

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. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 14 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bausparen ist zielgerichtetes Sparen, um für wohnungswirtschaftliche Verwendungen (gem. § 92a Abs. 1 EStG) Anspruch auf ein Darlehen zu erlangen. Spätestens zu Beginn der Auszahlungsphase ist das Bauspardarlehen vollständig getilgt. In diesem Fall wird keine Altersleistung ausgezahlt. Erfolgt bis zum Beginn der Auszahlungsphase keine Entnahme, erhalten Sie aus dem zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden Kapital eine Altersrente. Die Deutsche Bank Bauspar AG garantiert Ihnen, dass mindestens Ihre eingezahlten Altersvorsorgebeiträge inklusive der Zulagen zum Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden.

Auszahlungsphase

Für die Verrentung wird sich die Deutsche Bank Bauspar AG der Leistung eines Drittanbieters bedienen, welcher zum jetzigen Zeitpunkt jedoch noch nicht bekannt ist. Sofern kein abweichender Auszahlungszeitpunkt vereinbart wird, gilt die Vollendung des 67. Lebensjahres als vereinbart.

› 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 40 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 Referenzzinssatz gekoppelten 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

Produkttyp

Bausparvertrag

Anbieter

Deutsche Bank Bauspar AG

Mindestbeitrag

5,00 Euro monatlich

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.

Auszahlungsform

Die Auszahlungsform steht noch nicht fest und erfolgt entweder in Form einer Kleinbetragsrentenabfindung, einer lebenslangen Leibrente oder im Rahmen eines Auszahlungsplans mit einer Teilkapitalverrentung spätestens ab dem 85. Lebensjahr.

› 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 kein Darlehen in Anspruch nehmen, wird Ihnen eine Altersleistung in der Auszahlungsphase ausgezahlt. Die nachfolgende Tabelle zeigt die Wertentwicklung vor Kosten und die daraus errechnete Gesamtleistung nach Kosten auf.

Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
0,30 %	23.949 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 19 Jahre/n und 1 Monat/en in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme

56.000 Euro

FörderBausparen Flex

Bausparvertrag

Zertifizierungsnummer
006157

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 02.01.1991)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungs- phase
01.01.2018	19 Jahre 1 Monate	01.02.2058 früh. 01.02.2053 spät. 01.02.2058

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen	19.465 Euro
(3.341 + 0 Euro Kinder)	+ 3.341 Euro
Eingezahltes Kapital	22.806 Euro

Garantiertes Kapital 23.949,26 Euro
Garantierte Altersleistung k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen
noch nicht fest.

Im Falle einer Verrentung können ggf. weitere Kosten entstehen. Da der
Drittanbieter noch nicht feststeht, können diese aktuell noch nicht benannt
werden.

Rentenfaktor *

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› 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
Wertenwicklung vor Kosten von 0,10%.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Auszahlungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.105 Euro	109 Euro	9,90 %
5 Jahre	5.885 Euro	4.901 Euro	83,28 %
12 Jahre	14.250 Euro	13.330 Euro	93,54 %
20 Jahre	22.790 Euro	22.016 Euro	96,60 %
30 Jahre	22.806 Euro	22.254 Euro	97,58 %

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 einsetzen. Statt
einer Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in
Betracht kommen.

› Effektivkosten

0,14 Prozentpunkte p.a.

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
Kosten der Ansparphase. Eine Wertentwicklung von 0,30 %
p.a. wird durch die renditemindernden Größen von 0,14
Prozentpunkten p.a. auf eine Effektivrendite von 0,16 % p.a.
verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	896,00 Euro

Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme (einmalig)	1,60 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	100,00 Euro

Versorgungsausgleich	120,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Im Falle einer Verrentung können ggf. weitere Kosten entstehen. Da der
Drittanbieter noch nicht feststeht, können diese aktuell noch nicht benannt
werden.

Bei einer aufnehmenden Kapitalübertragung ist unter
bestimmten Voraussetzungen (ABB § 1 Abs. 4) eine anteilig
verminderte Abschlussgebühr zu zahlen.

Für das bereitgehaltene und nicht ausgezahlte
Bauspardarlehen können von dem zweiten auf die
Bereitstellung folgenden Monatsersten Zinsen in Höhe von
3,00 % p.a. anfallen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Durch die Mitgliedschaft der Bausparkasse in der
Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH sind die
Bauspareinlagen einschließlich Zinsen in gesetzlicher Höhe
gesichert.

Darüber hinaus hat sich die DB Privat- und Firmenkundenbank
AG für den Fall der Feststellung des Entschädigungsfalls durch
die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht bis auf
weiteres gegenüber der Bausparkasse verpflichtet, für deren
Pflicht zur Rückzahlung von Bauspareinlagen an die Bausparer
einzustehen, soweit diese Bauspareinlagen nicht der
gesetzlichen oder einer anderweitigen anerkannten
Sicherungseinrichtung unterfallen.

Stand 06.09.2018

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt