

Sehr geehrte Bausparerin,  
sehr geehrter Bausparer,

herzlichen Dank, dass Sie sich fürs LBS-Riester-Bausparen entscheiden möchten.  
Wir unterstützen und beraten Sie, Ihr Sparziel zu erreichen. Und wenn es  
um Finanzierungswünsche geht, sind wir und Ihre Sparkasse für Sie da.

Auf den folgenden Seiten finden Sie die „Vorabinformation zu einem Bausparvertrag  
mit Riester-Förderung“, die „Allgemeinen Bedingungen“ sowie die „Sonderbedingungen  
LBS-Riester-Bausparen“. Abschließend folgen „Sonstige Hinweise zum  
LBS-Riester-Bausparen“.

Haben Sie Fragen oder Wünsche, rufen Sie uns doch bitte an.  
Wir helfen Ihnen gerne weiter. Oder sprechen Sie mit Ihrem  
LBS-Berater oder Ihrer Sparkasse.

Einige weitere Informationen:

#### Einlagensicherung

Die LBS Westdeutsche Landesbausparkasse (LBS) ist als Mitglied des Sicherungsfonds der  
Landesbausparkassen dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassenorganisation  
angeschlossen. Dieses System stellt sicher, dass die angeschlossenen Institute selbst  
geschützt, insbesondere deren Liquidität und Solvenz gewährleistet werden.

#### Steuerliches

Alle Umsätze im Leistungsverhältnis LBS zum Kunden aus dem Einlagen- und  
Darlehensgeschäft sind umsatzsteuerfreie Bankumsätze.

#### Partner

Wir arbeiten mit den PROVINZIAL-Versicherungen zusammen und sind  
mit unseren LBS-Kunden-Centern und allen Sparkassen überall in NRW  
vertreten.

Ihre LBS

  
Jörg Munning

  
Dr. Franz Schlarmann

# Inhaltsübersicht

<b>Teil I</b>	<b>Vorabinformation zu einem Bausparvertrag mit Riester-Förderung (Altersvorsorge-Bausparvertrag)</b>	Seite	D. Guthabenentwicklung . . . . . 4
	A. Zertifizierung (§ 7 Abs. 2 AltZertG) . . . . . 3		E. Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Belange bei der Verwendung der eingezahlten Beiträge; Risikopotenzial . . . . . 4
	B. Kosten (§ 7 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 und Satz 2 Nr. 1 AltZertG) . . . . . 3		
	C. Einwilligung nach § 10a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz oder Satz 4 des Einkommensteuergesetzes (EStG) als Voraussetzung der Förderberechtigung für den dort genannten Personenkreis . . . . . 3		
<hr/>			
<b>Teil II</b>	<b>Allgemeine Bedingungen</b>	Seite	§ 12 Kündigung des Bauspardarlehens durch die Bausparkasse . . . . . 8
<b>Abschnitt A</b>	<b>Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge (ABB) – Riester Zuhause</b>	Seite	§ 13 Vertragsänderungen: Erhöhung, Zusammenlegung, Teilbausparvertrag und Teilung . . . . . 9
	Präambel: Inhalt und Zweck des Bausparens . . . . . 5		§ 14 Vertragsübertragung, Abtretung und Verpfändung . . . . . 9
	§ 1 Vertragsabschluss, Wahl der Variante, Abschlussgebühr, jährliches Vertragsentgelt . . . . . 6		§ 15 Kündigung des Bausparvertrages durch den Bausparer, Rückzahlung des Bausparguthabens . . . . . 9
	§ 2 Sparguthaben . . . . . 6		§ 16 Kontoführung . . . . . 9
	§ 3 Verzinsung des Sparguthabens . . . . . 6		§ 17 Entgelte für besondere Leistungen, Aufwendungsersatz . . . . . 9
	§ 4 Zuteilung des Bausparvertrages . . . . . 6		§ 18 Aufrechnung, Zurückbehaltungsrecht . . . . . 10
	§ 5 Verzicht auf die Zuteilung, Vertragsfortsetzung . . . 7		§ 19 Verfügungsberechtigung nach dem Tode des Bausparers . . . . . 10
	§ 6 Bereitstellung von Bausparguthaben und Bauspardarlehen . . . . . 7		§ 20 Einlagensicherung . . . . . 10
	§ 7 Darlehensvoraussetzungen, Sicherstellung . . . . . 7		§ 21 Bedingungsänderungen . . . . . 10
	§ 8 Obligatorische Risiko-Lebensversicherung . . . . . 7		Anhang zu § 11 Absatz 1 + 2 . . . . . 11
	§ 9 Auszahlung des Bauspardarlehens . . . . . 8		
	§ 10 Agio . . . . . 8		
	§ 11 Verzinsung und Tilgung des Bauspardarlehens . . . . . 8		
<b>Abschnitt B</b>	<b>Bestimmungen zur Risiko-Lebensversicherung – Verbraucherinformation</b>	Seite 13	
<hr/>			
<b>Teil III</b>	<b>Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen</b>	Seite	D. Abschluss- und Vertriebskosten . . . . . 16
	Präambel . . . . . 16		E. Informationspflichten der Bausparkasse . . . . . 16
	A. Sparphase . . . . . 16		F. Auszahlungsphase bei Rentenzahlung . . . . . 16
	B. Auszahlung des Altersvorsorgevermögens (Entnahme) . . . . . 16		G. Vor- oder Zwischenfinanzierung des Bausparvertrages . . . . . 17
	C. Darlehensphase . . . . . 16		H. Sonstiges . . . . . 17
<hr/>			
<b>Teil IV</b>	<b>Sonstige Hinweise zum LBS-Riester-Bausparen</b>	Seite 19	

# Vorabinformation zu einem Bausparvertrag mit Riester-Förderung (Altersvorsorge-Bausparvertrag)

Die Bausparkasse informiert Sie gemäß § 7 Absatz (Abs.) 1 und 2 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen (AltZertG) sowie gemäß § 10a Abs. 1 des Einkommensteuergesetzes (EStG) vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung über die Zertifizierung (A.), Kosten (B.), die Förderberechtigung für bestimmte Bausparer (C.), die Entwicklung des Guthabens (D.) und die Verwendung der eingezahlten Beiträge (E.).

## A. Zertifizierung (§ 7 Abs. 2 AltZertG)

Der Altersvorsorge-Bausparvertrag mit der **Zertifizierungsnummer 003978** erfüllt die Voraussetzungen des AltZertG und wurde von der

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
- Zertifizierungsstelle -  
Graurheindorfer Str. 108  
53117 Bonn

zertifiziert. Die Zertifizierung ist am 01.11.2008 wirksam geworden. Als Anbieter des Altersvorsorgevertrages ist die Bausparkasse zu diesem deutlich hervorgehobenen Hinweis verpflichtet:

**„Der Altersvorsorgevertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10a des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Altersvorsorgevertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.“**

## B. Kosten (§ 7 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 und Satz 2 Nr. 1 AltZertG)

Die Gebühr für den Abschluss des Bausparvertrages oder die Erhöhung der Bausparsumme beträgt 1 v. H. der Bausparsumme bzw. des Erhöhungsbetrages. Damit beläuft sich die Abschlussgebühr beispielsweise bei einer Bausparsumme von 10.000 € auf 100 € und bei einer Bausparsumme in Höhe von 25.000 € auf 250 €. Diese Gebühr wird in gleichen Jahresbeträgen über einen Zeitraum von fünf Jahren verteilt. Gelangt das Bauspardarlehen zur Auszahlung, bevor die Abschlussgebühr in voller Höhe dem Bausparkonto belastet worden ist, so werden die noch offenen anteiligen Jahresbeiträge zu den jeweiligen Fälligkeitsterminen dem Bauspardarlehenskonto belastet. Sie erhöhen die Darlehensschuld und werden nach den für das Bauspardarlehen geltenden Bedingungen getilgt.

Für das Bauspardarlehen fallen keine gesonderten Abschluss- und Vertriebskosten an.

Zusätzlich erhebt die Bausparkasse für das Bausparkonto während der Sparphase ein Vertragsentgelt in Höhe von zurzeit 15,60 € pro Jahr jeweils bei Jahresbeginn,

im ersten Vertragsjahr anteilig zu Vertragsbeginn. Die Bausparkasse kann bei einer Änderung der Verwaltungskosten eine Anpassung des Vertragsentgeltes gemäß § 21 Abs. 3 der Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) vornehmen. Soweit die Bausparkasse dem Bausparer mit Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Leibrente oder Ratenzahlungen im Rahmen eines Auszahlungsplans mit einer anschließenden Teilkapitalverrentung anbietet und sich eines Versicherungsunternehmens oder eines sonstigen Dritten bedient, können weitere Kosten anfallen, die dem Bausparer belastet werden können.

Überträgt der Bausparer das gebildete Kapital auf einen anderen auf seinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag, berechnet die Bausparkasse dem Bausparer ein Entgelt nach Maßgabe ihrer Gebührentabelle in der jeweils gültigen Fassung (Wechselgebühr). Dieses beträgt derzeit 100 € bei einem Wechsel zu einem Anbieter außerhalb des Sparkassenverbundes. Bei einem Wechsel zu einem Anbieter innerhalb des Sparkassenverbundes wird zurzeit kein Entgelt erhoben.

## C. Einwilligung nach § 10a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz oder Satz 4 EStG als Voraussetzung der Förderberechtigung für den dort genannten Personenkreis

Folgende Personen haben gegenüber der jeweils zuständigen Stelle ihre Einwilligung zur Datenübermittlung an die Deutsche Rentenversicherung Bund – Zentrale

Zulagenstelle für Altersvermögen – (Zentrale Stelle nach § 81 EStG) zu geben:

Personenkreis	Zuständige Stelle im Sinne von § 81a EStG
1. Empfänger von Besoldung nach dem Bundesbesoldungsgesetz oder einem Landesbesoldungsgesetz	die die Besoldung anordnende Stelle
2. Empfänger von Amtsbezügen aus einem Amtsverhältnis, deren Versorgungsrecht die entsprechende Anwendung des § 69e Abs. 3 und 4 des Beamtenversorgungsgesetzes vorsieht	die die Amtsbezüge anordnende Stelle
3. die nach § 5 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 und 3 des Sechsten Buches Sozialgesetzbuch versicherungsfrei Beschäftigten, die nach § 6 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 oder nach § 230 Abs. 2 Satz 2 des Sechsten Buches Sozialgesetzbuch von der Versicherungspflicht befreiten Beschäftigten, deren Versorgungsrecht die entsprechende Anwendung des § 69e Abs. 3 und 4 des Beamtenversorgungsgesetzes vorsieht	der die Versorgung gewährleistende Arbeitgeber der rentenversicherungsfreien Beschäftigung
4. Beamte, Richter, Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit, die ohne Besoldung beurlaubt sind, für die Zeit einer Beschäftigung, wenn während der Beurlaubung die Gewährleistung einer Versorgungsanwartschaft unter den Voraussetzungen des § 5 Abs. 1 Satz 1 des Sechsten Buches Sozialgesetzbuch auf diese Beschäftigung erstreckt wird	der zur Zahlung des Arbeitsentgelts verpflichtete Arbeitgeber
5. Steuerpflichtige im Sinne der Nummern 1 bis 4, die beurlaubt sind und deshalb keine Besoldung, Amtsbezüge oder Entgelt erhalten, sofern sie eine Anrechnung von Kindererziehungszeiten nach § 56 des Sechsten Buches Sozialgesetzbuch in Anspruch nehmen könnten, wenn die Versicherungsfreiheit in der gesetzlichen Rentenversicherung nicht bestehen würde	die Stelle, die zuständig wäre, wenn Besoldung, Amtsbezüge oder Arbeitsentgelt für den zu berücksichtigenden Zeitraum zu zahlen wären

Die Einwilligung ist ebenfalls erforderlich bei Steuerpflichtigen, die eine Versorgung wegen Dienstunfähigkeit beziehen, das 67. Lebensjahr noch nicht vollendet haben und unmittelbar vor Beginn der Versorgung eine Besoldung oder Amtsbezüge erhalten haben. Die für diese

Steuerpflichtigen zuständige Stelle ist die die Versorgung anordnende Stelle. Die genannten Personen können den Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und die Altersvorsorgezulage nach § 83 EStG nur dann in Anspruch nehmen, wenn sie

spätestens bis zum Ablauf des zweiten Kalenderjahres, das auf das Beitragsjahr (§ 88 EStG) folgt, gegenüber der Zuständigen Stelle (§ 81 a EStG) schriftlich eingewilligt haben, dass diese der Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Stelle im Sinne von § 81 EStG) jährlich mitteilt, dass der Steuerpflichtige zum begünstigten Personenkreis gehört, dass die Zuständige Stelle der Zentralen Stelle die für die Ermittlung des Mindesteigenbeitrags (§ 86 EStG) und die Gewährung der Kinderzulage (§ 85 EStG) erforderlichen Daten übermittelt und die

Zentrale Stelle diese Daten für das Zulageverfahren verwenden darf. Beitragsjahr ist das Kalenderjahr, in dem die Altersvorsorgebeiträge geleistet worden sind (§ 88 EStG).

Bei der Erteilung der Einwilligung ist der Steuerpflichtige darauf hinzuweisen, dass er die Einwilligung vor Beginn des Kalenderjahres, für das sie erstmals nicht mehr gelten soll, gegenüber der Zuständigen Stelle widerrufen kann.

