

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 „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Altersvorsorge-Bausparen ist ein staatlich gefördertes Spar- und Darlehensprodukt. Nach Erreichen der Mindestansparung/Mindestsparzeit und einer ausreichenden Bewertungszahl kann der Bausparvertrag zugeteilt werden. Danach besteht bei positiver Beleihungs- und Sicherheitenprüfung Anspruch auf ein Bauspardarlehen in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Sparguthaben. Der Darlehenszins ist fest vereinbart und von Zinsschwankungen unabhängig. Wurde das Bausparguthaben nicht zuvor ausgezahlt, stehen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung.

### Auszahlungsphase

Ist das Bausparguthaben nicht zuvor vollständig ausgezahlt worden, erhält der Bausparer in der Regel ab Vollendung des 68. Lebensjahres lebenslange monatliche Rentenzahlungen.

## › 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

### Produkttyp

Tarif SR  
Sparzins p.a. 0,10 %

### Anbieter

LBS Bausparkasse  
Schleswig-Holstein-  
Hamburg AG

### Einmalanlage

möglich

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden  
Eine Beitragsfreistellung hat u.a. zur Folge, dass Sie für dieses Zeiträume keine Förderung erhalten.

### Tilgungsänderung

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

### Auszahlungsform

Ist das Bausparguthaben zuvor nicht ausgezahlt worden, erhält der Bausparer ab dem Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Rente oder – bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen – eine einmalige Auszahlung zur Abfindung als Kleinbetragsrente.

## › 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
0,10 %	14.453 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 7 Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme

13.000 Euro

Zertifizierungsnummer  
 004430

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1963)  
 zulageberechtigt: unmittelbar  
 keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
87,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2018	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2030
Auf Wunsch des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse unter bestimmten Voraussetzungen ein früherer Termin vereinbart werden.		

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	12.528 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.694 + 0 Euro Kinder)	+ 1.925 Euro
<b>Eingezahltes Kapital*</b>	14.453 Euro

**Garantiertes Kapital** 14.453,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** k.A.\*\*

### Rentenfaktor

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

\* Weggefallene Zulagen sind durch höhere Beiträge zu ersetzen.

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

\*\*\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

## › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung oder einen Anbieterwechsel bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 0,10 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	920 Euro	88,08 %
5 Jahre	5.920 Euro	5.609 Euro	94,75 %

### Anbieter- und Vertragswechsel

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

**0,46 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 Wertentwicklung von 0,10 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,46 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>130 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme	1,00 %

### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>24 Euro</b>
als jährlich anfallende Kosten in Euro	24 Euro

### Kosten für einzelne Anlässe

Vertragswechsel	75,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	0,00 Euro

### Ausschließlich Auszahlungsphase

Abschluss- und Vertriebskosten fallen während der Auszahlungsphase nicht an.  
 Verwaltungskosten werden im Jahr des Vertragsabschlusses anteilig und im Jahr der -beendigung voll erhoben.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die LBS ist Teil eines institutsbezogenen Sicherungssystems, das als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt ist. Alle Institute, die Mitglied dieses Einlagensicherungssystems sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden. Im Falle einer Insolvenz werden Ihre Einlagen bis zu 100.000 Euro entschädigt.

Stand: 01.01.2018

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

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 „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Altersvorsorge-Bausparen ist ein staatlich gefördertes Spar- und Darlehensprodukt. Nach Erreichen der Mindestansparung/Mindestsparzeit und einer ausreichenden Bewertungszahl kann der Bausparvertrag zugeteilt werden. Danach besteht bei positiver Beleihungs- und Sicherheitenprüfung Anspruch auf ein Bauspardarlehen in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Sparguthaben. Der Darlehenszins ist fest vereinbart und von Zinsschwankungen unabhängig. Wurde das Bausparguthaben nicht zuvor ausgezahlt, stehen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung.

### Auszahlungsphase

Ist das Bausparguthaben nicht zuvor vollständig ausgezahlt worden, erhält der Bausparer in der Regel ab Vollendung des 68. Lebensjahres lebenslange monatliche Rentenzahlungen.

## › 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 20 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

### Produkttyp

Tarif SR  
Sparzins p.a. 0,10 %

### Anbieter

LBS Bausparkasse  
Schleswig-Holstein-  
Hamburg AG

### Einmalanlage

möglich

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden  
Eine Beitragsfreistellung hat u.a. zur Folge, dass Sie für dieses Zeiträume keine Förderung erhalten.

### Tilgungsänderung

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

### Auszahlungsform

Ist das Bausparguthaben zuvor nicht ausgezahlt worden, erhält der Bausparer ab dem Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Rente oder – bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen – eine einmalige Auszahlung zur Abfindung als Kleinbeitragsrente.

