



1 Produktbeschreibung

Der BRAWO-KombiPlan ist eine Kombination von Bankeinlage (Auszahlplan) und Investmentfonds/Fondsvermögensverwaltung – beide Teile sind erforderlich. Der Anlagebetrag wird als Einmalanlage mit fest vereinbarter und gleichbleibender Verzinsung und ohne Verfügungsmöglichkeit angelegt. Während der Laufzeit wird von diesem Anlagebetrag monatlich eine gleichbleibende Rate in einen vom Kunden bei Vertragsabschluss ausgewählten Investmentfonds/eine Fondsvermögensverwaltung umgebucht.

2 Anlageziele und Anlagestrategie

Der BRAWO-KombiPlan richtet sich an Privatkunden, die für einen Zeitraum von 36 Monaten einen Geldbetrag fest zu einem vereinbarten Zinssatz anlegen und den Anlagebetrag während der Laufzeit in einen Investmentfonds/eine Fondsvermögensverwaltung umschichten möchten.

3 Produktdaten (Teilprodukt Auszahlplan)

Anlagebetrag:	mind. 5.000 EUR
Verzinsung:	feste Verzinsung (vgl. Punkt 6) auf das Guthaben der Bankeinlage (Auszahlplan) die Verzinsung beginnt mit Umschichtung der ersten Rate in den Investmentfonds/die Fondsvermögensverwaltung; vorher keine Verzinsung
Zinsgutschrift:	jährlich zum Jahresende; Kapitalisierung auf den Auszahlplan
Laufzeit:	36 Monate
Verfügbarkeit:	keine Verfügung über Anlagevermögen im Auszahlplan während der Laufzeit

4 Risiken (Teilprodukt Auszahlplan)

Bonitätsrisiko:	Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des BVR 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:	Der Auszahlplan des BRAWO-KombiPlan weist kein Kursrisiko auf. Der Zinssatz ist fest vereinbart. Dies gilt sowohl für steigende als auch für fallende Marktzinsen.
Fremdwährungsrisiko:	Der Auszahlplan des BRAWO-KombiPlan weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

5 Verfügbarkeit (Teilprodukt Auszahlplan)

Während der Laufzeit sind Verfügungen ausgeschlossen.

6 Verzinsung (Teilprodukt Auszahlplan)

Die Verzinsung ist fest vereinbart, beträgt 3,0 % pro Jahr und erfolgt jährlich zum Jahresende; Kapitalisierung auf den Auszahlplan.
Die Verzinsung beginnt mit Umbuchung der ersten Rate; vorher keine Verzinsung.

7 Szenariobetrachtung (Teilprodukt Auszahlplan)

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

8 Kosten (Teilprodukt Auszahlplan)

Der Auszahlplan des BRAWO-KombiPlans ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt.

9 Besteuerung (Teilprodukt Auszahlplan)

Die Zinsen unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer), 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 (Teilprodukt Auszahlplan)

Volksbank BRAWO eG
Am Mühlengraben 1
38440 Wolfsburg
Telefon 0800 269 910 66
www.volksbank-brawo.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.