#### D. Guthabenentwicklung

Guthabenentwicklung bei einem monatlichen Beitrag von 100 € ab dem 01.01. des 1. Sparjahres, einer Bau-

sparsumme von 20.000 € nach Abzug von Abschlussgebühr und Vertragsentgelt:

Sparjahr	Summe der Beiträge (€)	Gebildetes Guthaben (€) am jeweiligen Ende des Sparjahres bei einer jährlichen Verzinsung von			
		0,25 %		1,00 %	
		Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8, Plus		Spar	
		ohne Abzug einer Wechselgebühr	nach Abzug einer Wechselgebühr*	ohne Abzug einer Wechselgebühr	nach Abzug einer Wechselgebühr*
1	1.200	1.145,88	1.145,88	1.150,30	1.150,30
2	2.400	2.294,62	2.294,62	2.312,10	2.312,10
3	3.600	3.446,24	3.446,24	3.485,52	3.485,52
4	4.800	4.600,74	4.600,74	4.670,68	4.670,68
5	6.000	5.758,12	5.758,12	5.867,69	5.867,69
6	7.200	6.958,50	6.958,50	7.117,07	7.117,07
7	8.400	8.161,88	8.161,88	8.378,94	8.378,94
8	9.600	9.368,26	9.368,26	9.653,43	9.653,43
9	10.800	10.577,66	10.577,66	10.940,66	10.940,66
10	12.000	11.790,08	11.790,08	12.240,77	12.240,77

\* Die Höhe der Wechselgebühr ergibt sich aus der Gebührentabelle. Sie beträgt derzeit 100 € bei einem Wechsel zu einem Anbieter außerhalb des Sparkassenverbundes. Bei einem Wechsel zu einem Anbieter innerhalb des Sparkassenverbundes wird zurzeit keine Wechselgebühr erhoben.

#### E. Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Belange bei der Verwendung der eingezahlten Beiträge; Risikopotenzial

Die eingezahlten Beiträge werden dem Bausparkkonto gutgeschrieben und im Rahmen des Gesetzes über Bausparkkassen (BSpkG) verwendet: Aus den angesammelten Beträgen werden nach § 1 Abs. 1 BSpkG den Bausparern für wohnungswirtschaftliche Maßnahmen Gelddarlehen gewährt. Weitere verfügbare Gelder dürfen die Bausparkkassen nach § 4 Abs. 3 BSpkG anlegen. Darüber hinausgehende Aussagen über die Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Belange sind nicht möglich.

Die Bausparkkasse ist als Mitglied des Sicherungsfonds der Landesbausparkassen dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassenorganisation angeschlossen. Dieses System schützt den Bestand der angeschlossenen Institute. Dadurch ist sichergestellt, dass die Ansprüche aller Bausparner auf Rückzahlung geleisteter Einlagen bei Fälligkeit erfüllt werden.

**Präambel:  
Inhalt und  
Zweck des Bau-  
sparens**

Bausparen ist zielgerichtetes Sparen, um für wohnungswirtschaftliche Verwendungen Darlehen zu erlangen, deren Verzinsung niedrig, von Anfang an fest vereinbart und von Zinsschwankungen am Kapitalmarkt unabhängig ist. Ein im Tarifangebot Riester Zuhause abgeschlossener Bausparvertrag ist zudem ein Altersvorsorgevertrag nach § 1 Absatz (Abs.) 1a des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen (AltZertG). Durch den Abschluss eines Bausparvertrages wird der Bausparer<sup>1</sup> Mitglied einer Zweckspargemeinschaft. Am Beginn steht dabei die Sparphase, also eine Leistung des Bausparers zugunsten der Gemeinschaft. Die Sparleistungen auf diesen Vertrag sind im Rahmen der gesetzlichen Regelungen förderfähige Altersvorsorgeleistungen.

Mit den Sparleistungen erwirbt der Sparer das Recht auf eine spätere Gegenleistung in Form des besonders zinsgünstigen Bauspardarlehens.

Die Mittel hierfür stammen aus den von den Bausparern angesammelten Geldern, insbesondere den Spar- und Tilgungsleistungen.

Der Bausparer schließt hierfür einen Bausparvertrag über eine bestimmte Bausparsumme ab. Bei Abschluss des Bausparvertrages entscheidet sich der Bausparer nach seinen individuellen Plänen und Bedürfnissen für eine der Varianten des Tarifs.

Spar- und Darlehenszins, der Zins- und Tilgungsbeitrag, die Mindestbausparsummen sowie die Möglichkeit des Variantenwechsels und der Vertragsänderungen sind in den Tarifvarianten zum Teil unterschiedlich. In den Varianten sind die Leistungen der Bausparer und der Bausparkasse jedoch so ausgewogen, dass in keiner Variante der Bausparer einseitig bevorzugt bzw. benachteiligt ist. So steht z. B. in der Variante Plus dem außerordentlich günstigen Darlehenszins eine schnelle Rückzahlung des Bauspardarlehens gegenüber.

Hat der Bausparer das im Vertrag vereinbarte Mindestsparguthaben angespart und bestand das Guthaben über eine ausreichende Zeitspanne, wird der Vertrag zuteilt. Die Bausparkasse zahlt dann das angesparte Guthaben und – nach Beleihungs- und Bonitätsprüfung – das Bauspardarlehen aus. Die Bausparsumme ist also der Betrag, über den der Bausparer für seine Finanzierung mit Beginn der Darlehensphase verfügen kann.

Für die Reihenfolge der Zuteilung errechnet die Bausparkasse aus Sparsumme und Spardauer für jeden Bausparvertrag eine Bewertungszahl. Der Bausparer beeinflusst also mit seinem Sparverhalten den Zeitpunkt der Zuteilung. Die Bausparverträge mit den höchsten Bewertungszahlen werden als erste zuteilt. Das Zuteilungsverfahren ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) genehmigt; über seine Einhaltung wacht ein von der BaFin bestellter Vertrauensmann.

Wofür Bauspardarlehen verwendet werden können, ist im Bausparkassengesetz geregelt. Wird das Bauspardarlehen nachweislich entsprechend § 1 Abs. 1a Satz 2 AltZertG i. V. m. § 92a EStG verwendet, können die Tilgungsleistungen als Altersvorsorgebeiträge nach § 10a und Abschnitt XI EStG gefördert werden. Eine solche Verwendung ist insbesondere die Herstellung oder Anschaffung einer selbstgenutzten Wohnung, die in einem Staat der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums belegen ist und den Hauptwohnsitz oder den Mittelpunkt der Lebensinteressen des Darlehensnehmers darstellt. Wird das Bauspardarlehen für andere als die in § 1 Abs. 1a Satz 2 AltZertG i. V. m. § 92a Abs. 1 Satz 1 EStG genannten Möglichkeiten, insbesondere für Um- oder Ausbauten sowie Modernisierungen verwendet, so ist dies eine förderschädliche Verwendung.

Die nachfolgenden Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) regeln Rechte und Pflichten des Bausparers und der Bausparkasse. Sie dienen dem beiderseitigen Interesse und sollen die Gleichbehandlung aller Bausparer sicherstellen.

Soweit die Regelungen der ABB der Bausparkasse ein Gestaltungsermessen einräumen, achtet die Bausparkasse darauf, dass die sachgerechte Gleichbehandlung der Bausparer stets gewährleistet ist und dabei zuvor festgelegte Grundsätze und Kriterien eingehalten werden. Die Gestaltungsmöglichkeiten in § 1 Abs. 2, § 2 Abs. 2, § 5 Abs. 3, § 13 Abs. 1 sowie § 15 Abs. 3 ABB kann die Bausparkasse nur aus bauspartechischen Gründen ausüben.

Die BaFin hat die erforderlichen Genehmigungen erteilt.

<sup>1</sup> Im Folgenden werden die Begriffe „Bausparer“, „Sparer“ und „Darlehensnehmer“ geschlechtsneutral (auch für Bausparerinnen, Sparerinnen und Darlehensnehmerinnen) verwendet.

**Konditionen-  
übersicht**

	Riester Zuhause Flex 4		Riester Zuhause Flex 5		Riester Zuhause Flex 6		Riester Zuhause Flex 8		Riester Zuhause Spar	Riester Zuhause Plus
	S	L	S	L	S	L	S	L		
<b>Mindestbausparsumme</b>	10.000 €	50.000 €	10.000 €	50.000 €	10.000 €	50.000 €	10.000 €	50.000 €	5.000 €	5.000 €
<b>Abschlussgebühr</b> (bezogen auf die Bausparsumme)	1,00 %		1,00 %		1,00 %		1,00 %		1,00 %	1,00 %
<b>Sparverzinsung</b>	0,25 %		0,25 %		0,25 %		0,25 %		1,00 %	0,25 %
<b>Agio</b> (bezogen auf das Bauspardarlehen)	2,00 %		2,00 %		2,00 %		2,00 %		2,00 %	-
<b>Darlehenszins</b>										
– Sollzins	2,55 %	2,30 %	2,55 %	2,30 %	2,55 %	2,30 %	2,55 %	2,30 %	3,30 %	1,50 %
– effektiver Jahreszins ab Zuteilung gemäß Preisangabenverordnung <sup>1</sup>	3,01 %	2,75 %	3,13 %	2,87 %	3,25 %	2,99 %	3,48 %	3,23 %	4,00 %	1,82 %
– effektiver Jahreszins ab Zuteilung bei Abschluss einer Risiko-Lebensversicherung (§ 8) <sup>1</sup>	3,27 %	3,02 %	3,38 %	3,12 %	3,49 %	3,24 %	3,73 %	3,47 %	4,25 %	2,07 %
<b>Monatlicher Zins- und Tilgungsbeitrag</b> bezogen auf die Bausparsumme	4 v. T.		5 v. T.		6 v. T.		8 v. T.		6 v. T.	8 v. T.
<b>Jährliches Vertragsentgelt in der Sparphase</b> gem. § 1 Abs. 5	15,60 €									
Unter bestimmten Voraussetzungen anfallende Entgelte werden nach § 6 Abs. 2, § 8 und § 17 ABB sowie nach F. Ziffer 3 der Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen erhoben.										

<sup>1</sup> Angaben für einen bei Darlehensauszahlung 35-jährigen Bausparer.



**Vertragsabschluss, Wahl der Variante, Abschlussgebühr, jährliches Vertragsentgelt**

**§ 1 Vertragsabschluss, Wahl der Variante, Abschlussgebühr, jährliches Vertragsentgelt**

(1) Der Bausparvertrag kommt mit dem Tage zustande, an dem der Antrag auf Abschluss bei der Bausparkasse eingeht, wenn sie nicht innerhalb von zwei Monaten widerspricht.  
Die Bausparkasse bestätigt dem Bausparer unverzüglich den Abschluss des Bausparvertrages.  
(2) Der Bausparer wählt bei Vertragsabschluss zwischen den Varianten des Tarifs Riester Zuhause: Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8, Spar, Plus. Sie unterscheiden sich hinsichtlich der Mindestbausparsumme (§ 1 Abs. 3), in der Höhe des Regelsparbeitrages (§ 2 Abs. 1), in der Höhe der Guthabenverzinsung (§ 3 Abs. 1), in den Zuteilungsvoraussetzungen (§ 4 Abs. 5), in der Höhe des Zins- und Tilgungsbeitrages, in der Höhe des Agios und der Darlehensverzinsung (§ 10 und § 11 Abs. 1 bis Abs. 3) sowie hinsichtlich der Bedingungen der Vertragsänderungen (§ 13). In den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6 und Flex 8 ist die Darlehensverzinsung (§ 11 Abs. 1 bis Abs. 3) abhängig von der vereinbarten Bausparsumme. Erreicht diese die Mindestbausparsumme der Ausprägung L (§ 1 Abs. 3), bspw. durch eine etwaige Erhöhung (§ 13), so wird der Vertrag in der Ausprägung L – ansonsten in der Ausprägung S – geführt. Der Bausparer kann – solange das Mindestsparguthaben in Höhe von 40 v. H. der Bausparsumme (§ 4 Abs. 2) nicht erreicht ist – zwischen den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6 und Flex 8 durch schriftliche Mitteilung an die Bausparkasse wechseln. Alle weiteren Wechsel bedürfen der Zustimmung der Bausparkasse. Bei einem Wechsel können sich die Guthabenverzinsung (§ 3 Abs. 1) und die Bewertungszahl (§ 4 Abs. 5) auch rückwirkend ändern.  
Nach einem Wechsel der Tarifvariante geht eine bereits ausgesprochene Zuteilung unter. Nach Kündigung des Bausparvertrages oder nach Beginn der Auszahlung der Bausparsumme ist ein Wechsel nicht mehr möglich.  
(3) Die Bausparsumme soll bei Vertragsabschluss und nach Vertragsänderung (§ 13) ein Vielfaches von 1.000 € und in den Varianten Spar und Plus nicht weniger als 5.000 €, in den Ausprägungen Flex 4 S, Flex 5 S, Flex 6 S und Flex 8 S nicht weniger als 10.000 € und in den

Ausprägungen Flex 4 L, Flex 5 L, Flex 6 L und Flex 8 L nicht weniger als 50.000 € (Mindestbausparsumme) betragen.

(4) Die Abschlussgebühr beträgt 1 v. H. der Bausparsumme. Der Anspruch auf die Abschlussgebühr entsteht mit Abschluss des Bausparvertrages. Sie wird in gleichmäßigen Jahresbeträgen über einen Zeitraum von fünf Jahren fällig, und zwar erstmals zum Vertragsbeginn und anschließend zu den vier folgenden Jahrestagen des Vertragsbeginns. Die fälligen Jahresbeträge der Abschlussgebühr werden dem Bausparkonto belastet. Eingehende Zahlungen werden vorrangig auf fällige Jahresbeträge der Abschlussgebühr angerechnet. Wird der Bausparvertrag beendet, bevor die Abschlussgebühr in voller Höhe dem Bausparkonto belastet worden ist, erlischt der Anspruch der Bausparkasse auf die noch nicht fälligen anteiligen Jahresbeträge der Abschlussgebühr.