## › 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
0,10 %	24.205 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 10 Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme

23.000 Euro

Zertifizierungsnummer  
 004430

› **Daten des Musterkunden**

**Person**

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1971)  
 zulageberechtigt: unmittelbar  
 keine Kinder

**Geplanter Vertragsverlauf**

**Ihr mtl. Beitrag**      **Einmalzahlung**  
 87,00 Euro              0,00 Euro  
 regelmäßige Erhöhung:  
 nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2018	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2038 Auf Wunsch des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse unter bestimmten Voraussetzungen ein früherer Termin vereinbart werden.

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	20.880 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.694 + 0 Euro Kinder)	+ 3.325 Euro
<b>Eingezahltes Kapital*</b>	24.205 Euro

**Garantiertes Kapital** 24.205,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** k.A.\*\*

**Rentenfaktor**

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

\* Weggefallene Zulagen sind durch höhere Beiträge zu ersetzen.

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

\*\*\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› **Anbieterwechsel/Kündigung**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung oder einen Anbieterwechsel bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 0,10 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	900 Euro	86,16 %
5 Jahre	5.920 Euro	5.509 Euro	93,05 %
12 Jahre	14.453 Euro	13.943 Euro	96,47 %

**Anbieter- und Vertragswechsel**

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**

**0,29 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 Wertentwicklung von 0,10 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,29 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0 % verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

**Abschluss- und Vertriebskosten**

insgesamt	<b>230 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme	1,00 %

**Verwaltungskosten**

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>24 Euro</b>
als jährlich anfallende Kosten in Euro	24 Euro

**Kosten für einzelne Anlässe**

Vertragswechsel	75,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	0,00 Euro

**Ausschließlich Auszahlungsphase**

Abschluss- und Vertriebskosten fallen während der Auszahlungsphase nicht an. Verwaltungskosten werden im Jahr des Vertragsabschlusses anteilig und im Jahr der -beendigung voll erhoben.

› **Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Die LBS ist Teil eines institutsbezogenen Sicherungssystems, das als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt ist. Alle Institute, die Mitglied dieses Einlagensicherungssystems sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden. Im Falle einer Insolvenz werden Ihre Einlagen bis zu 100.000 Euro entschädigt.

Stand: 01.01.2018

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

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 „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Altersvorsorge-Bausparen ist ein staatlich gefördertes Spar- und Darlehensprodukt. Nach Erreichen der Mindestansparung/Mindestsparzeit und einer ausreichenden Bewertungszahl kann der Bausparvertrag zugeteilt werden. Danach besteht bei positiver Beleihungs- und Sicherheitenprüfung Anspruch auf ein Bauspardarlehen in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Sparguthaben. Der Darlehenszins ist fest vereinbart und von Zinsschwankungen unabhängig. Wurde das Bausparguthaben nicht zuvor ausgezahlt, stehen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung.

### Auszahlungsphase

Ist das Bausparguthaben nicht zuvor vollständig ausgezahlt worden, erhält der Bausparer in der Regel ab Vollendung des 68. Lebensjahres lebenslange monatliche Rentenzahlungen.

## › 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 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

### Produkttyp

Tarif SR  
 Sparzins p.a. 0,10 %

### Anbieter

LBS Bausparkasse  
 Schleswig-Holstein-  
 Hamburg AG

### Einmalanlage

möglich

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden  
 Eine Beitragsfreistellung hat u.a. zur Folge, dass Sie für dieses Zeiträume keine Förderung erhalten.

### Tilgungsänderung

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

### Auszahlungsform

Ist das Bausparguthaben zuvor nicht ausgezahlt worden, erhält der Bausparer ab dem Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Rente oder – bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen – eine einmalige Auszahlung zur Abfindung als Kleinbeitragsrente.

## › 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
0,10 %	36.395 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 14 Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme 35.000 Euro

Zertifizierungsnummer  
004430

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1981)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
87,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:	
nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2018	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2048 Auf Wunsch des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse unter bestimmten Voraussetzungen ein früherer Termin vereinbart werden.

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	31.320 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.694 + 0 Euro Kinder)	+ 5.075 Euro
<b>Eingezahltes Kapital*</b>	36.395 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	36.395,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	k.A.**

### Rentenfaktor

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

\* Weggefallene Zulagen sind durch höhere Beiträge zu ersetzen.

