







In der Konstruktion ist die BEG-Förderung damit eine reine Investitionskostenzuschuss-Förderung. Sie senkt den Preis der klimafreundlichen Heizung, setzt aber voraus, dass der Haushalt die Gesamtinvestition zunächst zwischenfinanzieren kann.

## 1.2 KfW-Ergänzungskredit

Der KfW-Ergänzungskredit Plus (KfW-Programm 358/359) vereinfacht die Zwischenfinanzierung für den Eigentümer. Er wurde 2024 als Begleitinstrument zur BEG-Förderung eingeführt, um Liquiditätsengpässe der Haushalte zu überbrücken und die soziale Reichweite der BEG zu sichern. Vergeben wird der Kredit nach dem Hausbankenprinzip, das heißt im Auftrag der KfW über die kreditgebende Bank des Haushalts.

Anspruchsberechtigt sind selbstnutzende Eigentümer, denen für dieselbe Maßnahme eine BEG-Förderung zugesagt wurde. Das zinsverbilligte Programm 358 richtet sich an Haushalte mit einem zu versteuernden Jahreseinkommen von maximal 90.000 Euro. Das entspricht ca. 90% der Haushalte in Deutschland. Der Kredit ist in der kürzesten Laufzeit mit einem effektiven Zinssatz von 0,01 Prozent ausgestattet (siehe Tabelle 1). Die Kredithöhe beträgt bis zu 120.000 Euro pro Wohneinheit, die Laufzeit bis zu 35 Jahre. Ein Sondertilgungsrecht erlaubt es dem Haushalt, nach erfolgter Auszahlung der BEG-Förderung den entsprechenden Anteil des Kredits unentgeltlich vorzeitig zu tilgen.

| Laufzeit        | Zinsbindung | Tilgungsfreie Anlaufzeit | Sollzins pro Jahr (effektiver Jahreszins) |
|-----------------|-------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| 4 bis 5 Jahre   | 5 Jahre     | 1 Jahr                   | 0,01 % (0,01 %)                           |
| 6 bis 10 Jahre  | 10 Jahre    | 1 bis 2 Jahre            | 0,75 % (0,75 %)                           |
| 11 bis 25 Jahre | 10 Jahre    | 1 bis 3 Jahre            | 1,87 % (1,89 %)                           |
| 26 bis 35 Jahre | 10 Jahre    | 1 bis 5 Jahre            | 2,04 % (2,06 %)                           |

Tabelle 1: Konditionen des Ergänzungskredit Plus (358)

In der Praxis übernimmt der Ergänzungskredit damit eine doppelte Funktion: Er stellt einerseits die Zwischenfinanzierung der gesamten Investitionssumme sicher und finanziert andererseits dauerhaft den nach Abzug der BEG-Förderung verbleibenden Eigenanteil zu sozialverträglichen Konditionen. Anders als die BEG-Förderung ist der KfW-Ergänzungskredit jedoch nicht als unmittelbarer Rechtsanspruch der Haushalte gegen die KfW ausgestaltet, sondern als Anspruch auf eine Refinanzierungszusage der KfW gegenüber der jeweiligen Hausbank. Die Kreditentscheidung selbst trifft die Hausbank nach ihren eigenen bonitätsbezogenen Vergabekriterien.

## 1.3 Lastenzuschuss

Zuhause alt werden ist eines der Ziele unseres konservativen Wohlfahrtsstaats. Verwirklicht wird dies durch das Wohngeld, als Lastenzuschuss für Eigentümer. Es unterstützt derzeit vornehmlich Rentner bei der Mietzahlung, wurde aber in den