Die Abschlussgebühr wird im Übrigen nicht – auch nicht anteilig – zurückgezahlt oder herabgesetzt. Dies gilt auch, wenn der Bausparvertrag durch den Bausparer gekündigt, die Bausparsumme ermäßigt oder nicht voll in Anspruch genommen wird.

Gelangt das Bauspardarlehen zur Auszahlung, bevor die Abschlussgebühr in voller Höhe belastet worden ist, so werden die später fälligen anteiligen Jahresbeträge während der Darlehensphase dem Bausparkonto belastet und erhöhen die Darlehensschuld. Besteht aus einem früheren Vertrag ein Anrechnungs- oder Vergütungsanspruch der vollen Abschlussgebühr oder eines Teils der Abschlussgebühr, so kann dieser nur in Höhe der fälligen anteiligen Jahresbeträge geltend gemacht werden.

(5) Die Bausparkasse erhebt in der Sparphase ein Vertragsentgelt in Höhe von 15,60 € pro Jahr, im ersten Vertragsjahr jedoch nur anteilig.

Das Vertragsentgelt wird im ersten Vertragsjahr mit Vertragsbeginn, im Übrigen jeweils zu Vertragsbeginn fällig. Die Sparphase endet mit der vollständigen Auszahlung des Bausparguthabens.

**Sparzahlungen**

**§ 2 Sparzahlungen**

(1) Der monatliche Bausparbeitrag bis zur ersten Auszahlung aus der zugeteilten Bausparsumme beträgt

– in der Variante Flex 4	3,0 v. T.,
– in der Variante Flex 5	3,5 v. T.,
– in der Variante Flex 6	4,5 v. T.,
– in der Variante Flex 8	8,0 v. T.,
– in der Variante Spar	4,0 v. T.,
– in der Variante Plus	4,0 v. T. der Bausparsumme (Regelsparbeitrag).

(2) Die Bausparkasse kann die Annahme von Sonderzahlungen und Zahlungen, die über die Bausparsumme hinausgehen, von ihrer Zustimmung abhängig machen, soweit sie im Sparjahr unter Einbeziehung des Regelsparbeitrages den als Sonderausgaben abzugsfähigen Höchstbetrag nach § 10a EStG überschreiten.

**Verzinsung des Sparguthabens**

**§ 3 Verzinsung des Sparguthabens**

(1) Das Bausparguthaben wird in den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 sowie Plus mit 0,25 v. H. und in der Variante Spar mit 1,0 v. H. jährlich verzinst. Bei einem Wechsel (siehe § 1 Abs. 2) in die oder aus den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 und Plus gelten folgende Regelungen:

a) Bei einem Wechsel aus den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 und Plus in die Variante Spar gilt die höhere Sparverzinsung gemäß Satz 1 ab dem Tage, an

dem die schriftliche Mitteilung über den Wechsel bei der Bausparkasse eingeht.

b) Bei einem Wechsel aus der Variante Spar in die Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 und Plus gilt die niedrigere Sparverzinsung gemäß Satz 1 ab Vertragsabschluss.

(2) Die Zinsen werden dem Bausparguthaben jeweils am Ende des Kalenderjahres oder bei Auszahlung des gesamten Bausparguthabens gutgeschrieben. Sie werden nicht gesondert ausgezahlt.

**Zuteilung des Bausparvertrages**

**§ 4 Zuteilung des Bausparvertrages**

(1) Die Zuteilung ist die Bereitstellung der Bausparsumme zum Zuteilungstermin (Abs. 4) nach dem von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht genehmigten Verfahren. Die Bausparkasse nimmt Zuteilungen am letzten Tag eines jeden Monats vor (Zuteilungstermine). Mit der Zuteilung erwirbt der Bausparer unter den Bedingungen des § 7 einen Rechtsanspruch auf Gewährung eines Bauspardarlehens.  
(2) Voraussetzung für die Zuteilung ist, dass an einem Bewertungsstichtag (Abs. 3)

a) mindestens 18 Monate seit dem 1. des Monats, in dem der Bausparvertrag abgeschlossen wurde, vergangen sind (Mindestsparzeit) und

b) das Bausparguthaben mindestens 40 v. H. der Bausparsumme beträgt (Mindestsparguthaben) und

c) die Bewertungszahl (Abs. 5) mindestens die von der Bausparkasse nach den jeweils verfügbaren Mitteln errechnete Zielbewertungszahl erreicht. Die Zielbewertungszahl ist die niedrigste zur Zuteilung ausreichende Bewertungszahl. Sie muss mindestens 171 betragen (Mindestbewertungszahl).

(3) Bewertungsstichtage sind der 31.3., 30.6., 30.9. und der 31.12. eines jeden Jahres.

(4) Die auf die Bewertungsstichtage bezogenen Bewertungszahlen sind für die Zuteilungen maßgebend, die an den drei Zuteilungsterminen (Zuteilungsperiode) vorgenommen werden, die dem ersten Monatsultimo nach dem Bewertungsstichtag folgen.

(5) Die Bewertungszahl ist das Maß für die Sparleistung des Bausparers. Sie errechnet sich wie folgt: Zunächst wird zum Bausparguthaben ein Betrag addiert,

der sich aus der Vervielfältigung der im Bausparguthaben enthaltenen Zinsen mit einem Zinsfaktor ergibt. Die bis zum Bewertungsstichtag angefallenen, aber im Bausparguthaben noch nicht enthaltenen Zinsen werden bei der Ermittlung der Bewertungszahl wie bereits gutgeschriebene Zinsen berücksichtigt.

Der Zinsfaktor beträgt

- in der Variante Flex 4	72,
- in der Variante Flex 5	100,
- in der Variante Flex 6	135,
- in der Variante Flex 8	176,
- in der Variante Spar	33,
- in der Variante Plus	85.

Die so ermittelte Summe wird durch 5 v. T. der Bausparsumme geteilt; das Ergebnis ist die Bewertungszahl.

Bei einem Variantenwechsel wird für die Berechnung der neuen Bewertungszahl rückwirkend der Zinsfaktor der neuen Variante zugrunde gelegt. Zudem erfolgt bei einem Wechsel aus der Variante Spar in die Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 oder Plus die Berechnung der neuen Bewertungszahl rückwirkend auf Basis der nach § 3 Abs. 1 Buchstabe b neu berechneten Zinsen.

(6) Die Bausparkasse benachrichtigt den Bausparer über die bevorstehende Zuteilung seines Bausparvertrages mit der Aufforderung, schriftlich zu erklären, ob er die Rechte aus der Zuteilung geltend macht. Geht die entsprechende Erklärung nicht innerhalb der von der Bausparkasse genannten Frist von mindestens einem Monat bei der Bausparkasse ein, wird der Vertrag fortgesetzt (§ 5).

### Verzicht auf die Zuteilung, Vertragsfortsetzung

#### § 5 Verzicht auf die Zuteilung, Vertragsfortsetzung

- (1) Der Bausparer kann auf die Zuteilung verzichten, solange die Auszahlung der Bausparsumme noch nicht begonnen hat.
- (2) Verzichtet der Bausparer auf die Zuteilung oder gibt er seine Erklärung zur Zuteilung (§ 4 Abs. 6) nicht oder nicht fristgerecht ab, wird sein Vertrag fortgesetzt.
- (3) Wird der Vertrag fortgesetzt, kann der Bausparer seine Rechte aus der Zuteilung jederzeit wieder geltend

machen. In diesem Fall ist der Bausparvertrag bei dem Zuteilungstermin, der dem Ablauf von drei Monaten nach Eingang seiner Erklärung folgt, vorrangig zu berücksichtigen. Die Bausparkasse kann die Bereitstellung von Bausparguthaben und Bauspardarlehen auf andere Zuteilungstermine verschieben.

### Bereitstellung von Bausparguthaben und Bauspardarlehen

#### § 6 Bereitstellung von Bausparguthaben und Bauspardarlehen

- (1) Vom Zeitpunkt der Zuteilung an stellt die Bausparkasse dem Bausparer sein Bausparguthaben und das Bauspardarlehen jederzeit bereit. Danach kann der Bausparer über das Bausparguthaben jederzeit, über das Bauspardarlehen nach Auszahlung des Bausparguthabens und Erfüllung der Voraussetzungen des § 7 verfügen. Die Höhe des Bauspardarlehens errechnet sich aus dem Unterschied zwischen Bausparsumme und Bausparguthaben.
- (2) Für das bereitgehaltene Bauspardarlehen kann die Bausparkasse von dem 10. auf die Bereithaltung folgenden Monatsersten an 2 v. H. Zins jährlich verlangen.
- (3) Hat der Bausparer nach Beginn der Auszahlung des Bausparguthabens innerhalb einer Frist von 15 Mo-

naten seit der Zuteilung das Bauspardarlehen nicht beantragt, die von der Bausparkasse für eine Darlehensauszahlung verlangten Unterlagen und Sicherheiten nicht beigebracht oder das Bauspardarlehen nicht abgerufen (§§ 7 und 9), so ist die Bausparkasse zur Gewährung des Bauspardarlehens nicht mehr verpflichtet, wenn nach Ablauf dieser Frist eine dem Bausparer unter Hinweis auf die Rechtsfolgen gestellte weitere Frist von drei Monaten abgelaufen ist; dies gilt nicht, wenn der Bausparer den Nachweis führt, dass er die Verzögerung nicht zu vertreten hat.

(4) Wird im Falle einer Teilauszahlung des Bauspardarlehens (§ 9) das restliche Darlehen nicht innerhalb von zwei Jahren seit der Zuteilung ausgezahlt, so gilt für das Erlöschen des restlichen Darlehensanspruches Abs. 3 entsprechend.

### Darlehensvoraussetzungen, Sicherstellung

#### § 7 Darlehensvoraussetzungen, Sicherstellung

- (1) Bauspardarlehen sind in der Regel durch Grundpfandrechte an inländischen Pfandobjekten (Grundstücke oder grundstücksgleiche Rechte) zu sichern. Das Bauspardarlehen kann mit Zustimmung der Bausparkasse auch durch ein Grundpfandrecht an einem Pfandobjekt in einem anderen Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum gesichert werden. Dient als Sicherheit eine Grundschuld, werden alle Zahlungen auf das Bauspardarlehen und nicht auf die Grundschuld angerechnet.
- (2) Das durch Grundpfandrecht zu sichernde Bauspardarlehen darf zusammen mit vor- und gleichrangigen Belastungen 80 v. H. des von der Bausparkasse ermittelten Beleihungswertes des Pfandobjektes nicht übersteigen.
- (3) Die Gesamtfinanzierung muss gesichert sein. Der Nachweis für eine Gebäudeversicherung zum gleitenden Neuwert kann gefordert werden.
- (4) Unabhängig von der Sicherung ist Voraussetzung für die Darlehensgewährung die Kreditwürdigkeit und der Nachweis, dass die Zins- und Tilgungsbeiträge (§ 11 Abs. 3) ohne Gefährdung sonstiger Verpflichtungen erbracht werden können.
- (5) Die Bausparkasse ist berechtigt, die für das Bauspardarlehen geleisteten Sicherheiten für alle gegenwärtigen und künftigen Forderungen gegen den Bausparer in Anspruch zu nehmen, auch wenn diese nur für eine Forderung bestellt worden sind, es sei denn, dass

die Haftung für andere Forderungen ausdrücklich ausgeschlossen worden ist.

(6) Die Bausparkasse kann für ihre persönlichen und dinglichen Ansprüche die Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung verlangen.

(7) Gehen dem Grundpfandrecht der Bausparkasse Grundpfandrechte Dritter im Range vor oder haben Grundpfandrechte Dritter den gleichen Rang wie das Grundpfandrecht der Bausparkasse, so kann sie verlangen, dass

- (a) der Grundstückseigentümer seine Ansprüche gegen vor- oder gleichrangige Grundschuldgläubiger auf Rückgewähr der Grundschuld (Anspruch auf Löschung oder Rückabtretung der Grundschuld, Verzicht auf die Grundschuld sowie Zuteilung eines etwaigen Mehrerlöses in der Zwangsversteigerung) an sie abtritt und
- (b) vor- oder gleichrangige Grundschuldgläubiger erklären, die zu ihrer Sicherheit dienenden Grundschulden nur für bereits ausgezahlte Darlehen in Anspruch zu nehmen (sog. Einmalvalutierungserklärung).

(8) Ist der Bausparer verheiratet, kann die Bausparkasse verlangen, dass der Ehegatte des Bausparers als Gesamtschuldner beiträgt. Dies gilt nicht, wenn die Mitverpflichtung des Ehegatten unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalles nicht gerechtfertigt ist.

(9) Reichen die Sicherheiten oder die wirtschaftlichen Verhältnisse des Bausparers für eine Darlehenszusage nicht aus, kann der Bausparer nur die Auszahlung des Bausparguthabens verlangen. Damit endet das Vertragsverhältnis.

### Obligatorische Risiko-Lebensversicherung

#### § 8 Obligatorische Risiko-Lebensversicherung

- (1) Für Bauspardarlehen ist außerhalb dieses Altersvorsorgevertrages eine Risiko-Lebensversicherung abzuschließen. Sie dient der Rückführung des Bauspardarlehens bei Tod des Versicherten. Wegen der näheren Einzelheiten und Bedingungen dieser Risikolebensversicherung wird auf Abschnitt B. verwiesen.

(2) Die Bausparkasse kann auf den Abschluss einer Risiko-Lebensversicherung gem. Abs. 1 verzichten, und zwar insbesondere wenn der Bausparer bereits eine ausreichende Versicherung auf sein Leben abgeschlossen hat und die Rechte aus diesem Vertrag der Bausparkasse abgetreten werden.