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

\*\*\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

## › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung oder einen Anbieterwechsel bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 0,10 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	875 Euro	83,86 %
5 Jahre	5.920 Euro	5.388 Euro	91,02 %
12 Jahre	14.453 Euro	13.821 Euro	95,63 %
20 Jahre	24.205 Euro	23.532 Euro	98,85 %

### Anbieter- und Vertragswechsel

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

### 0,19 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 Wertentwicklung von 0,10 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,19 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>350 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme	1,00 %

### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>24 Euro</b>
als jährlich anfallende Kosten in Euro	24 Euro

### Kosten für einzelne Anlässe

Vertragswechsel	75,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	0,00 Euro

### Ausschließlich Auszahlungsphase

Abschluss- und Vertriebskosten fallen während der Auszahlungsphase nicht an. Verwaltungskosten werden im Jahr des Vertragsabschlusses anteilig und im Jahr der -beendigung voll erhoben.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die LBS ist Teil eines institutsbezogenen Sicherungssystems, das als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt ist. Alle Institute, die Mitglied dieses Einlagensicherungssystems sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden. Im Falle einer Insolvenz werden Ihre Einlagen bis zu 100.000 Euro entschädigt.

Stand: 01.01.2018

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)

Produktinformationsblatt

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 „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Altersvorsorge-Bausparen ist ein staatlich gefördertes Spar- und Darlehensprodukt. Nach Erreichen der Mindestansparung/Mindestsparzeit und einer ausreichenden Bewertungszahl kann der Bausparvertrag zugeteilt werden. Danach besteht bei positiver Beleihungs- und Sicherheitenprüfung Anspruch auf ein Bauspardarlehen in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Sparguthaben. Der Darlehenszins ist fest vereinbart und von Zinsschwankungen unabhängig. Wurde das Bausparguthaben nicht zuvor ausgezahlt, stehen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung.

### Auszahlungsphase

Ist das Bausparguthaben nicht zuvor vollständig ausgezahlt worden, erhält der Bausparer in der Regel ab Vollendung des 68. Lebensjahres lebenslange monatliche Rentenzahlungen.

## › 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 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

Tarif SR  
 Sparzins p.a. 0,10 %

### Anbieter

LBS Bausparkasse  
 Schleswig-Holstein-  
 Hamburg AG

### Einmalanlage

möglich

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden  
 Eine Beitragsfreistellung hat u.a. zur Folge, dass Sie für dieses Zeiträume keine Förderung erhalten.

### Tilgungsänderung

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

### Auszahlungsform

Ist das Bausparguthaben zuvor nicht ausgezahlt worden, erhält der Bausparer ab dem Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Rente oder – bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen – eine einmalige Auszahlung zur Abfindung als Kleinbetragsrente.

## › 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
0,10 %	48.585 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 16 Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme 47.000 Euro

Zertifizierungsnummer  
 004430

› **Daten des Musterkunden**

**Person**

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1991)  
 zulageberechtigt: unmittelbar  
 keine Kinder

**Geplanter Vertragsverlauf**

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
87,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2018	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2058 Auf Wunsch des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse unter bestimmten Voraussetzungen ein früherer Termin vereinbart werden.

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	41.760 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.694 + 0 Euro Kinder)	+ 6.825 Euro
<b>Eingezahltes Kapital*</b>	48.585 Euro

**Garantiertes Kapital** 48.585,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** k.A.\*\*

**Rentenfaktor**

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

\* Weggefallene Zulagen sind durch höhere Beiträge zu ersetzen.

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

\*\*\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› **Anbieterwechsel/Kündigung**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung oder einen Anbieterwechsel bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 0,10 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	851 Euro	81,56 %
5 Jahre	5.920 Euro	5.268 Euro	88,99 %
12 Jahre	14.453 Euro	13.700 Euro	94,79 %
20 Jahre	24.205 Euro	23.410 Euro	96,71 %
30 Jahre	36.395 Euro	35.656 Euro	97,97 %

**Anbieter- und Vertragswechsel**

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**

**0,15 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 Wertentwicklung von 0,10 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,15 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0 % verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

**Abschluss- und Vertriebskosten**

insgesamt	<b>470 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme	1,00 %

**Verwaltungskosten**

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>24 Euro</b>
als jährlich anfallende Kosten in Euro	24 Euro

**Kosten für einzelne Anlässe**

Vertragswechsel	75,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	0,00 Euro

**Ausschließlich Auszahlungsphase**

Abschluss- und Vertriebskosten fallen während der Auszahlungsphase nicht an.  
 Verwaltungskosten werden im Jahr des Vertragsabschlusses anteilig und im Jahr der -beendigung voll erhoben.

› **Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Die LBS ist Teil eines institutsbezogenen Sicherungssystems, das als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt ist. Alle Institute, die Mitglied dieses Einlagensicherungssystems sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden. Im Falle einer Insolvenz werden Ihre Einlagen bis zu 100.000 Euro entschädigt.

Stand: 01.01.2018

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