

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

Sie sparen Guthaben an. Sind die vertraglichen Voraussetzungen erfüllt, haben Sie Anspruch auf ein Darlehen. Soweit das Guthaben nicht vor Beginn der Auszahlungsphase (AP) ausgezahlt wurde, garantiert die LBS, dass zu Beginn der AP mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden (Beitragserhaltungszusage).

### Auszahlungsphase

Ist das Guthaben nicht vollständig ausgezahlt worden, erhalten Sie ab dem Beginn der Auszahlungsphase monatliche Leistungen in Form einer lebenslangen Rente. Zur Abfindung einer Kleinbetragsrente darf die LBS das gesamte Guthaben in einer Summe auszahlen.

## › 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

LBS Norddeutsche Landesbausparkasse  
Berlin - Hannover

### Produkttyp

Tarif S5-R Sparzins p.a. 0,10%

### Auszahlungsform

Die Altersleistung wird als lebenslange monatliche Leibrente gezahlt. Die Abfindung einer Kleinbetragsrente ist möglich. Ist das Guthaben 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 einer Kleinbetragsrente.

### Mindesttilgungsleistung

Zur Verzinsung und Tilgung der Darlehensschuld haben Sie monatlich 5 % der Bausparsumme (Zins- und Tilgungsbeitrag) zu zahlen.

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis und auf 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 Kapitel nicht für eine eigengenutzte Immobilie verwenden, 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%	14.165 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

15.000 Euro

# LBS-WR Starter S5-R

## Bausparvertrag

Zertifizierungsnummer

006184

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1964)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag** 85,00 Euro  
**Einmalzahlung** 0,00 Euro **durch Einzahlungen/  
Kapitalübertragung**

regelmäßige Erhöhung:  
nein

**Voraussichtlicher Vertragsbeginn** 01.01.2020  
**Einzahlungsdauer** 6 Jahre  
7 Monate  
**Beginn der Auszahlungsphase** 01.01.2032

**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.\*

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

**Rentenfaktor** k. A.\*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 0,25 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	823 Euro	80,69 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.424 Euro	93,52 %

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

0,25 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 0,25% wird durch die renditemindernden Größen von 0,25 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,00 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	150,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme jährlich 1/5 in den ersten fünf Vertragsjahren.	1,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	18,00 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro	18,00 Euro

#### 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)	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	150,00 Euro

#### Zusätzliche Hinweise

Verwaltungskosten werden im Jahr des Vertragsabschlusses und im Jahr der Beendigung voll erhoben. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Das Sicherungssystem ist als Einlagensicherungssystem nach dem Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) amtlich anerkannt. Sollte ausnahmsweise die Institutssicherung nicht greifen, hat der Bausparer gegen das Sicherungssystem einen Anspruch auf Erstattung Ihrer Einlagen im Sinne des § 2 Absätze 3 bis 5 EinSiG bis zu den Obergrenzen des § 8 EinSiG.

Stand: 01.01.2020

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