

Produktinformationsblatt

VR-Geldanlage Plus

Sichteinlage

Stand 21.09.2026

Volksbank Lahr eG

1 Produktbeschreibung

Das Produkt ist eine Geldanlage für Wiedereinsteiger im Wertpapiergeschäft. Es dient als Umschichtungskonto während eines Zeitraumes von etwa 4 Jahren für die monatliche Sparrate in Anlageprodukte bei unseren Verbundpartnern R+V, Union Investment oder der DZ-Bank und kann auch nur hierfür verwendet werden. Es dient ebenfalls dazu, den Cost-Average-Effekt mit durchgehender Verzinsung bei gleichzeitiger Diversifikation in der Investmentphase zu nutzen. Die Volksbank Lahr ist berechtigt, aber nicht verpflichtet, die Verzinsung zu reduzieren oder das Produkt aufzulösen, falls der Kunde den Sparplan einstellt.

Es handelt sich um eine Kombination aus Bank- und Fondsanlage. Der Erwerb der Bankanlage ist am Erwerb der Fondsanlage gekoppelt. Der Zins der Bankanlage beträgt 2,35% p.a.. Der Zahlungsrhythmus wurde erläutert. Anhand des Basisinformationsblattes (BIB) und Produktinformation wurde zu Chancen und Risiken der Fondsanlage informiert. Auf die unterschiedlichen Anlagehorizonte wurde hingewiesen. Ebenso, dass das Risiko des Gesamtpakets sich ggü. dem Risiko der Bankanlage unterscheidet.

2 Anlageziele und Anlagestrategie

Das Konto ergänzt das Anlagekonzept des Kunden während des Umschichtungszeitraumes mit einer entsprechenden Rendite. Durch die monatliche ratierliche Besparung eines Fondsproduktes kann der Anleger optimal die Marktschwankungen nutzen ohne während dieser Zeit auf einen Zins für das noch umzuschichtende Kapital verzichten zu müssen.

3 Produktdaten

Anlagebetrag:	mindestens 5.000,00 € maximal 100.000,00 €
Verzinsung:	variabel
Zinsgutschrift:	Die Zinsgutschrift erfolgt vierteljährlich zum Ende des Quartals und bei vorzeitiger Auflösung.
Laufzeit:	unbefristet bzw. Abverfügung der Gelder innerhalb 4 Jahren
Sonstige Bedingungen:	Die Auflösung des Kontos erfolgt ohne gesonderten Kundenauftrag, sobald der Saldo des VR-Geldanlage Plus weniger als 25,00 € beträgt. Werden für die Anlageprodukte der Verbundpartner die regelmäßige Sparraten von Seiten des Kunden ausgesetzt, so hat die Bank das Recht, das VR-Geldanlage Plus Konto aufzulösen und das vorhandene Restguthaben auf ein Konto des Kunden bei unser Bank umzubuchen.

4 Risiken

Bonitätsrisiko:	Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. Diese institutsbezogenen Sicherungssysteme haben die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den ihnen angeschlossenen Instituten abzuwenden oder zu beheben. Alle Institute, die diesen Sicherungssystemen angeschlossen sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden.
Kursrisiko/Zinsänderungsrisiko:	Das VR-Geldanlage Plus weist kein Kursrisiko auf. Da der variable Vertragszinssatz an den des jeweiligen Neugeschäftes für Einlagen dieser Art gebunden ist, erhält der Kunde eine an der Marktentwicklung orientierte Verzinsung seines Guthabens.
Fremdwährungsrisiko:	VR-Geldanlage Plus weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

5 Verfügbarkeit

Verfügungen sind nur über ratierliche Besparungen bei Verbundpartnern der Bank möglich. Verfügungen außerhalb einer ratierlichen Besparung sind täglich möglich und haben ausschließlich durch einen Bankmitarbeiter zu erfolgen. Das VR-Geldanlage Plus dient nicht dem Zahlungsverkehr.

6 Verzinsung

Anlagebetrag	Verzinsung
ab 5.000,00 EUR	2,35% p.a.

7 Szenariobetrachtung

Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarkts weist das eingezahlte Kapital durch die Zinsen stets eine positive Entwicklung auf.

8 Kosten

Das VR-Geldanlage Plus ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt.

9 Besteuerung

Die Zinsen unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer), dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein steuerlicher Berater hinzugezogen werden.

10 Sonstiges

Volksbank Lahr eG
Schillerstraße 22
77933 Lahr
Telefon: 07821 272-0
Telefax: 07821 272-9099
www.volksbank-lahr.de
E-Mail: info@volksbank-lahr.de

Dieses Dokument bietet wesentliche Informationen über das angebotene Produkt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Es kann und soll die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben.