

Produktinformationsblatt

VR-Vorsorgeplan Ansparplan

Termineinlage

Stand
29.04.2025

Bernhauser Bank eG
Bernhäuser Hauptstr. 14
70794 Filderstadt

1 Produktbeschreibung

Der VR-Vorsorgeplan Ansparplan ist eine Termineinlage mit variabler Verzinsung ohne Verfügungsmöglichkeit während der Laufzeit.

2 Anlageziele und Anlagestrategie

Der VR-Vorsorgeplan Ansparplan richtet sich an Kunden, die über einen längeren Zeitraum regelmäßig sparen möchten.

3 Produktdaten

Sparraten:	fest vereinbarte Sparraten von mindestens 25,00 EUR pro Monat
Verzinsung:	variable Grundverzinsung von derzeit 0,50% pro Jahr
Zinsgutschrift:	jährlich zum Kalenderjahresende
Laufzeit:	mindestens 8 Jahre maximal 25 Jahre
Verfügbarkeit:	zum Ende der Laufzeit

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:	Der VR-Vorsorgeplan Ansparplan weist kein Kursrisiko auf. Der Kunde erhält eine an die Marktentwicklung angepasste Grundverzinsung seines Guthabens, da der variable Vertragszinssatz sich an einem Referenzzinssatz orientiert.
Fremdwährungsrisiko:	Der VR-Vorsorgeplan Ansparplan weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

5 Verfügbarkeit

Eine Verfügung ist zum Ende der Laufzeit ohne Kündigung möglich.

6 Verzinsung

Die Grundverzinsung ist variabel und beträgt derzeit 0,50% pro Jahr. Maximal beträgt die Grundverzinsung 6,00% pro Jahr.

Die Bank orientiert sich bei der Anpassung der Grundverzinsung an der Veränderung des vereinbarten, vom Geld- und Kapitalmarkt abhängigen, Referenzzinssatzes. Die Höhe dieses Referenzzinssatzes wird regelmäßig überprüft.

Die Zinsen werden jeweils zum Ende eines Kalenderjahres gutgeschrieben.

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-Vorsorgeplan Ansparplan 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

Bernhauser Bank eG
Bernhäuser Hauptstr. 14
70794 Filderstadt
Telefon: 0711/70004-0
Telefax: 0711/70004-11
www.Bernhauser-Bank.de
E-Mail: info@Bernhauser-Bank.de

Dieses Informationsblatt enthält alle relevanten Informationen zu unserem Produkt "VR-Vorsorgeplan Ansparplan" und ergänzt das persönliche Beratungsgespräch. Bitte sprechen Sie uns an, wenn Sie noch Fragen zu diesem Produkt oder Ihrer Anlageentscheidung haben. Wir beraten Sie gerne.

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.