

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 Chancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Das Muster-Produktinformationsblatt mit einer Laufzeit von 30 Jahren wurde nur für Vergleichszwecke erstellt, für den dargestellten Musterkunden ist diese Laufzeit nicht möglich.

Für Laufzeiten von weniger als 20 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

### › Produktbeschreibung

#### Ansparphase

Ein vor- oder zwischenfinanzierter Bausparvertrag besteht aus einem Altersvorsorge-Bausparvertrag und einem wohnungswirtschaftlich verwendeten Kredit in Höhe der Bausparsumme (Vorausdarlehen). Während der Laufzeit des Vorausdarlehens zahlen Sie hierauf Zinsen. Ist das in den Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) geregelte Mindestsparguthaben bei Aufnahme des Vorausdarlehens bereits angespart, so sind keine weiteren Sparbeiträge zu leisten (sog. Zwischenfinanzierung). Ist das nicht der Fall, so haben Sie Beiträge in fest vereinbarter Höhe auf den Bausparvertrag zu erbringen (sog. Vorfinanzierung). Durch die Beitragszahlung sparen Sie Guthaben auf Ihrem Bausparvertrag an und erhalten dafür Zinsen und – soweit die Förder Voraussetzungen gegeben sind – die staatliche Riester-Förderung. Es wird unwiderruflich vereinbart, dass das auf dem Bausparkonto gebildete Sparguthaben zur Tilgung des Vorausdarlehens eingesetzt wird.

Sind die in den ABB geregelten Voraussetzungen (z. B. Mindestsparguthaben, Mindestsparzeit) erfüllt, wird der Bausparvertrag zugeteilt. Ein verbindlicher Zuteilungszeitpunkt kann vorab nicht genannt werden. Nach der Zuteilung haben Sie – gegebenenfalls nach positiver Bonitäts- und Sicherheitenprüfung – Anspruch auf ein Bauspardarlehen in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Bausparguthaben. Mit der Zuteilung wird das Vorausdarlehen grundsätzlich durch die zugeteilte Bausparsumme, bestehend aus Bausparguthaben und Bauspardarlehen, abgelöst. Auch für die Tilgungsleistungen auf das Bauspardarlehen gewährt der Staat bei Vorliegen der Fördervoraussetzungen die Riester-Förderung.

#### Auszahlungsphase

Bei einem vor- oder zwischenfinanzierten Bausparvertrag erhalten Sie in der „Auszahlungsphase“ keine Geldzahlungen. In dieser Phase erfolgt die nachgelagerte Besteuerung der geförderten Beträge.

### › Basisdaten

#### Produkttyp

Vorfinanzierter  
Bausparvertrag

#### Tilgungsänderung

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

#### Anbieter

LBS Westdeutsche  
Landesbausparkasse

#### Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen)  
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.

### › Darlehen

Ein Riester-Kombi-Kredit besteht aus einem tilgungsfreien Vorausdarlehen und einem Bausparvertrag. Nach Erfüllung der Zuteilungsvoraussetzungen und erfolgreicher Bonitäts- und Sicherheitenprüfung löst das Bausparguthaben – zusammen mit dem Bauspardarlehen – das Vorausdarlehen voraussichtlich nach 12 Jahren ab. Danach zahlen Sie das Bauspardarlehen zurück.

Bausparsumme	30.000,00 Euro
Nettodarlehensbetrag	30.000,00 Euro
Gesamtdarlehensbetrag	39.315,49 Euro
Effektiver Jahreszins	2,37 %

# Riester Zuhause Flex 4 S

Vor- oder zwischenfinanzierter  
Bausparvertrag

Zertifizierungsnummer  
003978

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1980 )  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,42 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Gesamtlaufzeit der Finanzierung	Beginn der Auszah- lungsphase
01.01.2018	24 Jahre, 6 Monate	31.12.2047

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>300,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Bausparsumme	1,00 %

### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>15,60 Euro</b>
jährlich anfallende Kosten in Euro	15,60 Euro

### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	150,00 Euro
----------------------	-------------