

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.

## > Produktbeschreibung

### Ansparphase

Der Riester-Banksparplan VorsorgePlus ist ein staatlich geförderter verzinslicher Ratensparvertrag mit anschließender Auszahlungsphase. Sie haben die Möglichkeit, das angesparte Kapital auch für eine eigengenutzte Immobilie zu verwenden. Die Sparkasse versichert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungszusage) und für die Leistungserbringung genutzt werden. Diese Beitragserhaltungszusage gilt für Altersvorsorgeverträge in allen Chancen-Risiko-Klassen.

### Auszahlungsphase

Der Beginn der Auszahlungsphase wird individuell – im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen – vereinbart. Die Auszahlungsphase erfolgt als Auszahlungsplan in Verbindung mit einer lebenslangen Restverrentung (aufgeschobene Rentenversicherung) ab dem 85. Lebensjahr oder einer lebenslangen Leibrente ab Beginn der Auszahlungsphase. 30 % des angesparten Kapitals können zum Beginn der Auszahlungsphase sofort ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Wird die Mindestrente nicht erreicht, ist die Sparkasse berechtigt, das angesparte Kapital in einer Summe (Kleinbetragsrente gemäß § 93 Absatz 3 EStG) auszuzahlen.

## > 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 2 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

**Produkttyp**  
Riester-geförderter  
Banksparplan

**Anbieter**  
Sparkasse Donauwörth  
Reichsstraße 31/33  
86609 Donauwörth

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

### Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente oder eines Auszahlungsplans bis zum 85. Lebensjahr und ab dem 85. Lebensjahr einer lebenslangen Rente gezahlt.

## > Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

## > Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	41.568 Euro	k. A. *
2,00 %	48.714 Euro	k. A. *
3,00 %	57.400 Euro	k. A. *
4,00 %	67.982 Euro	k. A. *

\* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Zertifizierungsnummer  
004773

### > Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982 )

zulageberechtigt: unmittelbar

keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag** 85,- Euro  
**Einmalzahlung durch Kapitalübertragung**

regelmäßige Erhöhung: 0,00 Euro  
nein

Voraussichtlicher Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
1. Januar 2019	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2049 Vollendung des 67. Lebensjahres.

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	30.600 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> ( 5.075 + 0 € Kinder)	5.075 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	35.675 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	35.675 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	k. A. *1
<b>Rentenfaktor</b>	k. A. *2

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

\*1 Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

\*2 Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase fallen Kosten an. Eine schriftliche Information über die tatsächlich anfallenden Kosten erhalten Sie vor Beginn der Auszahlungsphase.

### > Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	887 Euro	86,96 %
5 Jahre	5.800 Euro	6.101 Euro	105,19 %
12 Jahre	14.165 Euro	16.851 Euro	118,96 %
20 Jahre	23.725 Euro	32.194 Euro	135,70 %
30 Jahre	35.675 Euro	57.251 Euro	160,48 %

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

#### Kündigung

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 der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### > Effektivkosten

**1,64 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,64 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,36 % verringert.

### > Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt **0,00 Euro**

##### Verwaltungskosten

Voraussichtlich insgesamt im ersten vollen Vertragsjahr **0,00 Euro**  
jährlich anfallende Kosten in Euro **0,00 Euro**

#### Auszahlungsphase

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

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro/	50,00 Euro
Anbieterwechsel innerhalb der Finanzgruppe		50,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie		50,00 Euro
Versorgungsausgleich		100,00 Euro

### > Absicherung der Anbieterinsolvenz

Die Sparkasse Donauwörth

gehört dem institutsbezogenen Sicherungssystem der Deutschen Sparkassen-Finanzgruppe an. Primäre Zielsetzung des Sicherungssystems ist es, die angehörenden Institute selbst zu schützen und bei diesen drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten abzuwenden. Auf diese Weise schützt die Institutssicherung auch die Einlagen der Kunden.

25.01.2019

Weitere Information unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)  
Produktinformationsblatt

157 821.100 D3 (Fassung Jan. 2019) - v5.1 - o