**Auszahlung des Bauspardarlehens**

**§ 9 Auszahlung des Bauspardarlehens**  
Der Bausparer kann die Auszahlung des Bauspardarlehens

nach Erfüllung der Voraussetzungen gem. § 7 entsprechend dem Baufortschritt verlangen.

**Agio**

**§ 10 Agio**  
Bei Beginn der Darlehensauszahlung wird in den Varianten Flex 4, Flex 5, Flex 6, Flex 8 und Spar ein Agio in Höhe von 2 v. H. des Bauspardarlehens fällig. Das Agio wird dem Bauspardarlehens zugeschlagen und erhöht damit die Darlehensschuld. Das Agio gilt als voraus gezahlter Zins. Leistet der Bausparer Sondertilgungen,

wird das Agio anteilig erstattet. Der Erstattungsbetrag berechnet sich nach dem Verhältnis der durch die Sondertilgung ersparten Zinsen zum Gesamtbetrag der Zinsen, die bei regulärer Tilgung zu zahlen gewesen wären. Die Erstattung erfolgt mit vollständiger Tilgung des Bauspardarlehens.

**Verzinsung und Tilgung des Bauspardarlehens****§ 11 Verzinsung und Tilgung des Bauspardarlehens**

(1) Die Darlehensschuld ist in  
- den Ausprägungen Flex 4 L, Flex 5 L, Flex 6 L und Flex 8 L mit einem Sollzins von 2,30 v. H.,  
- den Ausprägungen Flex 4 S, Flex 5 S, Flex 6 S und Flex 8 S mit einem Sollzins von 2,55 v. H.,  
- der Variante Spar mit einem Sollzins von 3,30 v. H.,  
- der Variante Plus mit einem Sollzins von 1,50 v. H. jährlich zu verzinsen.

Der effektive Jahreszins ab Zuteilung gem. Preisangabenverordnung beträgt

- in der Variante Flex 4	
Ausprägung S	3,01 v. H.,
Ausprägung L	2,75 v. H.,
- in der Variante Flex 5	
Ausprägung S	3,13 v. H.,
Ausprägung L	2,87 v. H.,
- in der Variante Flex 6	
Ausprägung S	3,25 v. H.,
Ausprägung L	2,99 v. H.,
- in der Variante Flex 8	
Ausprägung S	3,48 v. H.,
Ausprägung L	3,23 v. H.,
- in der Variante Spar	4,00 v. H.,
- in der Variante Plus	1,82 v. H.

Die Bausparkasse berechnet die Zinsen monatlich auf der Grundlage taggenauer Verrechnung aller Zahlungseingänge und Belastungen. Die Zinsen sind jeweils am Monatsende fällig.

(2) Wird für das Bauspardarlehens eine obligatorische Risiko-Lebensversicherung nach § 8 abgeschlossen, so sind gem. Preisangabenverordnung die Versicherungsbeiträge in den Effektivzins einzurechnen. Die Höhe des effektiven Jahreszinses hängt in diesem Falle vom Alter des Darlehensnehmers bei Darlehensaufnahme ab. Im Einzelfall ergibt sich der effektive Jahreszins danach aus der als Anhang beigefügten Effektivzinstabelle.

(3) Zur Verzinsung und Tilgung der Darlehensschuld hat der Bausparer monatlich – Eingang jeweils bis zum letzten Geschäftstag des Kalendermonats –

- in der Variante Flex 4	4 v. T.,
- in der Variante Flex 5	5 v. T.,
- in der Variante Flex 6	6 v. T.,
- in der Variante Flex 8	8 v. T.,
- in der Variante Spar	6 v. T.,
- in der Variante Plus	8 v. T.

der Bausparsumme (Zins- und Tilgungsbeitrag) zu zahlen. Durch die fortschreitende Tilgung verringern sich die in den Zins- und Tilgungsbeiträgen enthaltenen Zinsen zugunsten der Tilgung.

Wünscht der Bausparer in der Variante Plus eine Absenkung des nach Satz 1 zu zahlenden Zins- und Tilgungsbeitrages von 8 v. T. auf 4 v. T. der Bausparsumme, so kann er nach Zuteilung und nach Verfügung über das

Bausparguthaben nach § 6 Abs. 1 in die Variante L des Tarifs Riemer Classic in der ab dem 01.04.2011 geltenden Fassung wechseln.

In diesem Fall beträgt der Sollzins 3,30 v. H. und das Agio 2 v. H.; der effektive Jahreszins ab Zuteilung gem. Preisangabenverordnung ohne die obligatorische Risiko-Lebensversicherung (Abs. 2 Satz 1 und 2) beträgt 3,76 v. H.

Wird nach diesem Wechsel für das Bauspardarlehens eine obligatorische Risiko-Lebensversicherung abgeschlossen, so hängt die Höhe des effektiven Jahreszinses vom Alter des Darlehensnehmers bei Darlehensaufnahme ab; im Einzelfall ergibt sich der effektive Jahreszins danach aus der als Anhang beigefügten Tabelle „Effektivzins nach einem Wechsel in den Tarif Riemer Classic 2011 Variante L“.

Die Zuteilung bleibt nach dem Wechsel bestehen. Bei einem Bauspardarlehens, dessen Tilgungsleistungen nach § 10a oder Abschnitt XI EStG gefördert worden sind, ist der Bausparer entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen verpflichtet, das Bauspardarlehens spätestens bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres zu tilgen.

(4) Der erste Zins- und Tilgungsbeitrag ist im 1. Monat nach vollständiger Auszahlung des Bauspardarlehens, bei Teilzahlung spätestens im 4. Monat nach der ersten Teilzahlung zu zahlen.

(5) Entgelte und Auslagen werden der Darlehensschuld zugeschlagen und wie diese verzinst und getilgt.

(6) Verzichtet der Bausparer auf einen Teil des Bauspardarlehens, so kann er verlangen, dass die Bausparsumme anteilig, auf volle 1.000 € aufgerundet, herabgesetzt wird.

(7) Der Bausparer ist berechtigt, jederzeit Sondertilgungen zu leisten. Er kann verlangen, dass die Bausparsumme die Bausparsumme im Verhältnis der Sondertilgung zur Restschuld herabsetzt, wenn er in einem Betrag mindestens 20 v. H. des Restdarlehens, aber nicht weniger als 500 € tilgt. Die Bausparsumme wird dabei auf volle 1.000 € aufgerundet.

(8) Altersvorsorgezulagen, die für die auf das Bauspardarlehens geleisteten Tilgungsbeiträge ausgezahlt werden, schreibt die Bausparkasse unverzüglich dem Bausparkonto gut. Auf Wunsch des Bausparers und mit Zustimmung der Bausparkasse kann die Zulage auf künftige Tilgungsbeiträge angerechnet werden.

**Kündigung des Bauspardarlehens durch die Bausparkasse****§ 12 Kündigung des Bauspardarlehens durch die Bausparkasse**

Die Bausparkasse kann das Bauspardarlehens insbesondere dann zur sofortigen Rückzahlung kündigen, wenn (a) der Bausparer mit mindestens zwei aufeinanderfolgenden Zins- und Tilgungsbeiträgen (§ 11 Abs. 3) ganz oder teilweise und mit mindestens 2,5 v. H. des Nennbetrags des Darlehens in Verzug ist und die Bausparkasse dem Bausparer erfolglos eine zweiwöchige Frist zur Zahlung des rückständigen Betrages mit der Erklärung gesetzt hat, dass sie bei Nichtzahlung innerhalb der Frist die gesamte Restschuld verlange,

(b) keine ausreichende Sicherung des Bauspardarlehens mehr besteht und der Bausparer trotz Aufforderung weitere Sicherheiten nicht innerhalb angemessener Frist stellt,

(c) eine wesentliche Verschlechterung der Vermögenslage des Bausparers, eines Mitschuldners oder eines Bürgen eintritt oder bevorsteht und dadurch die Rückzahlung des Bauspardarlehens, auch unter Verwendung von Sicherheiten, gefährdet ist oder

(d) für die Darlehensgewährung wesentliche Angaben unzutreffend oder unvollständig gemacht worden sind.



---

**Vertragsänderungen: Erhöhung, Zusammenlegung, Teilbausparvertrag und Teilung**

**§ 13 Vertragsänderungen: Erhöhung, Zusammenlegung, Teilbausparvertrag und Teilung**

(1) Auf Antrag des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse die Bausparsumme erhöht oder durch Bildung eines Teilbausparvertrages ermäßigt, der Bausparvertrag geteilt oder Bausparverträge gleicher Vertragsmerkmale zusammengelegt werden. Bei Erhöhung, Bildung eines Teilbausparvertrags und Zusammenlegung berechnet die Bausparkasse aufgrund der geänderten Bausparsumme die Bewertungszahl zum nächsten Bewertungsstichtag neu. Die neu berechnete Bewertungszahl wird um 10 v. H. gekürzt. Die Bausparkasse kann auf die Kürzung der Bewertungszahl – auch nur für eine Tarifvariante oder eine Form der Vertragsänderung – ganz oder teilweise verzichten. Ein erhöhter oder zusammengelegter Bausparvertrag kann frühestens an dem Bewertungsstichtag wieder an dem Zuteilungsverfahren teilnehmen, der dem Ablauf von zwölf Monaten nach dem Zeitpunkt der Änderung folgt. Die Bausparkasse kann die genannte Frist auf bis zu drei Monate verkürzen.

(2) Die Abschlussgebühr bei einer Erhöhung beträgt 1 v. H. des Betrages, um den die Bausparsumme erhöht wird. Der Anspruch auf die Abschlussgebühr entsteht mit Erhöhung der Bausparsumme. Sie wird in gleichmäßigen Jahresbeträgen über einen Zeitraum von fünf Jahren fällig, und zwar erstmals zum Erhöhungszeitpunkt und anschließend zu den vier folgenden Jahrestagen des Erhöhungszeitpunktes. Die fälligen Jahresbeträge der Abschlussgebühr werden dem Bausparkonto belastet. Wird der Bausparvertrag beendet, bevor die Abschlussgebühr in voller Höhe dem Bausparkonto belastet worden ist, erlischt der Anspruch der Bausparkasse auf die noch nicht fälligen anteiligen Jahresbeträge der Abschlussgebühr. Gelangt das Bauspardarlehen zur Auszahlung, bevor die Abschlussgebühr in voller Höhe dem Bausparkonto belastet worden ist, so werden die später fälligen anteiligen Jahresbeträge während der Darlehensphase dem Bausparkonto belastet und erhöhen die Darlehensschuld. Der Bausparer kann auch die Bausparsumme eines bereits zugeteilten Bausparvertra-

ges erhöhen, wenn die Bausparkasse mit der Auszahlung noch nicht begonnen hat. Mit der Erhöhung der Bausparsumme erlischt die Zuteilung.

(3) Bei der Zusammenlegung von Bausparverträgen, die noch nicht zugeteilt sind, bestimmt sich die Mindestsparzeit (§ 4 Abs. 2 Buchstabe a) des neuen Vertrages nach dem Vertragsbeginn des ältesten der zusammengelegten Verträge.

(4) Bei der Bildung eines Teilbausparvertrages wird die ursprüngliche Bausparsumme aufgeteilt in die Bausparsumme des Teilbausparvertrages und diejenige des Restbausparvertrages. Eine Ermäßigung bzw. Bildung eines Restbausparvertrags in den Ausprägungen Flex 4 L, Flex 5 L, Flex 6 L und Flex 8 L ist dabei mit der Ausnahme von Bausparverträgen, die der Ablösung von Krediten bei der Sparkasse oder von Vor- bzw. Zwischenfinanzierungskrediten bei der Bausparkasse dienen, nur möglich, sofern die Teil- bzw. Restbausparsumme die Bedingungen an die Mindestbausparsumme gem. § 1 Abs. 3 erfüllt. Ist dies nicht der Fall, so ist ein Wechsel in die Ausprägungen Flex 4 S, Flex 5 S, Flex 6 S oder Flex 8 S gem. § 1 Abs. 2 erforderlich. Das Bausparguthaben verbleibt auf dem Teilbausparvertrag. In Höhe der restlichen Bausparsumme wird auf Wunsch des Bausparers und mit Zustimmung der Bausparkasse ein neuer Bausparvertrag kostenfrei eingerichtet (Restbausparvertrag). Die Bewertungszahl für den Teilbausparvertrag wird aufgrund der gegenüber der ursprünglichen Bausparsumme geänderten Bausparsumme des Teilbausparvertrages zum nächsten Bewertungsstichtag (§ 4 Abs. 3) neu berechnet. Ein Teilbausparvertrag kann mit der Ausnahme von Bausparverträgen, die der Ablösung von Krediten bei der Sparkasse oder von Vor- bzw. Zwischenfinanzierungskrediten bei der Bausparkasse dienen, frühestens an dem Bewertungsstichtag wieder an dem Zuteilungsverfahren teilnehmen, der dem Ablauf von drei Monaten nach dem Zeitpunkt seiner Bildung folgt.

(5) Bei einer Teilung der Bausparsumme wird das Bausparguthaben entsprechend dem Verhältnis der neu entstehenden Bausparsummen aufgeteilt. Die Bewertungszahl ändert sich hierdurch nicht.

---

**Vertragsübertragung, Abtretung und Verpfändung**

**§ 14 Vertragsübertragung, Abtretung und Verpfändung**

Die Ansprüche aus dem Bausparvertrag sind nicht abtretbar, verpfändbar oder in sonstiger Weise übertragbar. Dies gilt nicht für die Abtretung oder Verpfändung eines Vertrages im Rahmen eines Altersvorsorgevertrages im

Sinne von § 1 Abs. 1a Satz 1 Nr. 3 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgevermögen, bei dem unwiderruflich vereinbart wird, dass das Bausparguthaben zur Tilgung eines Darlehens der Bausparkasse oder eines Dritten verwendet wird.

