

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Daten des Musterkunden" (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

> Produktbeschreibung

Ansparphase

Der Riester-Banksparplan VorsorgePlus ist ein staatlich geförderter verzinslicher Ratensparvertrag mit anschließender Auszahlungsphase. Sie haben die Möglichkeit, das angesparte Kapital auch für eine eigengenutzte Immobilie zu verwenden. Die Sparkasse versichert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungszusage) und für die Leistungserbringung genutzt werden. Diese Beitragserhaltungszusage gilt für Altersvorsorgeverträge in allen Chancen-Risiko-Klassen.

Auszahlungsphase

Der Beginn der Auszahlungsphase wird individuell – im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen – vereinbart. Die Auszahlungsphase erfolgt als Auszahlungsplan in Verbindung mit einer lebenslangen Restverrentung (aufgeschobene Rentenversicherung) ab dem 85. Lebensjahr oder einer lebenslangen Leibrente ab Beginn der Auszahlungsphase. 30 % des angesparten Kapitals können zum Beginn der Auszahlungsphase sofort ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Wird die Mindestrente nicht erreicht, ist die Sparkasse berechtigt, das angesparte Kapital in einer Summe (Kleinbetragsrente gemäß § 93 Absatz 3 EStG) auszuzahlen.

> Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

> Basisdaten

Produkttyp
Riester-geförderter
Banksparplan

Anbieter
Sparkasse Holstein

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente oder eines Auszahlungsplans bis zum 85. Lebensjahr und ab dem 85. Lebensjahr einer lebenslangen Rente gezahlt.

> Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

> Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	14978 Euro	k. A. *
2,00 %	15917 Euro	k. A. *
3,00 %	16925 Euro	k. A. *
4,00 %	18005 Euro	k. A. *

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

> Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1963)

zulageberechtigt: unmittelbar

keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 87,- Euro Einmalzahlung durch Einzahlung

regelmäßige Erhöhung: 0,00 Euro
nein

Voraussichtlicher Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
1. Januar 2018	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2030 Vollendung des 67. Lebensjahres.

Eingezahlte Beiträge	12528 Euro
+ staatliche Zulagen (1694 + 0 € Kinder)	1694 Euro
Eingezahltes Kapital	14222 Euro

Garantiertes Kapital	14222 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k. A.*1
Rentenfaktor	k. A.*2

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

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

*2 Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase fallen Kosten an. Eine schriftliche Information über die tatsächlich anfallenden Kosten erhalten Sie vor Beginn der Auszahlungsphase.

> Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1044 Euro	901 Euro	86,30 %
5 Jahre	5836 Euro	6086 Euro	104,28 %
12 Jahre	14222 Euro	16775 Euro	117,95 %
20 Jahre	0 Euro	0 Euro	0,00 %
30 Jahre	0 Euro	0 Euro	0,00 %

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

> Effektivkosten

1,24 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,24 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,76 % verringert.

> Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	0,00 Euro
-----------	-----------

Verwaltungskosten

Voraussichtlich insgesamt im ersten vollen Vertragsjahr	10,00 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro	10,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro/	150,00 Euro
Anbieterwechsel innerhalb der Finanzgruppe		150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie		150,00 Euro
Versorgungsausgleich		150,00 Euro

> Absicherung der Anbieterinsolvenz

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