

Spareinlage plus Vermögensverwaltung oder fondsgebundene Rentenversicherung Sparda-Bank West eG

Produktbeschreibung

Bei dem SpardaDynamicPlus handelt es sich um eine Produktkombination aus Spareinlage („SpardaDynamic“) mit einer gestaffelten Festzinsvereinbarung und Sonderverzinsung mit einer Einmalanlage in einer Fondsvermögensverwaltung („VermögenPlus“) oder einer fondsgebundenen Rentenversicherung der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG („SpardaFlexiVorsorge Select“).

Für die Kombination stehen alle VermögenPlus-Strategie sowie die SpardaFlexiVorsorge Select mit der Fondsstrategie „Union GlobalSelect Aktien“ zur Auswahl.

Das SpardaDynamic ist auch ohne Produktkombination abschließbar. Hierbei entfällt die Sonderverzinsung.

Ausführliche Informationen über die gewählte VermögenPlus-Strategie oder fondsgebundene Rentenversicherung erhalten Sie während der Beratung über Ihren Berater.

Anlageziele und Anlagenstrategie

Das SpardaDynamicPlus kann ausschließlich in Form einer Einmalanlage abgeschlossen werden. Maximal 50 % der Gesamtanlagesumme werden in SpardaDynamic angelegt. Die weiteren mindestens 50 % der Gesamtanlagesumme werden als Einmalanlage in die Fondsvermögensverwaltung der Sparda-Bank West eG oder die fondsgebundene Rentenversicherung der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG angelegt.

Ratierliche Zahlungen sowie Zuzahlungen sind während der Laufzeit optional nur bei der Fondsvermögensverwaltung oder der fondsgebundenen Rentenversicherung möglich. Beim SpardaDynamic entfallen diese Optionen.

Produktdaten SpardaDynamic

Anlagebetrag:	Es ist ein einmaliger Gesamtanlagebetrag in Höhe von mind. 5.000 Euro zu erbringen. Maximal 50 % der Anlagesumme werden in SpardaDynamic angelegt (mind. 2.500 Euro).
Verzinsung:	Die Verzinsung der Anlage ist fest für die vereinbarte Laufzeit und in laufeitenabhängigen, jährlich aufeinanderfolgenden Stufen gestaffelt (Festzinsvereinbarung).
Zinsgutschrift:	Die Zinsen werden am Jahresende bzw. zum Zeitpunkt der Kapitalrückzahlung unter Beachtung der steuerlichen Bestimmungen gutgeschrieben.
Laufzeit:	Es stehen die Laufzeiten drei und fünf Jahre zur Auswahl.
Verfügbarkeit:	Für die ersten 12 Monate besteht eine Kündigungssperrfrist. Anschließend unterliegt das Produkt einer Kündigungsfrist von drei Monaten. Es sind sowohl Teilverfügungen als auch die vollständige vorzeitige Auflösung des Produkts möglich. Wird durch Teilverfügungen der Mindestanlagebetrag unterschritten, endet die Festzinsvereinbarung. Das Restguthaben wird dann auf das bei der Kontoanlage festgelegte Kapitalgutschriftskonto überwiesen. Nach Ablauf der Festzinsvereinbarung wird das Konto aufgelöst. Der Anlagebetrag wird dem bei Kontoeröffnung mitgeteilten Kapitalgutschriftskonto gutgeschrieben.

