

Produktbezeichnung	Bausparvertrag im Tarif N (genehmigt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – BaFin)
Produktart	Bausparen
Anbieter	Aachener Bausparkasse AG Theaterstraße 92-94, 52062 Aachen Tel.-Nr. 0241 – 436-0 www.aachener-bausparkasse.de
Produktbeschreibung	Bausparen ist ein kombiniertes Spar- und Darlehensprodukt. Der Bausparer schließt einen Bausparvertrag über eine bestimmte Bausparsumme (mindestens 4.000 €) in einem bestimmten Bauspartarif ab. Jeder Bauspartarif bedarf vor Markteinführung der Genehmigung durch die BaFin. Der Bausparvertrag durchläuft zwei Phasen. In der Sparphase stellt der Bausparer der Bausparkasse Gelder zur Verfügung, die verzinst werden. Hat er das im Vertrag vereinbarte Mindestguthaben angespart und bestand das Guthaben über eine ausreichende Zeitspanne, wird der Vertrag zuteilt, wobei ein genauer Zuteilungszeitpunkt nach dem Bausparkassengesetz vorab nicht genannt werden kann. Nach Zuteilung kann sich der Bausparer sein Guthaben auszahlen lassen. Zudem hat er – nach Beleihungs- und Bonitätsprüfung – Anspruch auf ein Bauspardarlehen, das für wohnungswirtschaftliche Maßnahmen verwendet werden muss. Die Höhe des Darlehenszinses ist von Anfang an fest vereinbart und von Zinsschwankungen auf dem Kapitalmarkt unabhängig.
Risiken	- kein Kursrisiko - kein Kapitalverlustrisiko: Die Einlagen auf den Bausparverträgen mit der Aachener Bausparkasse AG sind über die Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH und den Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e. V. in unbegrenzter Höhe abgesichert. - kein Zinsänderungsrisiko: Die Zinsen für die Spar- und Darlehensphase stehen bei Abschluss des Bausparvertrags fest oder haben eine feste Ober- und Untergrenze. - kein Fremdwährungsrisiko
Verzinsung - Sparphase	- in den Tarifvarianten N 1 und N2 Basiszins 1,5 % p. a. - in der Tarifvariante N3 Basiszins 0,5 % p. a. - Bonuszins in der Tarifvariante N1 2,5 % p. a. bei Zuteilung nach einer Sparzeit von mindestens 7 Jahren und Darlehensverzicht oder Wahl der 3%igen Darlehensgebühr
Konditionen - Darlehensphase	- in den Tarifvarianten N 1 und N2 gebundener Sollzinssatz 2,25 – 6,00 % p. a. effektiver Jahreszins 2,71 – 8,04 % - in der Tarifvariante N3 gebundener Sollzinssatz 3,95 % p. a. effektiver Jahreszins 4,65 – 7,10 %
Kosten	- Abschlussgebühr 1,6 % der Bausparsumme - Kontogebühr zzt. 12,00 EUR jährlich - Darlehensgebühr 3 % der Darlehenssumme (in Abhängigkeit von der gewählten Tarifvariante) - Für eine Kündigung des Vertrags fallen keine Kosten an, sofern der Kunde die Wartezeit von 6 Monaten einhält. Bei vorzeitiger Auszahlung wird ein Kündigungsdiskont (Abschlag) von 2,75 % des Guthabens einbehalten.

Verfügbarkeit des Guthabens	Das Sparguthaben ist nach einer Kündigungsfrist von 6 Monaten jederzeit verfügbar.
Besteuerung	Bei Vorliegen der persönlichen Voraussetzungen können Sie Anspruch auf staatliche Förderung haben (Wohnungsbauprämie/Arbeitnehmer-Sparzulage). Auf die Zinserträge des Bausparguthabens sind – je nach den individuellen Rahmenbedingungen - Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer zu entrichten. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen bzw. eine Nichtveranlagungsbescheinigung einzureichen. Zur Klärung steuerlicher Fragen sollte ein Steuerberater eingeschaltet werden.
Sonstiges	Dem Bausparer stehen grundsätzlich mit Zustimmung der Bausparkasse mehrere Wahlmöglichkeiten offen, wie beispielsweise die Änderung der Bausparsumme, die Wahl einer anderen Tarifvariante oder auch die Anpassung der Höhe seiner Sparrate. Der Vertrag kann mit Zustimmung der Bausparkasse auch auf nahe Verwandte übertragen werden. Der Bausparer erhält spätestens mit den Vertragsunterlagen folgende Informationen ausgehändigt: - Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge (ABB) - Europäisches Standardisiertes Merkblatt - Merkblatt zum Datenschutz - Informationsbroschüre „Beratungsinitiative der privaten Bausparkassen“ Dieses Produktinformationsblatt dient lediglich der Information und bedeutet keine Anlageberatung, Finanzanalyse oder Empfehlung für den Erwerb des oben beschriebenen Produkts.

Ergänzende Hinweise von Finanzplanung Ahlers:

Die mögliche Gesamtverzinsung von 4,0% (1,5%+2,5%) ist garantiert. Gemäß § 22 der ABB kann der Zinssatz nur mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht geändert werden. Die Zustimmung ist z.B. bei drohender Insolvenz der Bausparkasse möglich. Diese Entwicklung ist sehr unwahrscheinlich, bei einer sehr lang andauernden Niedrigsinsphase aber auch nicht ausgeschlossen.

Die Aachener Bausparkasse wurde 1926 gegründet. Sie ist heute die zweitälteste Deutsche Bausparkasse und wird von neun Versicherungskonzernen getragen, die, wie die HUK-Coburg, überwiegend aus der Tradition der Versicherungsvereine stammen. Die HUK-Coburg ist mit 31% der größte Einzelaktionär der im Jahr 2012 fusionierten Bausparkasse. Weitere große Aktionäre sind Gothaer, Universa und die LVM.

Kundenbestätigung:

Ich/Wir haben(n) alle wichtigen Informationen mittels des Produktinformationsblattes und des Antrags erhalten. Ich/Wir bin/sind informiert, dass die Bausparkasse berechtigt ist, monatliche Einzahlungen über 3,5 %o (Regelsparrate) abzulehnen. Aktuell sind monatliche Einzahlungen bis zu 7 %o der Bausparsumme (bei Bausparsummen bis 25.000€) möglich.

Ort, Datum

Unterschrift(en)