---

**Kündigung des Bausparvertrages durch den Bausparer, Rückzahlung des Bausparguthabens**

**§ 15 Kündigung des Bausparvertrages durch den Bausparer, Rückzahlung des Bausparguthabens**

(1) Der Bausparer kann den Bausparvertrag jederzeit kündigen. Er kann die Rückzahlung seines Bausparguthabens frühestens nach einer Frist von drei Monaten zum Ende eines Kalendervierteljahres verlangen.

(2) Solange die Rückzahlung des Bausparguthabens noch nicht begonnen hat, führt die Bausparkasse auf

Antrag des Bausparers den Bausparvertrag unverändert fort.

(3) Reichen 25 v. H. der für die Zuteilung verfügbaren Mittel nicht für die Rückzahlung der Bausparguthaben gekündigter Verträge aus, können Rückzahlungen auf spätere Zuteilungstermine verschoben werden.

---

**Kontoführung**

**§ 16 Kontoführung**

(1) Das Bausparkonto wird als Kontokorrent geführt, d. h. sämtliche für den Bausparer bestimmten Geldeingänge einschließlich Guthabenzinsen werden dem Bausparkonto gutgeschrieben; sämtliche den Bausparer betreffende Auszahlungen, Zinsen, Entgelte/Gebühren, Auslagen und sonstige ihm zu berechnende Beträge werden dem Bausparkonto belastet.

(2) Die Bausparkasse schließt das Konto zum Ende eines Kalenderjahres ab. Sie übersendet dem Bausparer in den ersten zwei Monaten nach Ablauf des Kalenderjahres einen Jahreskontoauszug mit dem ausdrücklichen Hinweis, dass die in dem Kontoauszug enthaltene Abrechnung als anerkannt gilt, wenn der Bausparer ihr nicht innerhalb von einem Monat schriftlich widerspricht.

---

**Entgelte für besondere Leistungen, Aufwendungsersatz**

**§ 17 Entgelte für besondere Leistungen, Aufwendungsersatz**

(1) Die Bausparkasse berechnet dem Bausparer Entgelte nach Maßgabe ihrer Entgelttabelle (in der jeweils gültigen Fassung) für besondere, über den regelmäßigen Vertragsablauf hinausgehende Dienstleistungen, die sie im Interesse des Bausparers erbringt und zu denen sie nicht aufgrund des Bausparvertragsverhältnisses verpflichtet ist.

Auf Anforderung stellt die Bausparkasse dem Bausparer ihre Entgelttabelle zur Verfügung.

(2) Entgelte für solche Dienstleistungen im Sinne des Abs. 1, die in der Entgelttabelle nicht gesondert aufgeführt sind, werden von der Bausparkasse unter Berücksichtigung der Marktgegebenheiten und des Aufwandes nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) festgelegt.

(3) Wird die Bausparkasse im Auftrag des Bausparers tätig oder handelt sie in seinem Interesse und entsprechend seinem wirklichen oder mutmaßlichen Willen, kann sie die ihr dabei entstehenden Aufwendungen vom Bausparer ersetzt verlangen, wenn sie diese den Umständen nach für erforderlich halten durfte.

---

**Aufrechnung, Zurückbehaltungsrecht****§ 18 Aufrechnung, Zurückbehaltungsrecht**

- (1) Der Bausparer ist zu einer Aufrechnung nur befugt, wenn seine Forderung unbestritten oder rechtskräftig festgestellt ist.
- (2) Soweit dies rechtlich zulässig ist, kann die Bausparkasse fällige Ansprüche jeder Art gegen den Bausparer mit dessen Bausparguthaben oder sonstigen

Forderungen aufrechnen, auch wenn diese noch nicht fällig sind.

(3) Die Bausparkasse kann ihr obliegende Leistungen an den Bausparer wegen eigener Ansprüche aus der Geschäftsverbindung zurückhalten, auch wenn diese nicht auf demselben rechtlichen Verhältnis beruhen.

---

**Verfügungsberechtigung nach dem Tode des Bausparers****§ 19 Verfügungsberechtigung nach dem Tode des Bausparers**

- (1) Nach dem Tode des Bausparers kann die Bausparkasse zur Klärung der Verfügungsberechtigung die Vorlage eines Erbscheins oder eines Testamentsvollstreckenerzeugnisses verlangen, sofern nicht anderweitig ein ausreichender Nachweis der Verfügungsberechtigung erbracht wird. Ein eröffnetes öffentliches Testament oder ein Erbvertrag nebst zugehöriger Eröffnungsniederschrift stellen in der Regel einen ausreichenden Nachweis der Verfügungsberechtigung dar. Fremdsprachige Urkunden sind auf Verlangen der Bausparkasse in beglaubigter deutscher Übersetzung vorzulegen.

(2) Die Bausparkasse darf denjenigen, der ihr eine Ausfertigung oder beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung (Testament, Erbvertrag) nebst zugehöriger Eröffnungsniederschrift vorlegt und darin als Erbe oder Testamentsvollstrecker bezeichnet ist, als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befreiender Wirkung an ihn leisten. Dies gilt nicht, wenn der Bausparkasse bekannt ist, dass der dort Genannte (z. B. nach Anfechtung oder wegen Nichtigkeit des Testaments) nicht Verfügungsberechtigt ist, oder wenn ihr dies infolge Fahrlässigkeit nicht bekannt geworden ist.

---

**Einlagensicherung****§ 20 Einlagensicherung**

- (1) Die Bausparkasse ist als Mitglied des Sicherungsfonds der Landesbausparkassen dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassenorganisation angeschlossen. Dieses System schützt den Bestand der angeschlossenen Institute. Dadurch ist sichergestellt, dass Ansprüche aller Bausparer auf Rückzahlung geleisteter Einlagen bei Fälligkeit erfüllt werden.
- (2) Stellt die Bausparkasse den Geschäftsbetrieb ein, können die Bausparverträge mit Zustimmung der Bun-

desanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vereinfacht abgewickelt werden. Bei einer vereinfachten Abwicklung leisten die Bausparer keine Sparszahlungen nach § 2 mehr. Zuteilungen nach § 4 und weitere Darlehensauszahlungen nach § 9 finden nicht mehr statt. Die Bausparguthaben werden entsprechend den verfügbaren Mitteln zurückgezahlt. Dabei werden alle Bausparer nach dem Verhältnis ihrer Forderungen ohne Vorrang voreinander befriedigt.

---

**Bedingungsänderungen****§ 21 Bedingungsänderungen**

- (1) Änderungen dieser Bedingungen werden dem Bausparer schriftlich mitgeteilt oder in den Hausmitteilungen der Bausparkasse bekanntgegeben.
- (2) Ohne Einverständnis des Bausparers, aber mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, können die Bestimmungen der §§ 2 bis 15 sowie § 20 Abs. 2 mit Wirkung für bestehende Verträge geändert werden.

(3) Sonstige Bedingungsänderungen bedürfen des Einverständnisses des Bausparers. Es gilt als erteilt, wenn der Bausparer der Änderung nicht binnen eines Monats nach Bekanntmachung schriftlich widerspricht und bei Beginn der Frist auf die Bedeutung des unterlassenen Widerspruchs hingewiesen wurde.

Anhang zu § 11  
Abs. 2

Effektiver Jahreszins in % unter Einrechnung der Versicherungsbeiträge und Berücksichtigung einer Überschussbeteiligung von aktuell 40 %											
Alter bei Darlehensaufnahme	Riester Zuhause Flex 4		Riester Zuhause Flex 5		Riester Zuhause Flex 6		Riester Zuhause Flex 8		Riester Zuhause Spar	Riester Zuhause Plus	
	S	L	S	L	S	L	S	L			
	- bei einer Bausparsumme in Höhe von unter 50.000 € in der Ausprägung S: Sollzins 2,55 %, Agio 2 % - ab einer Bausparsumme in Höhe von 50.000 € in der Ausprägung L: Sollzins 2,30 %, Agio 2 %										Sollzins 3,3 % 2 % Agio
18	3,19 %	2,94 %	3,32 %	3,07 %	3,44 %	3,19 %	3,68 %	3,43 %	4,20 %	2,02 %	
19	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,44 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
20	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
21	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
22	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
23	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
24	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
25	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,20 %	2,03 %	
26	3,20 %	2,95 %	3,32 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,21 %	2,03 %	
27	3,21 %	2,96 %	3,33 %	3,07 %	3,45 %	3,19 %	3,69 %	3,44 %	4,21 %	2,03 %	
28	3,21 %	2,96 %	3,33 %	3,08 %	3,45 %	3,20 %	3,69 %	3,44 %	4,21 %	2,03 %	
29	3,22 %	2,96 %	3,33 %	3,08 %	3,45 %	3,20 %	3,69 %	3,44 %	4,21 %	2,03 %	
30	3,22 %	2,97 %	3,33 %	3,08 %	3,45 %	3,20 %	3,69 %	3,44 %	4,21 %	2,03 %	
31	3,23 %	2,98 %	3,34 %	3,09 %	3,46 %	3,21 %	3,70 %	3,44 %	4,22 %	2,04 %	
32	3,24 %	2,98 %	3,35 %	3,09 %	3,46 %	3,21 %	3,70 %	3,45 %	4,22 %	2,04 %	
33	3,25 %	2,99 %	3,35 %	3,10 %	3,47 %	3,22 %	3,71 %	3,45 %	4,23 %	2,05 %	
34	3,26 %	3,01 %	3,36 %	3,11 %	3,48 %	3,23 %	3,72 %	3,46 %	4,24 %	2,06 %	
35	3,27 %	3,02 %	3,38 %	3,12 %	3,49 %	3,24 %	3,73 %	3,47 %	4,25 %	2,07 %	
36	3,29 %	3,04 %	3,39 %	3,14 %	3,50 %	3,25 %	3,74 %	3,48 %	4,26 %	2,08 %	
37	3,31 %	3,05 %	3,40 %	3,15 %	3,52 %	3,26 %	3,75 %	3,50 %	4,28 %	2,09 %	
38	3,33 %	3,07 %	3,42 %	3,17 %	3,53 %	3,28 %	3,76 %	3,51 %	4,29 %	2,10 %	
39	3,35 %	3,09 %	3,44 %	3,19 %	3,55 %	3,30 %	3,78 %	3,53 %	4,31 %	2,12 %	
40	3,37 %	3,12 %	3,46 %	3,21 %	3,57 %	3,32 %	3,80 %	3,54 %	4,33 %	2,14 %	
41	3,40 %	3,15 %	3,49 %	3,23 %	3,59 %	3,34 %	3,82 %	3,56 %	4,35 %	2,16 %	
42	3,43 %	3,18 %	3,51 %	3,26 %	3,62 %	3,36 %	3,84 %	3,59 %	4,38 %	2,18 %	
43	3,47 %	3,21 %	3,54 %	3,29 %	3,64 %	3,39 %	3,87 %	3,61 %	4,41 %	2,21 %	
44	3,51 %	3,25 %	3,58 %	3,32 %	3,67 %	3,42 %	3,90 %	3,64 %	4,44 %	2,23 %	
45	3,55 %	3,29 %	3,62 %	3,36 %	3,71 %	3,46 %	3,93 %	3,67 %	4,48 %	2,27 %	
46	3,60 %	3,34 %	3,66 %	3,40 %	3,75 %	3,49 %	3,96 %	3,71 %	4,51 %	2,30 %	
47	3,65 %	3,39 %	3,70 %	3,45 %	3,79 %	3,54 %	4,00 %	3,75 %	4,56 %	2,34 %	
48	3,71 %	3,45 %	3,76 %	3,50 %	3,84 %	3,58 %	4,05 %	3,79 %	4,61 %	2,38 %	
49	3,77 %	3,51 %	3,81 %	3,55 %	3,89 %	3,64 %	4,10 %	3,84 %	4,66 %	2,43 %	
50	3,84 %	3,58 %	3,87 %	3,62 %	3,95 %	3,69 %	4,15 %	3,90 %	4,72 %	2,49 %	
51	3,91 %	3,65 %	3,94 %	3,68 %	4,01 %	3,76 %	4,21 %	3,96 %	4,78 %	2,55 %	
52	4,00 %	3,73 %	4,01 %	3,75 %	4,08 %	3,83 %	4,28 %	4,02 %	4,85 %	2,61 %	
53	4,09 %	3,82 %	4,09 %	3,83 %	4,16 %	3,90 %	4,35 %	4,10 %	4,93 %	2,69 %	
54	4,19 %	3,92 %	4,18 %	3,92 %	4,24 %	3,98 %	4,43 %	4,17 %	5,01 %	2,76 %	
55	4,29 %	4,02 %	4,27 %	4,01 %	4,32 %	4,06 %	4,51 %	4,25 %	5,10 %	2,84 %	

Anhang zu § 11  
Abs. 3

Effektivzins nach einem Wechsel in den Tarif Riester Classic 2011 Variante L					
Effektiver Jahreszins in % unter Einrechnung der Versicherungsbeiträge und Berücksichtigung einer Überschussbeteiligung von aktuell 40 %.					
Alter bei Darlehensaufnahme	Sollzins 3,30 %, 2,00 % Agio	Alter bei Darlehensaufnahme	Sollzins 3,30 %, 2,00 % Agio	Alter bei Darlehensaufnahme	Sollzins 3,30 %, 2,00 % Agio
18	3,95	31	3,99	44	4,28
19	3,95	32	4,00	45	4,33
20	3,95	33	4,01	46	4,38
21	3,96	34	4,02	47	4,43
22	3,96	35	4,04	48	4,49
23	3,96	36	4,05	49	4,56
24	3,96	37	4,07	50	4,63
25	3,96	38	4,09	51	4,71
26	3,96	39	4,12	52	4,80
27	3,97	40	4,14	53	4,89
28	3,97	41	4,17	54	5,00
29	3,97	42	4,21	55	5,12
30	3,98	43	4,24		





