

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Der Bausparvertrag hat eine Spar- und Darlehensphase. Er wird zunächst bis zur Zuteilung angespart. Nach positiver Beleihungs- und Bonitätsprüfung haben Sie einen Anspruch auf ein Darlehen in Höhe des Unterschieds zwischen Bausparsumme und Bausparguthaben zu einem Sollzinssatz, der sich in Abhängigkeit vom durchschnittlichen Guthabenzinssatz der Sparphase berechnet. Statt das Darlehen aufzunehmen, können Sie Ihren Bausparvertrag bis zum Beginn der Auszahlungsphase auch weiter besparen. Zu Beginn der Auszahlungsphase sind mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen verfügbar, sofern Sie nicht vorher darüber verfügt haben (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Bei Inanspruchnahme des Darlehens ist dieses bis zu Beginn des 68. Lebensjahres zurückzuzahlen. In diesem Fall wird keine Altersleistung ausgezahlt. Sparen Sie bis zum Beginn der Auszahlungsphase weiter, erhalten Sie nach Wahl des Anbieters entweder eine lebenslange Rente oder Ratenzahlungen im Rahmen eines Auszahlungsplans mit anschließender Teilkapitalverrentung ab spätestens dem 85. Lebensjahr. Sie können bis zu 30 % des angesparten Kapitals zu Rentenbeginn zuzüglich der ersten Rate erhalten. Der Anbieter kann bis zu 12 Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammenfassen oder eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 EStG abfinden.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 1 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Wüstenrot Bausparkasse AG

Produkttyp

Bausparvertrag

Auszahlungsform

Lebenslange Leibrente oder Ratenzahlung im Rahmen eines Auszahlungsplans mit Teilkapitalverrentung spätestens ab dem 85. Lebensjahr oder Abfindung einer Kleinbetragsrente

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Tilgungsänderung

Tilgungsleistung kann erhöht, aber nicht verringert und nicht freigestellt werden.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase (Sparphase und/oder Darlehensphase) Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die geförderten Beträge oder die Altersleistung versteuern.

› Modellrechnung

Falls Sie das angesparte Kapital nicht für eine eigengenutzte Immobilie verwenden, wird Ihnen eine Altersleistung in der Auszahlungsphase ausgezahlt. Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechnete Gesamtleistung nach Kosten auf.

beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	14.569 Euro	k.A.*
1,50 %	15.008 Euro	k.A.*
2,00 %	15.462 Euro	k.A.*
3,00 %	16.419 Euro	k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› Darlehen

Das Darlehen kann – nach Erfüllung der Zuteilungsvoraussetzungen und erfolgreicher Bonitäts- und Sicherheitenprüfung – voraussichtlich nach 8,7 Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme

17.000,00 Euro

Zertifizierungsnummer
005981

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1966)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 85,00 Euro
Einmalzahlung 0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung:
nein

Bitte beachten Sie, dass die Höhe der Beitragszahlungen in diesem Muster für Vergleichszwecke gewählt wurde. Die monatliche Beitragszahlung bei einer Mindest-Bausparsumme von 10.000 Euro beträgt 50 Euro.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2033

Eingezahlte Beiträge	12.240 Euro
+ staatliche Zulagen (1.925 + 0 Euro Kinder)	+ 1.925 Euro
Eingezahltes Kapital	14.165 Euro

Garantiertes Kapital	14.165,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor	k.A.**

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Es fallen ggf. Kosten für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase an.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 2,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	711 Euro	69,71 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.437 Euro	93,74 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.462 Euro	109,16 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

0,52 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 0,20 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,52 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,00 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	170,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme in der Sparphase in fünf gleich hohen Jahresraten	1,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	20,00 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro in der Sparphase des Bausparvertrages	20,00 Euro
Prozentsatz des vereinbarten Darlehensbetrages, jährlich, ab dem zweiten Monat für bereitgehaltene Darlehensbeträge	2,00 %

Auszahlungsphase

Die Kosten, die in der Auszahlungsphase berechnet werden, stehen noch nicht fest, weil die Bedingungen für die Verrentung Ihres Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase noch nicht feststehen.

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	100,00 Euro
Vertragswechsel innerhalb der Finanzgruppe	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	150,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Bausparkasse ist Mitglied in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. Im Falle einer Insolvenz sind Ihre Einlagen bis zu 100.000 Euro abgesichert.

