

# Produktinformationsblatt

## Vermögenswirksamer Sparvertrag mit Bankprämie

Spar- und Kreditbank des Bundes  
Freier evangelischer Gemeinden eG

Spareinlage

Stand: 23.07.2019

### 1. Produktbeschreibung

Der vermögenswirksame Sparvertrag mit Bankprämie ist eine Spareinlage zur regelmäßigen Anlage von vermögenswirksamen Leistungen gemäß den Vorgaben des Vermögensbildungsgesetzes. Neben der variablen Grundverzinsung ist der vermögenswirksame Sparvertrag mit einer einmaligen Bankprämie auf die eingezahlten Sparraten ausgestattet. Eine Verfügung während der Laufzeit von ca. 7 Jahren ist nur in den gesetzlich geregelten Sonderfällen möglich.

### 2. Anlageziele und Anlagestrategie

Der vermögenswirksame Sparvertrag richtet sich an Kunden, die einen mittelfristigen kontinuierlichen Vermögensaufbau durch die Anlage vermögenswirksamer Leistungen über zunächst ca. 7 Jahre wünschen. Er eignet sich insbesondere für Kunden, die keinen Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage haben.

### 3. Produktdaten

<b>Anlagebetrag:</b>	fest vereinbarte Sparraten von mindestens 6,65 EUR pro Monat
<b>Verzinsung:</b>	variable Grundverzinsung von derzeit 0,01 % pro Jahr
<b>Bankprämie:</b>	nach Ablauf der Vertragslaufzeit (Sperrfrist) 0,50 % auf die eingezahlten Sparraten
<b>Zinsgutschrift:</b>	jährlich zum Kalenderjahresende
<b>Laufzeit:</b>	Ansparzeitraum: 6 Jahre ab erster Einzahlung Vertragslaufzeit: bis zum 31. Dezember nach Ende des Ansparzeitraums
<b>Verfügbarkeit:</b>	nach Ende der Vertragslaufzeit sowie in gesetzlich geregelten Sonderfällen
<b>Prolongation:</b>	Die Bank richtet nach Ablauf des Ansparzeitraumes einen Folgevertrag zu dem dann geltenden Zinssatz ein, sofern der Kunde diesem nicht innerhalb einer Frist von 4 Wochen nach entsprechender Mitteilung der Bank widerspricht.

### 4. Risiken

**Bonitätsrisiko:** Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. Diese institutsbezogenen Sicherungssysteme haben die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den ihnen angeschlossenen Instituten abzuwenden oder zu beheben. Alle Institute, die diesen Sicherungssystemen angeschlossen sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden.

<b>Kursrisiko/Zinsänderungsrisiko:</b>	Der vermögenswirksame Sparvertrag weist kein Kursrisiko auf. Der Kunde erhält eine an der Marktentwicklung angepasste Verzinsung seines Guthabens, da der variable Vertragszinssatz sich an einem Referenzzinssatz orientiert. Die Höhe der Bankprämie ist fest vereinbart. Dies gilt sowohl im Falle von steigenden als auch fallenden Marktzinsen.
<b>Fremdwährungsrisiko:</b>	Der vermögenswirksame Sparvertrag weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

## 5. Verfügbarkeit

Während der Vertragslaufzeit ist - außer in den gesetzlich geregelten Sonderfällen - grundsätzlich keine Verfügung möglich.

Nach Ablauf der Vertragslaufzeit kann über die Spareinlage ohne Kündigung innerhalb von 4 Wochen verfügt werden, anschließend gilt eine Kündigungsfrist von 3 Monaten.

## 6. Verzinsung

Die Grundverzinsung ist variabel und beträgt derzeit 0,01 % pro Jahr.

Die Bank orientiert sich bei der Anpassung der Grundverzinsung an der Veränderung des vereinbarten - vom Geld- und Kapitalmarkt abhängigen - Referenzzinssatzes.

Die Höhe dieses Referenzzinssatzes wird regelmäßig überprüft.

Die Zinsen werden jeweils zum Ende eines Kalenderjahres gutgeschrieben.

Zusätzlich zu den Zinsen wird nach Ablauf der Vertragslaufzeit eine einmalige Bankprämie in Höhe von 0,50 % auf die eingezahlten Sparraten gutgeschrieben.

Nach Ablauf der Vertragslaufzeit wird das Guthaben mit dem jeweiligen Zinssatz der Bank für Spareinlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist verzinst.

## 7. Szenariobetrachtung

Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarkts weist das eingezahlte Kapital durch die Zinsen stets eine positive Entwicklung auf.

## 8. Kosten

Der vermögenswirksame Sparvertrag ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt.

## 9. Besteuerung

Die Zinsen und die Bankprämie unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer), dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein steuerlicher Berater hinzugezogen werden.

## 10. Sonstiges

Spar- und Kreditbank des Bundes  
Freier evangelischer Gemeinden eG  
Goltenkamp 9  
58452 Witten  
Telefon: 02302/93030-0  
Telefax: 02302/93030-34  
[www.skbwitten.de](http://www.skbwitten.de)  
E-Mail: [info@skbwitten.de](mailto:info@skbwitten.de)

Dieses Dokument bietet wesentliche Informationen über das angebotene Produkt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Es kann und soll die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben.