## Abschnitt B

### Bestimmungen zur Risiko-Lebensversicherung – Verbraucherinformation

<b>1. Wer sind die Vertragspartner?</b>	<p>Bausparer werden bei Aufnahme eines Bauspardarlehens bei der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft und der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG im Rahmen eines Gruppenversicherungsvertrages auf den Todesfall versichert. Hierfür gelten folgende Vertragsbeziehungen:</p> <p>1.1 Versicherte Person ist im Allgemeinen der Bausparer (siehe auch Ziffer 4.).</p> <p>1.2 Versicherungsnehmer ist die LBS.</p> <p>1.3 Schuldner des Versicherungsbeitrages und aller etwaigen öffentlichen Abgaben und Gebühren ist der Bausparer (siehe auch Ziffer 7.).</p> <p>1.4 Mit Abschluss eines Bausparvertrages bevollmächtigt der Bausparer die LBS, alle zur Begründung des</p>	<p>Versicherungsschutzes erforderlichen Handlungen in seinem Namen und für seine Rechnung vorzunehmen.</p> <p>1.5 Den Versicherungsschutz tragen als Versicherungsunternehmen die Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft und die Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG. Geschäftsführender Versicherer ist die Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft.</p> <p>1.6 Alleinige und unwiderruflich Bezugsberechtigte ist die LBS (siehe auch Ziffer 11.).</p> <p>1.7 Es findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.</p> <p>1.8 Jeglicher Schriftwechsel in Versicherungsangelegenheiten ist ausschließlich mit der LBS zu führen.</p>
<b>2. Was unterliegt der Versicherungspflicht?</b>	<p>2.1 Bei Inanspruchnahme von Bauspardarlehen sind alle Bausparer versicherungspflichtig, die im Zeitpunkt der Darlehenszusage nicht älter als 55 Jahre sind. Für die Altersberechnung ist der Unterschied zwischen Kalenderjahr und Geburtsjahr maßgebend.</p> <p>2.2 Das Mindestalter bei Beginn des Versicherungsschutzes beträgt 18 Jahre.</p>	<p>2.3 Hat der Bausparer bereits eine ausreichende Lebensversicherung auf seine Person abgeschlossen, so kann sich die LBS auf Antrag mit der Abtretung der Rechte aus diesem Versicherungsvertrag begnügen.</p>
<b>3. Was ist versichert?</b>	<p>3.1 Die Versicherungssumme wird nur bei Tod der versicherten Person während der Versicherungsdauer fällig. Es gibt also keine Ablaufleistung beim Erleben des Versicherungsendes.</p> <p>3.2 Die Versicherungssumme ist ab Versicherungsbeginn bis zum Ende des Kalenderjahres gleich dem ausgezahlten Bauspardarlehen zuzüglich des Agios. In den Folgejahren ist sie gleich dem zu Jahresbeginn vorhandenen Bauspardarlehen. Erfolgt die Auszahlung des Bauspardarlehens in Teilbeträgen, erhöht sich bei jeder Teilauszahlung die Versicherungssumme entsprechend den gezahlten Raten.</p> <p>3.3 Die Anfangsversicherungssumme für einen Bausparvertrag muss mindestens 1.000 € betragen.</p>	<p>3.4 Die Höchstversicherungssumme auf das Leben einer versicherten Person beträgt 100.000 €, und zwar auch dann, wenn die versicherte Person Darlehen zu mehreren Bausparverträgen in Anspruch nimmt.</p> <p>3.5 Übersteigt der Anfangskredit die Höchstversicherungssumme, so bleibt die Versicherungssumme so lange bei 100.000 €, bis der diese Summe übersteigende Teil des Kredits getilgt ist. Ein die Höchstversicherungssumme übersteigender Kreditteil kann auf Antrag des Bausparers in die Versicherung einbezogen werden, wenn sich die versicherte Person einer Gesundheitsprüfung unterzieht und das geschäftsführende Versicherungsunternehmen der Versicherung ohne Risikozuschlag zustimmt.</p>
<b>4. Wer wird versichert?</b>	<p>4.1 Versichert auf den Todesfall wird der Bausparer.</p> <p>4.2 Sind Eheleute Inhaber eines Bausparvertrages, so wird die Versicherung grundsätzlich auf das Leben des Ehemannes angemeldet. Auf Antrag der Ehegatten kann anstelle des Ehemannes die Ehefrau versichert werden. Dieser Antrag muss vor Auszahlung des Darlehens gestellt werden.</p>	<p>4.3 Sind sonstige Personenmehrheiten Inhaber des Bausparvertrages, so unterliegt das Bauspardarlehen aus diesem Vertrag nicht der obligatorischen Risiko-Lebensversicherung.</p>
<b>5. Wann ist eine Gesundheitsprüfung erforderlich?</b>	<p>5.1 Die Versicherungen werden in der Regel ohne Gesundheitsprüfung angemeldet.</p> <p>5.2 Eine Gesundheitsprüfung ist nur dann erforderlich, wenn die Versicherungssumme 100.000 € übersteigen soll oder wenn ein bereits ausgezahltes Bauspardarlehen auf eine andere zu versichernde Person übertragen werden soll.</p>	<p>Die zu versichernde Person wird von der LBS hierüber unterrichtet. Sie hat einen Gesundheitsfragebogen auszufüllen und sich bei Bedarf einer ärztlichen Untersuchung zu unterziehen. Eine Versicherung mit Risikozuschlag wird nicht angenommen.</p>
<b>6. Wann beginnt und endet die Versicherung?</b>	<p>6.1 Die Versicherung beginnt, wenn eine Gesundheitsprüfung nicht stattfindet, mit der Auszahlung des ersten Darlehensbetrages.</p> <p>6.2 Ist eine Gesundheitsprüfung erforderlich, so beginnt die Versicherung mit dem Monatsersten nach dem Tag des Eingangs der Annahmeerklärung des Versicherungsunternehmens bei der LBS, jedoch nicht vor dem in Ziffer 6.1 genannten Termin.</p> <p>6.3 Voraussetzung ist, dass die zu versichernde Person am Tage des Versicherungsbeginns noch lebt.</p>	<p>6.4 Der Bausparer erhält von der LBS als Bestätigung für die Anmeldung zur Versicherung den Versicherungsausweis.</p> <p>6.5 Die Versicherung endet mit dem Tod der versicherten Person oder am 31. Dezember des Kalenderjahres, in dem durch planmäßige Tilgungen oder Sondertilgungen des Bausparers das Darlehen getilgt ist.</p>
<b>7. Was gilt für die Beitragszahlung?</b>	<p>7.1 Das Entgelt für den Versicherungsschutz ist der Versicherungsbeitrag *). Er wird jährlich neu berechnet. Die Höhe des Versicherungsbeitrages richtet sich nach dem erreichten Alter der versicherten Person in dem betreffenden Kalenderjahr und der für dieses Kalenderjahr maßgebenden Versicherungssumme. Als erreichtes Alter gilt der Unterschied zwischen Kalenderjahr und Geburtsjahr.</p> <p>7.2 Für Versicherungssummen, die nicht auf volle 1.000 € lauten, errechnet sich der Beitrag anteilig. Die Beiträge ermäßigen sich um die Überschussbeteiligung (siehe Ziffer 9.). Aufnahme- und Ausfertigungsgebühren werden nicht erhoben.</p> <p>7.3 Schuldner des Versicherungsbeitrages *) gegenüber den Versicherungsunternehmen ist der Bausparer.</p>	<p>7.4 Die LBS ist von den Versicherungsunternehmen bevollmächtigt, die Versicherungsbeiträge *) im Namen und für die Rechnung der Versicherungsunternehmen einzuziehen und an diese weiterzuleiten; eine Zahlungspflicht der LBS gegenüber den Versicherungsunternehmen hinsichtlich der Beiträge besteht nicht.</p> <p>7.5 Der Versicherungsbeitrag *) wird fällig im ersten Versicherungsjahr zum Versicherungsbeginn, in den folgenden Versicherungsjahren zum 1. Januar eines jeden Kalenderjahres.</p> <p>7.6 Die LBS belastet das Konto des Bausparers mit den Versicherungsbeiträgen *) zu den Fälligkeitszeitpunkten. Wenn das Konto des Bausparers mit dem Versicherungsbeitrag *) belastet ist, besteht für das laufende Jahr Versicherungsschutz.</p>

\*) zzgl. etwaiger öffentlicher Abgaben und Gebühren.

\*) zzgl. etwaiger öffentlicher Abgaben und Gebühren.

7.7 Der Bausparer hat den Versicherungsbeitrag \*) in der Regel nicht gesondert zu zahlen. Er wird aus den Tilgungsbeiträgen bzw. Sparzahlungen und Zinsgutschriften abgezweigt.

7.8 Beim Tod der versicherten Person steht den Versicherungsunternehmen der volle Versicherungsbeitrag \*) für das Kalenderjahr zu.

7.9 Bei einem Rückstand von drei Zins- und Tilgungsbeiträgen kann die LBS als Versicherungsnehmer das Versicherungsverhältnis zum Ende des laufenden Jahres kündigen.

7.10 Die Versicherungsbeiträge \*) werden im Jahreskontoauszug zu dem Bausparvertrag gesondert ausgewiesen.

7.11 Der Versicherungsbeitrag \*) richtet sich nach dem bei Versicherungsbeginn gültigen Tarif. Die derzeit gültigen tariflichen Beitragssätze ergeben sich aus der nachstehenden Beitrags-Tabelle. Erhöht sich der tarifliche Beitragssatz bis zum Versicherungsbeginn gegenüber der derzeit gültigen Beitrags-Tabelle, kann der Bausparer innerhalb einer Frist von einem Monat ab Versicherungsbeginn durch schriftliche Erklärung gegenüber der Bausparkasse verlangen, dass die Versicherung ab Beginn aufgehoben wird.

Die Jahresbeiträge für je 1.000 € Versicherungssumme belaufen sich auf folgende Beträge:

Alter*	Jahresbeitrag €	Alter*	Jahresbeitrag €	Alter*	Jahresbeitrag €
18	2,69	37	3,47	56	13,55
19	2,89	38	3,63	57	14,72
20	2,98	39	3,81	58	15,97
21	3,00	40	4,01	59	17,31
22	3,00	41	4,25	60	18,77
23	3,00	42	4,52	61	20,34
24	3,00	43	4,80	62	22,04
25	3,00	44	5,13	63	23,89
26	3,00	45	5,49	64	25,88
27	3,00	46	5,90	65	28,05
28	3,00	47	6,35	66	30,45
29	3,00	48	6,86	67	33,15
30	3,00	49	7,42	68	36,26
31	3,00	50	8,06	69	39,78
32	3,01	51	8,77	70	43,61
33	3,05	52	9,57	71	47,79
34	3,13	53	10,45	72	52,39
35	3,23	54	11,42	73	57,54
36	3,34	55	12,45	74	63,33

\* Das Alter des Versicherten wird nach dem Unterschied zwischen dem jeweiligen Kalenderjahr und seinem Geburtsjahr bestimmt.

## 8. Wann ist der Versicherungsschutz eingeschränkt?

8.1 Grundsätzlich besteht die Leistungspflicht der Versicherungsunternehmen unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Versicherungsschutz besteht insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen den Tod gefunden hat.

8.2 Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit Kriegs- oder Bürgerkriegsereignissen besteht keine Leistungspflicht. Die Einschränkung der Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn die versicherte Person auf Reisen im Ausland überraschend von Kriegs- oder Bürgerkriegsereignissen betroffen wird und nicht aktiv am Krieg oder Bürgerkrieg teilnimmt. Diese Erweiterung des Versicherungsschutzes erlischt am Ende des siebten Tages nach Beginn eines Krieges oder Bürgerkrieges auf dem Gebiet des Staates, in dem sich die versicherte Person aufhält. Ferner gilt die

Erweiterung nicht bei Reisen in oder durch Staaten, auf deren Gebiet bereits Krieg oder Bürgerkrieg herrscht.

8.3 Bei Selbsttötung der versicherten Person besteht Versicherungsschutz, wenn seit Abschluss des Bausparvertrages oder, sofern ein Bausparvertrag übernommen wurde, seit Eintritt in den Bausparvertrag drei Jahre vergangen sind. Bei Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn den Versicherungsunternehmen nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls sind die Versicherungsunternehmen von der Leistung frei.

8.4 Wird nachträglich eine Erhöhung der Versicherungsleistung im Todesfall vereinbart, so gilt der Absatz 8.3 entsprechend.

## 9. Wie ist die Versicherung an den Überschüssen beteiligt?

9.1 Die Versicherungsunternehmen beteiligen die Versicherungsnehmer an den Überschüssen, die jährlich im Rahmen ihres handelsrechtlichen Jahresabschlusses festgestellt werden.

9.2 Die Höhe der Überschussanteile wird jedes Jahr vom Vorstand der Versicherungsunternehmen auf Vorschlag des verantwortlichen Aktuars festgelegt.

9.3 Die einzelne Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn mit Fälligkeit eines jeden Beitrages einen Überschussanteil, der in Prozent des Beitrages festgelegt wird. Die Überschussanteile werden mit den laufenden Beiträgen verrechnet.

### Beispiel zur Beitragsberechnung

Versicherungssumme:	10.000 €
Alter der versicherten Person bei Darlehensauszahlung:	35 Jahre
Jahresbeitrag für 1.000 € Versicherungssumme:	3,23 €
Jährlicher Tarifbeitrag für 10.000 € Versicherungssumme:	32,30 €
Der Beitrag ermäßigt sich durch Verrechnung mit der zum Zeitpunkt der Fälligkeit festgelegten Überschussbeteiligung.	

