

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.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Mit Abschluss des Darlehensvertrages und der erforderlichen Zusatzvereinbarungen erwerben Sie einen Rechtsanspruch auf Gewährung des Annuitätendarlehens unter der Bedingung, dass die gegebenenfalls gestellten Auflagen erfüllt sind. Das Annuitätendarlehen ist vom Auszahlungstag an mit dem vereinbarten Sollzinssatz zu verzinsen. Die Zinsen werden monatlich auf der Grundlage taggenauer Verrechnung aller Zahlungseingänge und Belastungen berechnet. Sie sind jeweils am letzten Geschäftstag des Kalendermonats fällig.

Ab Tilgungsbeginn zahlen Sie zu den vereinbarten Fälligkeitsterminen eine Leistungsrate, die bis zur Tilgung des Annuitätendarlehens unverändert bleibt. Aus jeder Leistungsrate werden zunächst die laufenden Zinsen abgedeckt (Zinsanteil), der verbleibende Teil der Leistungsrate wird zur Tilgung des Darlehens verwendet (Tilgungsanteil). Da der in der Leistungsrate enthaltene Zinsanteil aus der jeweiligen Darlehensrestschuld berechnet wird, sinkt mit fortschreitender Laufzeit des Darlehens der Zinsanteil der Leistungsrate, während der Tilgungsanteil entsprechend steigt. Die so „ersparten Zinsen“ werden also zur Tilgung mit verwendet.

Für die Tilgungsleistungen auf das Annuitätendarlehen gewährt der Staat bei Vorliegen der Fördervoraussetzungen die Riester-Förderung.

Das Annuitätendarlehen ist für wohnungswirtschaftliche Maßnahmen im Sinne des § 92a Absatz 1 Satz 1 Einkommensteuergesetz zu verwenden.

Auszahlungsphase

Bei einem Darlehen erhalten Sie in der „Auszahlungsphase“ keine Geldzahlungen. In dieser Phase erfolgt die nachgelagerte Besteuerung der geförderten Beträge.

› Basisdaten

Produkttyp
Annuitätendarlehen

Anbieter
LBS Westdeutsche
Landesbausparkasse

Tilgungsänderung
Tilgungsleistung 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

Nettodarlehensbetrag	48.770,00 Euro
Gesamtdarlehensbetrag	64.937,72 Euro
Effektiver Jahreszins	2,02 %

LBS Riester-Annuitätendarlehen

Darlehen

Zertifizierungsnummer
004488

› Daten des Musterkunden

Person

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

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
166,29 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2018	30 Jahre, 0 Monate	31.12.2047

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt **0,00 Euro**

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **0,00 Euro**