

Produktinformationsblatt

VR-Fondsstarter

Festgeld

Stand
01.05.2025

Volksbank Lahr eG

1 Produktbeschreibung

Das Produkt ist eine Geldanlage zum Heranführen von Einsteigern und risikoaversen Kunden an das Wertpapiergeschäft. Es dient als Geldanlage mit einer monatlichen Verzinsung, die auf das angegebene Referenzkonto ausgezahlt wird. Die Verzinsung wird vom Referenzkonto in einen Fondssparplan bei unseren Verbundpartnern Union-Investment oder R+V-Versicherung umgeschichtet und kann auch nur dafür verwendet werden. Die Volksbank Lahr ist berechtigt aber nicht verpflichtet die Verzinsung zu reduzieren oder das Produkt aufzulösen, falls der Kunde den Sparplan einstellt.

2 Anlageziele und Anlagestrategie

Das Konto dient während des 2jährigen Umschichtungszeitraumes dazu, eine entsprechende Rendite zu erzielen, damit dieser Betrag den Sparplan des Kunden bedienen kann. Durch die monatliche ratierte 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 15.000,00 EUR maximal 50.000,00 EUR
Verzinsung:	fest
Zinsgutschrift:	Die Zinsgutschrift erfolgt monatlich zum Ende des Monats.
Laufzeit:	2 Jahre
Sonstige Bedingungen:	Das Produkt kann lediglich einmalig für Kunden bei uns angelegt werden, die erstmalig überhaupt ein Depot eröffnen. Werden die Sparpläne von Seiten des Kunden ausgesetzt, so hat die Bank das Recht, das VR-Fondsstarter Konto aufzulösen und das vorhandene Restguthaben auf ein Konto des Kunden bei unser Bank umzubuchen.

4 Risiken

Bonitätsrisiko:	Die Bank ist der BVR Institutsicherung 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:	Der VR-Fondsstarter weist kein Kursrisiko auf. Die Verzinsung ist fest vereinbart. Dies gilt sowohl im Falle von steigenden als auch fallenden Marktzinsen.
Fremdwährungsrisiko:	VR-Fondsstarter weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

5 Verfügbarkeit

Eine Verfügung ist zum Ende der Laufzeit ohne Kündigung über das Referenzkonto möglich.

6 Verzinsung

VR-Fondsstarter	Verzinsung
ab 15.000,00 €	2,25 %

7 Szenariobetrachtung

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

8 Kosten

Der VR-Fondsstarter 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.