---

**10. Welche Besonderheiten bestehen?**

Die Risiko-Lebensversicherung besitzt keinen Rückkaufswert. Ihre Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung ist nicht möglich. Die Rückerstattung der Versicherungsbeiträge für Zeiten, in denen die Versi-

cherungsunternehmen Versicherungsschutz getragen haben, kann nicht verlangt werden. Dem Bausparer steht ein Kündigungsrecht nicht zu.

---

**11. Was ist bei Fälligkeit der Versicherungsleistung zu beachten?**

11.1 Die Versicherungsleistung wird bei Tod der versicherten Person während der Versicherungsdauer fällig.  
11.2 Der Tod der versicherten Person ist der LBS unverzüglich anzuzeigen. An Nachweisen sind der LBS eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde im Original oder in beglaubigter Abschrift und auf Anforderung ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode geführt hat, einzureichen. Zur Klärung der Leistungspflicht können die Versicherungsunternehmen notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen.

11.3 Alleinige, unwiderruflich Bezugsberechtigte für die Versicherungsleistung ist die LBS. Sie schreibt den von den Versicherungsunternehmen erhaltenen Betrag dem Konto des Bausparers gut und zahlt den Teil der Versicherungsleistung, der nicht zur Deckung der Versicherungsbeiträge, der Kosten, Gebühren, Zinsen und zur Tilgung des Bauspardarlehens benötigt wird, an die nach gesetzlichen Vorschriften oder vertraglicher Vereinbarung Berechtigten aus.

---

**12. Steuerregelungen**

Die Behandlung von Versicherungsbeiträgen als Sonderausgaben ist im § 10 Einkommensteuergesetz gere-

gelt. Darüber hinaus sind die gesetzlichen Bestimmungen für die Erbschaftsteuer zu beachten.

---

**13. Bei Fragen, Problemen, Beschwerden**

Bei Fragen, Problemen oder Beschwerden in Versicherungsangelegenheiten wenden Sie sich bitte zunächst an die LBS. Sie wird Ihr Anliegen bei Bedarf an die Westfälische Provinzial Versicherung Aktiengesellschaft – Landesdirektion der Provinzial NordWest Lebensversi-

cherung Aktiengesellschaft – als Beauftragte des geschäftsführenden Versicherers weiterleiten. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, als Aufsichtsbehörde einzuschalten.

---

**14. Widerruf der Versicherung**

**Der Antrag auf Abschluss der Risiko-Lebensversicherung nach § 8 ABB kann nur zusammen mit dem Antrag auf Abschluss des Bausparvertrages widerrufen werden. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage. Sie beginnt mit Aushändigung der Durchschrift des**

**Antrags auf Abschluss des Bausparvertrages. Rechtzeitiges Absenden genügt. Der Widerruf ist zu richten an die LBS, Himmelreichallee 40, 48149 Münster.**

<b>Präambel</b>	<p>Für viele Menschen stellt das mietfreie Wohnen im Alter eine – der Geldrente vergleichbare – Art der individuellen Altersvorsorge dar.</p> <p>Das LBS-Riester-Bausparen (Altersvorsorge-Bausparvertrag) kombiniert die Vorteile des Bausparens und die Förderung von selbstgenutztem Wohneigentum nach dem Einkommensteuergesetz in der jeweils geltenden Fassung (EStG).</p> <p>Ein LBS-Riester-Bausparvertrag ist ein Vertrag über eine Altersvorsorge im Sinne des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen in der jeweils geltenden Fassung (AltZertG) und wird bis zu bestimmten</p>	<p>Höchstgrenzen durch die Altersvorsorgezulage und den Sonderausgabenabzug gefördert.</p> <p>Wird der Vertrag als Bausparvertrag zur Erlangung eines Darlehens geführt, gliedert er sich in eine Spar- und eine Darlehensphase.</p> <p>Ist zu Beginn der für einen etwaigen Rentenbezug vereinbarten Auszahlungsphase Sparguthaben vorhanden, hat der Kunde einen Anspruch auf regelmäßige monatliche Auszahlungen (vgl. unten F.).</p> <p>Sofern ein Vorfinanzierungs- oder Zwischenkredit aufgenommen wird, gelten besondere Bedingungen (vgl. unten G.).</p>
<b>A. Sparphase</b>	<p>Während der Sparphase werden Bausparbeiträge als Altersvorsorgebeiträge, von der Bausparkasse gutgeschriebene Zinsen und ggf. gewährte staatliche Alters-</p>	<p>vorsorgezulagen auf dem Bausparkonto angesammelt (Altersvorsorgevermögen).</p>
<b>B. Auszahlung des Altersvorsorgevermögens/ Entnahme</b>	<p>Der Bausparer kann über das Bausparguthaben zusätzlich der bis zum Auszahlungstag entstandenen, aber noch nicht fälligen Zinsen (gebildetes Kapital) entsprechend den Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) nach Zuteilung des Bausparvertrages oder nach Kündigung verfügen. Dies gilt nicht, wenn der Bausparvertrag vor- oder zwischenfinanziert wird (vgl. unten G.).</p> <p>Der Bausparer kann das im Bausparguthaben enthaltene nach § 10a oder Abschnitt XI EStG geförderte Altersvorsorgevermögen ohne Verlust der steuerlichen Förderung bzw. der Zulagen für Maßnahmen im Sinne des § 92a EStG verwenden, insbesondere:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers oder bis zu einem früheren, nach Maßgabe von H.3. mit der Bausparkasse vereinbarten Zeitpunkt unmittelbar für die Anschaffung oder Herstellung einer selbstgenutzten Wohnung oder</li> <li>– zum Zeitpunkt der Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers oder zu einem früheren, nach Maßgabe von H.3. mit der Bausparkasse vereinbarten Zeitpunkt zur Entschuldung einer selbstgenutzten Wohnung.</li> </ul> <p>Eine Teilentnahme ist nicht möglich. Nach Beginn des Rentenbezugs (vgl. unten F.) ist eine Entnahme ausgeschlossen.</p>
<b>C. Darlehensphase</b>	<p>Mit Abschluss des Darlehensvertrages und der Zusatzvereinbarung erwirbt der Darlehensnehmer einen Rechtsanspruch auf Gewährung des Bauspardarlehens unter der Bedingung, dass die gegebenenfalls gestellten Auflagen erfüllt sind. Das Bauspardarlehen ist für Maßnahmen im Sinne von § 92a Abs. 1 Satz 1 EStG einzusetzen, soweit dies nach § 1 Abs. 3 des Gesetzes über Bausparkassen zulässig ist. Neben den unter B. beschriebenen Maßnahmen fällt darunter auch die Tilgung</p>	<p>eines Darlehens, das für eine nach dem 31.12.2007 vorgenommene Maßnahme nach § 92a Abs. 1 Satz 1 EStG verwendet worden ist.</p> <p>Hat der Bausparer die Förderung nach § 10a oder Abschnitt XI EStG in Anspruch genommen, ist er entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen verpflichtet, das Bauspardarlehen spätestens bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres zu tilgen.</p>
<b>D. Abschluss- und Vertriebskosten</b>	<p>Die angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten werden gleichmäßig auf die ersten fünf Vertragsjahre verteilt, soweit sie nicht als Prozentsatz von den Altersvorsorgebeiträgen abgezogen werden.</p>	<p>Für das Bauspardarlehen fallen keine gesonderten Abschluss- und Vertriebskosten an.</p>
<b>E. Informationspflichten der Bausparkasse</b>	<p>Die Bausparkasse ist verpflichtet, den Bausparer jährlich schriftlich über die Verwendung der eingezahlten Beiträge, das bisher gebildete Kapital, die in das Wohnförderkonto eingestellten Beträge, die einbehaltenen anteiligen Abschluss- und Vertriebskosten, die Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals oder des gewährten Darlehens sowie die erwirtschafteten Erträge zu informieren. Im Rahmen der jährlichen Berichterstattung ver-</p>	<p>pflichtet sich die Bausparkasse, darüber schriftlich zu informieren, ob und wie ethische, soziale und ökologische Belange bei der Verwendung der eingezahlten Beiträge berücksichtigt werden.</p> <p>Die Bausparkasse erteilt dem Bausparer jährlich nach amtlichem Vordruck Bescheinigungen nach § 92 EStG.</p>
<b>F. Auszahlungsphase bei Rentenzahlung</b>	<p>Ist das Bausparguthaben nicht zuvor ausgezahlt worden, leistet die Bausparkasse nach ihrer Wahl dem Bausparer mit Beginn der Auszahlungsphase eine lebenslange Leibrente oder Ratenzahlungen im Rahmen eines Auszahlungsplans mit einer anschließenden Teilkapitalverrentung ab spätestens dem 85. Lebensjahr. Die Leistungen werden unabhängig vom Geschlecht des Bausparers berechnet und bleiben während der gesamten Auszahlungsphase gleich oder steigen.</p> <p><b>1. Beginn der Auszahlungsphase</b></p> <p>Die für einen etwaigen Rentenbezug maßgebliche Auszahlungsphase beginnt grundsätzlich mit der Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers. Auf Wunsch des Bausparers kann mit Zustimmung der Bausparkasse ein früherer Termin vereinbart werden, sofern der Bausparvertrag zu diesem Termin mindestens sieben Jahre bestanden hat. Der Termin darf jedoch nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahres oder dem Beginn einer vor diesem</p>	<p>Zeitpunkt beginnenden Leistung aus einem gesetzlichen Alterssicherungssystem des Bausparers liegen.</p> <p><b>2. Beitragsgarantie</b></p> <p>Soweit das Bausparguthaben nicht vor Beginn der Auszahlungsphase entnommen worden ist, garantiert die Bausparkasse, dass zu Beginn der Auszahlungsphase zumindest die vom Bausparer während der Sparphase eingezahlten Altersvorsorgebeiträge sowie die bis zu diesem Zeitpunkt auf seinem Vertrag eingegangenen Altersvorsorgezulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung stehen werden.</p> <p><b>3. Gestaltung der Auszahlungsphase</b></p> <p>Erfolgt die Auszahlung in Form einer lebenslangen monatlichen Leibrente, wird diese von einem Versicherungsunternehmen aufgrund eines von der Bausparkasse mit dem Versicherungsunternehmen abgeschlossenen Vertrages ausgezahlt. Dabei wird das zur Verfügung stehen-</p>



de Sparguthaben in eine Rentenversicherung eingebracht, die dem Bausparer eine lebenslange Leibrente gewährt, mit deren Auszahlung sofort begonnen wird.

Erfolgt die Auszahlung in Form eines Auszahlungsplans mit unmittelbar anschließender lebenslanger Teilkapitalverrentung ab spätestens dem 85. Lebensjahr, wird ein Anteil des zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehenden Bausparguthabens sofort (also zu Beginn der Auszahlungsphase) in eine Rentenversicherung eingebracht, die dem Bausparer ab Vollendung des 85. Lebensjahres eine lebenslange Leibrente gewährt, deren erste monatliche Rate mindestens so hoch ist wie die letzte monatliche Auszahlung aus dem Auszahlungsplan.

Soweit sich die Bausparkasse der Leistungen eines Versicherungsunternehmens oder eines sonstigen Dritten

bedient, können Kosten anfallen, die dem Bausparer belastet werden können.

Die Bausparkasse ist berechtigt, bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammenzufassen.

Mit Zustimmung der Bausparkasse kann zu Beginn der Auszahlungsphase ein Betrag von bis zu 30 % des zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden Kapitals in Form einer einmaligen Teilrate an den Bausparer ausbezahlt werden. Das verbleibende Restguthaben fließt in die zugesagte Leibrente bzw. in die zugesagten monatlichen Raten des Auszahlungsplans und in die sich daran anschließende Teilkapitalverrentung.

Die Bausparkasse ist berechtigt, zur Abfindung einer Kleinbetragsrente im Sinne von § 93 Abs. 3 EStG das gesamte Bausparguthaben in einer Summe auszuzahlen.

## G. Vor - oder Zwischenfinanzierung des Bausparvertrages

### 1. Allgemeines

Besteht bereits vor der Auszahlung der Bausparsumme Finanzierungsbedarf, können von der Bausparkasse unabhängig von der Höhe des Guthabens Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredite bereitgestellt werden. Die Bausparkasse kann sich hierbei auch eines Dritten, insbesondere einer Sparkasse, bedienen. Mit Abschluss des Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkreditvertrages erwirbt der Bausparer einen Rechtsanspruch auf Gewährung des Kredites unter der Bedingung, dass die gegebenenfalls gestellten Auflagen erfüllt sind.

### 2. Bedingungen für die Riester-Förderung

Der Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredit ist für Maßnahmen im Sinne von § 92a Abs. 1 Satz 1 EStG einzusetzen. Neben den unter B. beschriebenen Maßnahmen fällt darunter auch die Tilgung eines Darlehens, das für eine nach dem 31.12.2007 vorgenommene Maßnahme nach Satz 1 verwendet worden ist.

Wird bei einem besparten Vertrag ein Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredit aufgenommen, gelten das bereits angesparte geförderte Altersvorsorgevermögen sowie weitere Zahlungen auf den Vertrag als Tilgungsleistung nach § 82 Abs. 1 Satz 3 EStG.

Es wird unwiderruflich vereinbart, dass das auf dem Bausparkonto gebildete Altersvorsorgevermögen zur Tilgung des Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredits eingesetzt wird. Hat der Bausparer die Förderung nach § 10a oder Abschnitt XI EStG in Anspruch genommen, ist er entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen verpflichtet, den Kredit spätestens bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres zu tilgen. Entsprechendes gilt für das spätere Bauspardarlehen (siehe C.).