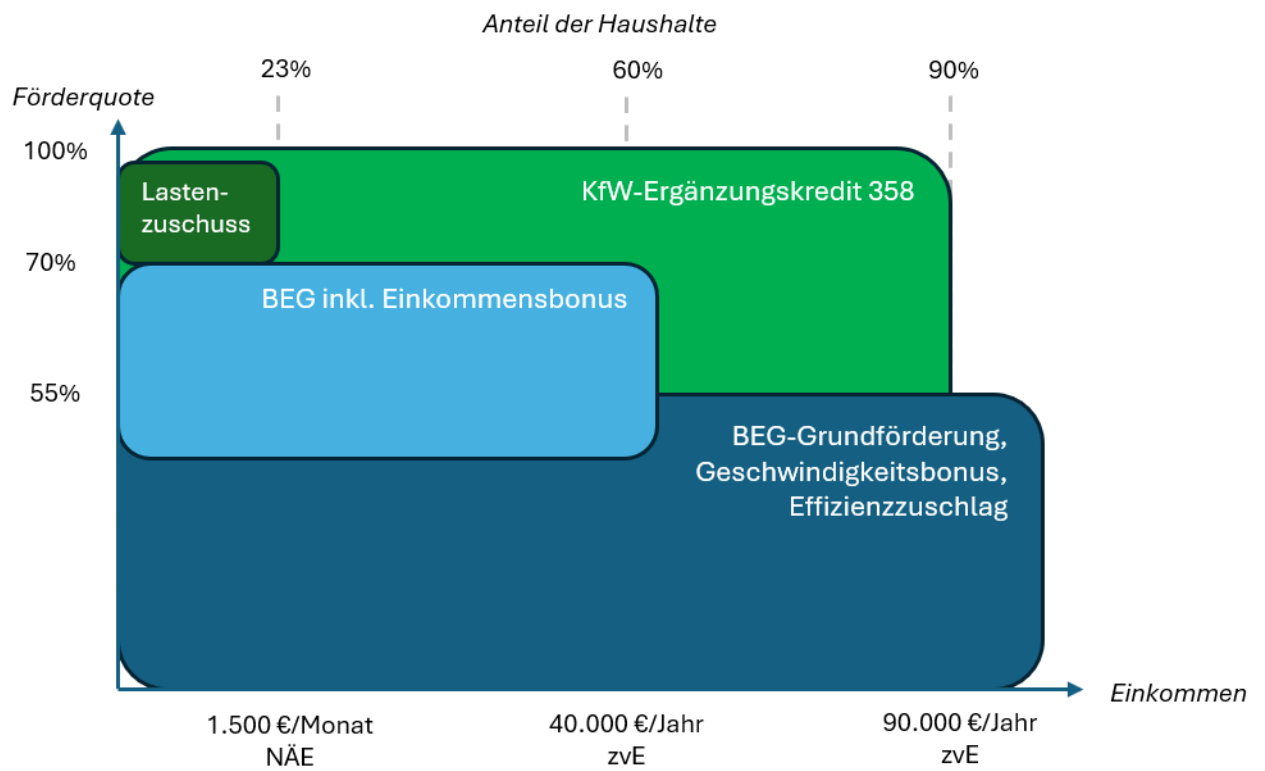


Abbildung 1: Zusammengreifen der Förderung und der Sozialleistung



Die strukturelle Ursache ist die Vorfinanzierungslogik der BEG. Die Förderung wird erst nach Umsetzung der Maßnahme ausgezahlt. Bis dahin müssen die vollen Investitionskosten vom Haushalt selbst getragen werden. Haushalte ohne Rücklagen oder ohne Zugang zu günstiger Bankfinanzierung können das schlichtweg nicht. Die BEG ist damit in ihrer praktischen Wirkung eine Förderung für Haushalte, die den Heizungstausch auch ohne Förderung stemmen könnten.

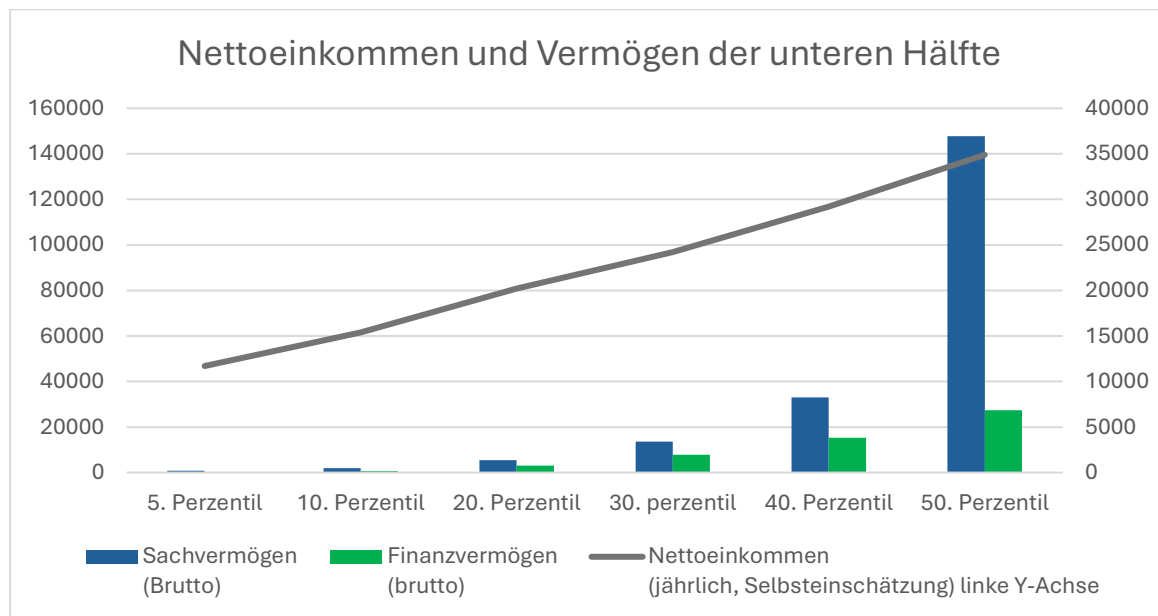


Abbildung 3: Sach- und Finanzvermögen nach Perzentilen im Verhältnis zum Nettoeinkommen. Quelle: Bundesbank 2023: PHF

Das Problem ist die Vorfinanzierung der Investitionssumme. Die Daten der Vermögensstudie der Bundesbank zeigen, dass die untere Hälfte der Vermögensverteilung durchaus über Immobilien (Sachvermögen) verfügt, aber nicht die notwendigen 30.000 € Finanzvermögen hat, um eine Wärmepumpe vorzufinanzieren. Sie sind von der BEG-Förderung defacto ausgeschlossen.

## 2.2 KfW-Ergänzungskredit: das Hausbankenproblem

Der KfW-Ergänzungskredit Plus wurde eingeführt, um genau dieses Vorfinanzierungsproblem zu lösen. Durch einen zinsverbilligten Kredit sollen Haushalte in die Lage versetzt werden, die Investition in eine energetische Sanierung zu bezahlen, bevor Sie die BEG-Förderung überwiesen bekommen. Nach Auswertung des KfW-Förderreports 2025 wurden im Berichtszeitraum bei 375.475 BEG-Heizungsförderungen lediglich 10.454 Zusagen für den Ergänzungskredit erteilt. Das entspricht das einer Abrufquote von 2,8 Prozent (siehe Tabelle 2).