Produktdaten Fondsvermögensverwaltung „VermögenPlus“

Produktart:	VermögenPlus ist eine Fondsvermögensverwaltung der Sparda-Bank West eG. Die Bank hat die Union Investment Privatfonds GmbH (UIP), eine Kapitalverwaltungsgesellschaft im Sinne des KAGB mit Sitz in Frankfurt am Main, damit beauftragt, die Verwaltung des ihr von Ihnen im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrags anvertrauten Vermögens zu übernehmen. Die UIP ist damit berechtigt, gemäß der mit Ihnen vereinbarten Anlagestrategie alle Aktivitäten und insbesondere Wertpapierkäufe und -verkäufe vorzunehmen, die für die Verwaltung der Vermögensanlage sinnvoll erscheinen – dies im Auftrag und unter Kontrolle der Bank. Sie müssen selbst keine Anlageentscheidung treffen. Bei VermögenPlus erfolgen Transaktionen in An- oder Verkäufen von Anteilen an Investmentfonds, die für Sie in einem Depot bei der Union Investment ServiceBank AG verwahrt werden.
Anlagebetrag:	Es ist ein einmaliger Gesamtanlagebetrag in Höhe von mind. 5.000 Euro zu erbringen. Mindestens 50 % der Anlagesumme werden als Einmalanlage in die Fondsvermögensverwaltung „VermögenPlus“ oder die fondsgebundene Rentenversicherung „SpardaFlexiVorsorge Select“ angelegt (mind. 2.500 Euro).
Anlagehorizont:	VermögenPlus ist als langfristige Geldanlage gedacht. Der Anlagehorizont von VermögenPlus unterscheidet sich zum Anlagehorizont von SpardaDynamic.
Verfügbarkeit:	Ein- und Auszahlungen sind in VermögenPlus jederzeit möglich. Der empfohlene Anlagehorizont der gewählten Strategie sollte dennoch berücksichtigt werden.
Weitere Informationen:	Weitere Informationen zu VermögenPlus und den zur Verfügung stehenden Anlagestrategien erhalten Sie während der Beratung über Ihren Berater.

Produktdaten fondsgebundene Rentenversicherung „SpardaFlexiVorsorge Select“ mit der Fondsstrategie „Union GlobalSelect Aktien“

Produktart:	Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt in Form einer Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht.
Anlagebetrag:	Es ist ein einmaliger Gesamtanlagebetrag in Höhe von mind. 5.000 Euro zu erbringen. Mindestens 50 % der Anlagesumme werden als Einmalanlage in die Fondsvermögensverwaltung „VermögenPlus“ oder die fondsgebundene Rentenversicherung „SpardaFlexiVorsorge Select“ angelegt (mind. 2.500 Euro).
Anlagehorizont:	SpardaFlexiVorsorge Select ist als langfristige Geldanlage für die private Altersvorsorge gedacht. Die empfohlene Haltedauer entspricht dem Zeitraum bis zum gesetzlichen Rentenbeginn (67 Jahre). Der Anlagehorizont von SpardaFlexiVorsorge Select unterscheidet sich zum Anlagehorizont von SpardaDynamic.
Verfügbarkeit:	Ein- und Auszahlungen sind unter Bedingungen (z.B. Mindestbetrag, Mindestguthaben nach Entnahme) in der SpardaFlexiVorsorge Select möglich. Der empfohlene langfristige Anlagehorizont sollte dennoch berücksichtigt werden.

Weitere Informationen:	Weitere Informationen zur SpardaFlexiVorsorge Select und den zur Verfügung stehenden Anlagestrategien erhalten Sie während der Beratung über Ihren Berater.
-------------------------------	---

Risiken SpardaDynamic

Bonitätsrisiko:	Mit der Anlage eines SpardaDynamics wird der Anleger Gläubiger der Bank. Es besteht ein Bonitätsrisiko dahingehend, dass die Bank ihren Rückzahlungs- und Zinsverpflichtungen im Falle einer Insolvenz nicht nachkommen kann. Die Sparda-Banken sind der amtlich anerkannten BVR Institutssicherung GmbH und der zusätzlichen freiwilligen Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. angeschlossen. Die BVR Institutssicherung GmbH nimmt im Falle einer Bankinsolvenz die Entschädigung der Anleger nach Maßgabe des Einlagensicherungsgesetzes vor. Darüber hinaus ist sie gesetzlich berechtigt, Maßnahmen zur Abwendung einer Bestandsgefährdung, also zur Verhinderung einer Insolvenz, vornehmen zu dürfen. Die weitere freiwillige Sicherungseinrichtung des BVR hat als institutsbezogenes Sicherungssystem die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den angeschlossenen Banken abzuwenden oder zu beheben, also ebenso Insolvenzen zu vermeiden. Sollte eine der Sicherungseinrichtung des BVR angeschlossene Bank in eine Schieflage geraten, die sie aus eigener Kraft nicht beseitigen kann, schützt die Sicherungseinrichtung des BVR über den gesetzlichen Schutz der BVR Institutssicherung GmbH hinaus die Einlagen nach Maßgabe ihres Statutes.
Kursrisiko/ Zinsänderungsrisiko:	Das SpardaDynamic weist kein Kursrisiko auf. Die Verzinsung ist für die gewählte Laufzeit ab Kontoeröffnung fest vereinbart.
Fremdwährungsrisiko:	Die Einlage ist in Euro notiert und unterliegt daher keinem Fremdwährungsrisiko.