### 3. Jährliche schriftliche Information

Die LBS ist verpflichtet, den Darlehensnehmer jährlich schriftlich über die in das Wohnförderkonto eingestellten Beträge sowie etwaige einbehaltene anteilige Abschluss- und Vertriebskosten und die Kosten für die Verwaltung des gewährten Kredits zu informieren. Die LBS erteilt dem Darlehensnehmer jährlich nach amtlichem Vordruck Bescheinigungen nach § 92 EStG.

### 4. Abschluss- und Vertriebskosten

Sofern für den Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredit Abschluss- und Vertriebskosten anfallen, werden die angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten gleichmäßig mindestens auf die ersten fünf Vertragsjahre verteilt, soweit sie nicht als Prozentsatz von den Altersvorsorgebeiträgen abgezogen werden.

## H. Sonstiges

### 1. Ruhen des Bausparvertrages

Der Bausparer ist berechtigt, den Bausparvertrag während der Ansparphase durch Aussetzen der Sparzahlungen ruhen zu lassen. Dies gilt nicht, sofern im Rahmen einer Vorfinanzierung eine Verpflichtung zur Erbringung von Sparleistungen (Tilgungsersatzleistungen nach § 82 Abs. 1 Satz 3 EStG) besteht.

### 2. Übertragung auf einen anderen Altersvorsorgevertrag

Der Bausparer ist berechtigt, den Bausparvertrag jederzeit nach § 15 ABB zu kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf seinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag der Bausparkasse oder eines anderen Anbieters übertragen zu lassen. Ebenso ist eine Übertragung des Bausparguthabens nach Zuteilung möglich. Die vorstehenden Sätze 1 und 2 gelten nicht, wenn der Bausparvertrag vor- oder zwischenfinanziert wird (vgl. oben G.).

Die Bausparkasse kann geeignete Nachweise verlangen, dass es sich bei dem neuen Vertrag um einen Altersvorsorgevertrag im Sinne des AltZertG handelt. Für die Abwicklung der Übertragung auf einen anderen Altersvorsorgevertrag kann die Bausparkasse ein Entgelt erheben, dessen Höhe sich aus der Gebührentabelle in der jeweils gültigen Fassung ergibt.

### 3. Wohnförderkonto (nachgelagerte Besteuerung)

Die für die Besteuerung eines etwaigen im Wohnförderkonto erfassten Betrags maßgebliche Auszahlungsphase beginnt grundsätzlich mit Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers. Der Beginn der Auszahlungsphase kann auf schriftliche Erklärung des Bausparers mit Zustimmung der Bausparkasse vorgezogen

werden, jedoch frühestens auf die Vollendung des 62. Lebensjahres des Bausparers, im Falle einer zuvor beginnenden Leistung aus einem gesetzlichen Alterssicherungssystem auf den Leistungsbeginn, frühestens aber auf die Vollendung des 60. Lebensjahres des Bausparers.

Der Beginn der Auszahlungsphase kann nicht auf einen Zeitpunkt vorgezogen werden, zu dem das Bauspardarlehen oder der Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredit noch nicht vollständig getilgt ist.

Zahlungen auf Altersvorsorgeverträge, die zur Minderung des Wohnförderkontos im Sinne von § 92a Abs. 2 Satz 4 Nr. 1 EStG führen, sind nur mit Zustimmung der Bausparkasse möglich.

Hat der Bausparer noch einen anderen Altersvorsorgevertrag und ist im Hinblick auf diesen Vertrag die Geschäftsbeziehung zwischen ihm und dem jeweiligen Anbieter, der das Wohnförderkonto führt, beendet worden, ist eine Zusammenführung mit dem bei der Bausparkasse für den Bausparer geführten Wohnförderkonto im Sinne von § 92a Abs. 2 Satz 11 EStG nur mit Zustimmung der Bausparkasse zulässig.

### 4. AltZertG-Vorrangklausel

Die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge, Allgemeine Geschäftsbedingungen Dritter, deren Leistungen sich die Bausparkasse im Rahmen des Altersvorsorgevertrages bedient, sowie die in den jeweiligen Darlehensverträgen getroffenen Vereinbarungen gelten nur insoweit, als sie den Regelungen des zertifizierten Altersvorsorgevertrages und den Vorschriften des AltZertG nicht widersprechen bzw. diesen nicht entgegenstehen.



Nachfolgend finden Sie wesentliche für den Vertrag und für die Riester-Förderung geltende Regelungen:

**1. Auszahlung des Altersvorsorgevermögens/Entnahme**  
Der Bausparer kann das im Bausparguthaben enthaltene nach § 10a oder Abschnitt XI Einkommensteuergesetz in der jeweils geltenden Fassung (EStG) geförderte Altersvorsorgevermögen ohne Verlust der Förderung für Maßnahmen im Sinne des § 92a EStG verwenden, insbesondere:

- bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers oder bis zu einem früheren mit der Bausparkasse vereinbarten Zeitpunkt (vgl. H.3. der „Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen“) unmittelbar für die Anschaffung oder Herstellung einer Wohnung oder
- zum Zeitpunkt der Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers oder zu einem früheren mit der Bausparkasse vereinbarten Zeitpunkt (vgl. H.3. der „Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen“) zur Entschuldung einer Wohnung.

Eine Wohnung in diesem Sinne ist eine Wohnung in einem eigenen Haus oder eine eigene Eigentumswohnung, wenn diese Wohnung in einem Staat der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums belegen ist und die Hauptwohnung oder den Mittelpunkt der Lebensinteressen des Bausparers bildet.

Der Bausparer einer zu eigenen Wohnzwecken genutzten Immobilie steht unter bestimmten Voraussetzungen die Anschaffung eines eigentumsähnlichen oder lebenslangen Dauerwohnrechts nach § 33 des Wohnungseigentumsgesetzes gleich.

Der Bausparer muss eine entsprechende Verwendung des geförderten Altersvorsorgevermögens bei der Zentralen Stelle unter Vorlage der notwendigen Verwendungsnachweise beantragen. Zentrale Stelle ist die Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen, 10868 Berlin). Die Zentrale Stelle teilt dem Bausparer und der Bausparkasse mit, welche Beträge förderunschädlich ausgezahlt werden können. Die Bausparkasse darf das geförderte Altersvorsorgevermögen erst auszahlen, nachdem sie die Mitteilung erhalten hat.

Die Höhe des entnommenen geförderten Altersvorsorgevermögens (Altersvorsorge – Eigenheimbetrag – § 92a Absatz (Abs.) 1 Satz 1 EStG) wird für Zwecke der nachgelagerten Besteuerung aufgezichnet („Wohnförderkonto“, vgl. 3.).

**2. Verwendung des Bauspardarlehens bzw. eines Vorfinanzierungs- oder Zwischenkredits**

Das Bauspardarlehen ist zur Erlangung der Riester-Förderung ebenso wie dem Bausparkonto entnommenes gefördertes Guthaben (vgl. 1.) für Maßnahmen im Sinne von § 92a Abs. 1 EStG einzusetzen. Hierunter fällt auch die Tilgung eines Darlehens, das für eine nach dem 31.12.2007 vorgenommene Maßnahme nach § 92a Abs. 1 Satz 1 EStG verwendet worden ist.

Wird das Bauspardarlehen nachweislich für einen solchen Zweck eingesetzt, können die Tilgungsleistungen als Altersvorsorgebeiträge nach § 82 Abs. 1 EStG gefördert und nach § 10a EStG als Sonderausgaben abgezogen werden. In diesem Fall ist der Bausparer entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen verpflichtet, das Bauspardarlehen spätestens bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres zu tilgen. Bei einer Verwendung für einen anderen Zweck (insbesondere für Um- oder Ausbauten oder Modernisierungen) ist eine solche Förderung nicht möglich.

Die geförderten Tilgungsleistungen und die hierfür gewährten Zulagen werden für Zwecke der nachgelagerten Besteuerung in einem Wohnförderkonto erfasst (vgl. 3.). Entsprechendes gilt für einen Vorfinanzierungs- oder Zwischenkredit (vgl. G. der „Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen“).

**3. Wohnförderkonto (nachgelagerte Besteuerung)**

Die Bausparkasse ist verpflichtet, zum Zwecke der nachgelagerten Besteuerung

- das entnommene geförderte Altersvorsorgevermögen (geförderte Sparleistungen, die hierfür gewährten Zulagen sowie die Erträge auf die geförderten Sparleistungen und die Erträge auf die Zulagen),
- die geförderten Tilgungsleistungen für das Bauspardarlehen sowie die hierfür gewährten Zulagen sowie
- die bis zur Tilgung des Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredits geförderten Sparleistungen, die hierfür gewährten Zulagen sowie die Erträge auf die geförderten Sparleistungen und die Erträge auf die gewährten Zulagen zum Zeitpunkt ihrer Verwendung zur Kredittilgung auf einem Wohnförderkonto zu erfassen. Gefördert sind alle Spar- bzw. Til-

gungsleistungen, für die der Bausparer eine Zulage oder einen Steuervorteil aufgrund des Sonderausgabenabzugs erhalten hat. Dabei sind im Falle der Zulagengewährung alle Spar- und Tilgungsleistungen bis zu den Höchstgrenzen des § 10a EStG als gefördert anzusehen, auch wenn sie über den Mindesteigenbetrag hinaus gezahlt worden sind und sich hierbei keine zusätzlichen Steuervorteile aufgrund des Sonderausgabenabzugs ergeben haben.

Der im Wohnförderkonto enthaltene Betrag wird – entsprechend den gesetzlichen Vorgaben – nach Ablauf eines Kalenderjahres um 2 Prozent erhöht, letztmalig für das Jahr des vereinbarten Beginns der nachgelagerten Versteuerung („Auszahlungsphase“). In der Phase der nachgelagerten Besteuerung erfolgt die Versteuerung des Wohnförderkontos entsprechend der gesetzlichen Regelung (§ 92a Abs. 2 in Verbindung mit § 22 Nr. 5 EStG).

Die für die Versteuerung des Wohnförderkontos maßgebliche „Auszahlungsphase“ beginnt mit Vollendung des 68. Lebensjahres des Bausparers. Sie kann auf schriftliche Erklärung des Bausparers mit Zustimmung der Bausparkasse nach Maßgabe von H.3. der „Sonderbedingungen LBS-Riester-Bausparen“ vorgezogen werden.

Bei dieser nachgelagerten Besteuerung ist grundsätzlich jedes Jahr bis zur Rückführung des Wohnförderkontos der sogenannte Verminderungsbetrag zu versteuern. Verminderungsbetrag ist der sich mit Ablauf des Kalenderjahres des Beginns der für die Versteuerung des Wohnförderkontos maßgeblichen Auszahlungsphase ergebende Stand des Wohnförderkontos dividiert durch die Anzahl der Jahre bis zur Vollendung des 85. Lebensjahres des Bausparers.

Anstelle der laufenden Verminderung kann der Bausparer zu Beginn der Phase der nachgelagerten Besteuerung von der das Wohnförderkonto führenden Stelle die Auflösung des Wohnförderkontos verlangen. Der sich ergebende Auflösungsbetrag wird zu 70 % versteuert (Einmalversteuerung). Zahlungen auf Altersvorsorgeverträge, die zur Minderung des Wohnförderkontos im Sinne von § 92a Abs. 2 Satz 4 Nr. 1 EStG führen, sind nur mit Zustimmung der Bausparkasse möglich.

**4. Jährliche schriftliche Informationen**

Die Bausparkasse ist verpflichtet, den Bausparer jährlich schriftlich über die Verwendung der eingezahlten Beiträge, das bisher gebildete Kapital, die in das Wohnförderkonto eingestellten Beträge, etwaige einbehaltene anteilige Abschluss- und Vertriebskosten, die Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals, des gewährten Vorfinanzierungs- bzw. Zwischenkredits oder des gewährten Bauspardarlehens sowie die erwirtschafteten Erträge zu informieren. Die Bausparkasse erteilt dem Bausparer jährlich nach amtlichem Vordruck Bescheinigungen nach § 92 EStG.

**5. Mitteilungspflichten des Bausparers und seines Rechtsnachfolgers**

Der Bausparer hat die gesetzlichen Mitteilungspflichten einzuhalten. Hierbei handelt es sich insbesondere um folgende Regelungen:

Besteht ein Wohnförderkonto und nutzt der Bausparer die Wohnung im Sinne des § 92a Abs. 3 EStG nicht nur vorübergehend nicht mehr zu eigenen Wohnzwecken, hat er dies der Bausparkasse, in der Auszahlungsphase oder nach Tilgung des Vorfinanzierungs- oder Zwischenkredits bzw. des Bauspardarlehens der Zentralen Stelle (vgl. 1.), unter Angabe des Zeitpunkts der Aufgabe der Nutzung zum Zwecke der Versteuerung des Wohnförderkontos (vgl. 3.) mitzuteilen.

Eine Aufgabe der Selbstnutzung liegt auch vor, soweit der Bausparer das Eigentum an der Wohnung verliert. Die Mitteilungspflicht trifft den Rechtsnachfolger des Bausparers, wenn der Bausparer verstirbt.

Im Fall der Einmalversteuerung besteht unter den genannten Voraussetzungen eine Mitteilungspflicht des Bausparers während eines Zeitraums von 20 Jahren nach dem Beginn der Auszahlungsphase.

Der Bausparer ist verpflichtet, die Bausparkasse unverzüglich über Änderungen seiner persönlichen Verhältnisse, die den Zulageanspruch betreffen, zu informieren (z. B. Geburt eines Kindes, Wegfall des Kindergeldes, Änderung des Familienstandes oder Wegzug in einen Staat außerhalb der Europäischen Union bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums).

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

Ihre LBS

