

› Kennwerte zum Vergleich

0,4% › Effektivkosten

2 › Risikoklasse

0,6% › Mittlere Rendite-Erwartung

› Produktbeschreibung

Ansparphase

In der Ansparphase werden Ihre Einzahlungen mit einem festen Zinssatz von 1,0% jährlich verzinst. Sie sparen ein festgelegtes Kapital in 10 Jahren an.

Darlehensphase

Nach 10 Jahren können Sie Ihr Kapital nutzen und ein Darlehen aufnehmen, um eine selbstgenutzte Immobilie zu kaufen. Der effektive Jahreszins des Darlehens beträgt jährlich 3,17%. Das Darlehen wird in den folgenden 11 Jahren zurückgezahlt.

Alternativen

Statt des Darlehens können Sie das Kapital bis zur Rentenphase festverzinst anlegen. In diesem Fall erhöht sich der Zinssatz rückwirkend auf 1,5%.

Rentenphase

Zu Beginn der Rentenphase ist das Darlehen zurückgezahlt. Es wird keine Rente ausgezahlt. Wird alternativ das Kapital bis zum Rentenbeginn angelegt, erhalten Sie eine lebenslange Rente. Die Höhe dieser Rente steht noch nicht fest.



3,17%

› Zinssatz (effektiver Jahreszins)

11.910 Euro

› Darlehensbetrag

› Basisdaten

Produkttyp

Bausparvertrag

Beitragsfreistellung

Kostenfrei möglich

Staatliche Förderung

Wohn-Riester

Hartz IV-sicher

Gefördertes Kapital ist in der Ansparphase geschützt

Tarifbezeichnung

ATF

Pfändungssicher

Kapital in der Ansparphase geschützt

Anbieter

BKS-Bausparkasse AG

Mindestanlage

Monatlich 50 Euro

Vorzeitige Auszahlung

Bis Ende der Ansparphase jederzeit möglich / Frist 3 Monate

Einmalanlage

Nur mit Zustimmung durch Anbieter möglich

Rentenphase

Selbstgenutzte Immobilie oder lebenslange monatliche Rente

Beitragsreduzierung

Kostenfrei möglich

› Risikoklasse



Klasse 2

Stetiger Werterhalt

Ihr Kapital bleibt in der gesamten Ansparphase erhalten.

› Rendite-Erwartung

Die Rendite steht von Anfang an fest, da die Zinsen vertraglich festgelegt sind. Wenn Sie Ihr Kapital für die Immobilie nutzen, beträgt die Rendite 0,6%, wenn Sie bis zum Rentenalter weitersparen, beträgt die Rendite 1,4%.

Netto-Rendite Wahrscheinlichkeit

sehr hoch	> 6%	0%
hoch	4 – 6%	0%
mäßig	2 – 4%	0%
niedrig	0 – 2%	100%
sehr niedrig	< 0%	0%

Das heißt, in **100 von 100** Fällen können Sie mit einer Rendite zwischen 0% und 2% rechnen.

› Erwartetes Kapital und Rente

Falls Sie das Darlehen für den Kauf einer Immobilie wählen, wird Ihnen keine Rente in der Rentenphase ausgezahlt. Sie haben bei einer selbst genutzten Immobilie den Vorteil, dass Sie im Rentenalter keine Miete zahlen müssen.

	Netto-Rendite	Netto-Kapital	Rente
Mit Darlehen nach 10 Jahren	0,6%	12.290 Euro	entfällt
Ohne Darlehen nach 30 Jahren	1,4%	17.207 Euro	ca. 70 Euro

Inflationsrisiko

Durch Inflation verringert sich der Geldwert. Bei einer Inflationsrate von 2% hat in 30 Jahren 1 Euro nur noch die Kaufkraft wie 55 Cent heute.

Zertifizierungs-Nr.
710017

› Modellrechnung

Person
männlich, 35 Jahre, alleinstehend

Monatlicher Beitrag
88 Euro

Laufzeit
30 Jahre

Einzahlungen 10 Jahre 10.560 Euro
Staatliche Zulagen + 1.386 Euro

Eingezahltes Kapital nach 10 Jahren 11.946 Euro

Darlehen für Immobilienkauf
Angespartes Kapital nach 10 Jahren 12.290 Euro
Darlehen + 11.910 Euro

Summe verfügbares Kapital 24.200 Euro

Alternative ohne Darlehen:
Sparvertrag nach 30 Jahren
Angespartes Kapital nach 10 Jahren 12.390 Euro
Garantiertes Kapital nach 30 Jahren 17.207 Euro
Garantierte monatliche Rente -

› Darlehen

Das Darlehen wird nach ca. 10 Jahren ausgezahlt.

Höhe des Darlehens 11.910 Euro
Zinssatz 2,95%
Effektiver Jahreszins 3,17%
Laufzeit und Zinsbindung 11 Jahre
Monatliche Rate 48 Euro

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Bausparkasse ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Deutscher Banken GmbH und Mitglied im Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e.V. Diese Einrichtungen gewähren den Schutz der gesamten Einlagen und Zinsen.

› Staatliche Zulagen und Steuern

In der Ansparphase und bei der Darlehensrückzahlung können Sie Zulagen und Steuervorteile erhalten. In der Rentenphase müssen Sie für die erhaltene Förderung Steuern zahlen. Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind.

› Effektivkosten

0,4%	0,5%
Effektivkosten dieses Produkts: 0,4%	Durchschnitt Produktgruppe: 0,5%

In den Effektivkosten sind alle Kosten der Ansparphase eingerechnet. Diese Kosten verringern die Rendite. Der effektive Kostenanteil von 0,4% besagt, dass eine Brutto-Rendite von 1,0% auf 0,6% Netto-Rendite verringert wird. Im Durchschnitt beträgt der effektive Kostenanteil von Wohn-Riester-Produkten 0,5%.

Effektivkosten
(bei 1% Brutto-Rendite / 10 Jahre Laufzeit) **262 Euro**

Einzelne Kosten

Ansparphase

Abschluss-/Vertriebskosten bezogen auf Einzahlungen	2,0%	=	242 Euro
Abzüge bei Einzahlungen	0,0%		
Jährliche Verwaltungskosten auf angespartes Kapital	0,0%		

Rentenphase

Einmalkosten zu Beginn der Rentenphase	-
Abzüge bei Rentenzahlungen	-
Jährliche Verwaltungskosten auf Kapitalbestand	-

Kosten für einzelne Anlässe

Wechsel/Kündigung	0 Euro
-------------------	--------

› Verlust bei Anbieterwechsel / Kündigung

	1. Jahr	5. Jahr	10. Jahr
Gezahlte Beiträge u. Zulagen	1.056 Euro	5.896 Euro	11.946 Euro
Auszahlung bei Kündigung	1.012 Euro	5.791 Euro	12.290 Euro
Verlust / Ertrag	- 44 Euro	- 105 Euro	344 Euro

Weitere Verlustrisiken

Anbieterwechsel

Es können erneut Abschluss- und Vertriebskosten entstehen.

Kündigung

Bei Kündigung müssen Sie zusätzlich bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen.

Stand 01.01.2012

Weitere Informationen unter:
www.staatlicherkontakt.de