Risiken Fondsvermögensverwaltung „VermögenPlus“

In Bezug auf die Fondsvermögensverwaltung:	• Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen. • Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt. • Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt.
In Bezug auf die in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds:	• Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner • Wechselkursschwankungen • Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern

- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

Risiken fondsgebundene Rentenversicherung „SpardaFlexiVorsorge Select“ mit der Fondsstrategie „Union GlobalSelect Aktien“

- Kapitalmarktrisiko: Bei einer Anlage in Fonds können Schwankungen an den Kapitalmärkten zu Wertverlusten führen.
- Garantiekosten: Kunden, die eine hohe Garantie wählen, müssen mit geringeren Renditechancen rechnen.
- Inflationsrisiko: Eine zu sicherheitsorientierte Anlage könnte langfristig zu einer geringeren Kaufkraft der späteren Rente führen.
- Liquiditätsrisiko: Die Versicherung ist primär auf eine langfristige Altersvorsorge ausgerichtet. Ein vorzeitiger Ausstieg kann mit finanziellen Nachteilen verbunden sein.
- Zinsänderungsrisiko: Bei stark fallenden oder steigenden Zinsen kann die Attraktivität der gewählten Garantie schwanken.

Szenariobetrachtung

SpardaDynamic:	Das im SpardaDynamic eingezahlte Kapital weist unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes durch die laufende Verzinsung immer eine positive Entwicklung auf.
VermögenPlus:	Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Ihr Berater stellt Ihnen in der Beratung verschiedene Performance-Szenarien dar.
SpardaFlexiVorsorge Select:	Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Ihr Berater stellt Ihnen in der Beratung verschiedene Performance-Szenarien dar.

Kosten / Vertriebsvergütung

SpardaDynamic:	Die Kontoführung des SpardaDynamic ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt. Es erfolgt keine Vertriebsvergütung.
VermögenPlus:	Bei VermögenPlus fallen Kosten an, insbesondere die Servicegebühr i.H.v. 1,25 % p.a. Ausführliche Informationen entnehmen Sie bitte der ex-ante Kosteninformation, die Ihnen Ihr Berater im Rahmen der Beratung rechtzeitig vor dem Produktabschluss zur Verfügung stellt.

SpardaFlexiVorsorge Select:	Bei der SpardaFlexiVorsorge Select fallen Kosten an. Die Kosten werden Ihnen bei Angebotserstellung und bei Beantragung im Produktinformationsblatt (IPID) verankert und zur Verfügung gestellt.
--	--

Besteuerung

SpardaDynamic:	Die Zinserträge aus der Kapitalanlage im SpardaDynamic unterliegen der Abgeltungssteuer zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu stellen.
VermögenPlus:	Die Erträge aus der Kapitalanlage in VermögenPlus unterliegen der Abgeltungssteuer zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu stellen.
SpardaFlexiVorsorge Select:	Der Versicherungsmantel bietet steuerliche Vorteile. Weitere Informationen erhalten Sie in der Beratung von Ihrem Berater.

Sonstiges

Sparda-Bank West eG
Ludwig-Erhard-Allee 15
40227 Düsseldorf
Tel.: 0211 23 93 23 93
www.sparda-west.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.