

**Produktbezeichnung**

Bausparvertrag im Tarif G – max flex in drei Tarif-Versionen (Version 1, 2, 3)  
genehmigt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

**Produktart**

Bausparen

**Anbieter**

**BKM - Bausparkasse Mainz AG**  
Kantstraße 1 · 55122 Mainz

Telefon: 06131 303-500  
Internet: [www.bkm.de](http://www.bkm.de)

**Produktbeschreibung**

Bausparen ist ein kombiniertes Spar- und Darlehensprodukt. Sie schließen einen Bausparvertrag über eine bestimmte Bausparsumme in Höhe von mindestens 5.000 EUR ab. Jeder Bauspartarif bedarf vor Markteinführung der Genehmigung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Der Bausparvertrag durchläuft zwei Phasen. In der Sparphase stellen Sie der BKM Gelder zur Verfügung, die verzinst und unter bestimmten Voraussetzungen staatlich gefördert werden (Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-Sparzulage).

Wohnungsbauprämie: 8,8 % der jährlichen Sparbeiträge bis 512,00 EUR / 1.024,00 EUR (Alleinstehende / Verheiratete).

Arbeitnehmer-Sparzulage: 9 % für bis zu 470,00 EUR vermögenswirksame Leistungen jährlich.

Der monatliche Sparbeitrag beträgt 3 ‰ der Bausparsumme (Regelsparbeitrag). Haben Sie das im Vertrag vereinbarte Mindestguthaben angespart und bestand das Guthaben über eine ausreichende Zeitspanne, wird der Bausparvertrag zugeteilt, wobei ein genauer Zuteilungszeitpunkt nach dem Bausparkassengesetz vorab nicht genannt werden kann. Abweichend davon kann in den Versionen 2 und 3 die Zuteilung bereits 24 Monate nach Vertragsbeginn erfolgen (Wahlzuteilung).

Nach Zuteilung können Sie sich Ihr Guthaben auszahlen lassen. Zudem besteht - nach positiver Beleihungs- und Bonitätsprüfung - in Höhe der Differenz aus Bausparsumme und Sparguthaben ein Anspruch auf ein Bauspardarlehen für wohnungswirtschaftliche Maßnahmen. In der Version 1 kann sich die Höhe des Darlehensanspruches nach Maßgabe der Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) auf Wunsch verringern.

Die Höhe des Darlehenszinses ist in den Versionen 1 und 3 von Anfang an fest vereinbart und von Zinsschwankungen auf dem Kapitalmarkt unabhängig. In der Version 2 ist der Darlehenszins durch eine Zinsvorteilsgarantie im Regelfall günstiger als der Marktzins.

**Risiken**

- Kein Kursrisiko
- Kein Kapitalverlustrisiko; die BKM ist dem Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e. V. und der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH angeschlossen. Dadurch sind neben Bauspareinlagen in voller Höhe auch andere Einlagen privater Kunden bis 250.000 EUR vollständig abgesichert.
- Kein Zinsänderungsrisiko
- Kein Fremdwährungsrisiko

## Verzinsung (Sparphase)

Basiszins in allen drei Versionen jeweils 1,25 % p. a.

In den Versionen 2 und 3 kann zusätzlich ein Zinsbonus gutgeschrieben werden. Dessen Höhe richtet sich nach dem Ertrag der BKM aus der Anlage der Bausparguthaben. Die Gutschrift des Zinsbonus erfolgt bei einem Bausparvertrag maximal bis zu einer für dessen bisherige Sparzeit durchschnittlichen Bausparguthabenverzinsung von 5 %.

In der Version 3 garantiert die BKM bei Erfüllung des Sparplans gemäß den ABB eine Garantieverzinsung dieser Einlagen über die gewählte Laufzeit in folgender Höhe:

Sparzeit in Jahren	3	4	5	6	7
Garantiezins in %	2,80	3,20	3,55	3,80	4,00

Die BKM schreibt nach Erfüllung des Sparplans einen Ausgleichsbonus gut, wenn die bis dahin erzielten Zinsen die Garantieverzinsung nicht erreicht haben.

## Konditionen (Darlehensphase)

- Version 1: Sollzinssatz grundsätzlich 3,9 % p. a.  
Effektivzins 4,19 % p. a.  
Gemäß den ABB kann durch schriftlichen Antrag bis zur ersten Auszahlung aus dem Darlehen ein niedrigerer Sollzinssatz als 3,9 % p. a. für das Bauspardarlehen verlangt werden. Hierdurch verringern sich das auszunehmende Bauspardarlehen und der Effektivzins.
- Versionen 2 und 3: Bei Zuteilung wird zunächst bestimmt, welche durchschnittliche Verzinsung (einschließlich Zinsbonuse und gegebenenfalls Ausgleichsbonus) sich in der Sparzeit ergeben hat; dieser Verzinsung - erhöht um 2,65 - entspricht grundsätzlich der Sollzinssatz des Bauspardarlehens. Der Effektivzins ab Zuteilung ergibt sich aus den ABB.

Zusätzlich wird in der Version 2 während der Darlehenslaufzeit monatlich vor Belastung der Darlehenszinsen überprüft, ob der um 0,5 erhöhte Zinssatz der Umlaufrendite\* im Durchschnitt der letzten drei Monate (Marktzinssatz) unter dem aktuell für das Bauspardarlehen gültigen Sollzinssatz liegt. Ist dies der Fall, wird für diesen Monat nur dieser Marktzinssatz – mindestens jedoch 3,75 % p. a. – für die Verzinsung des Darlehens herangezogen (Zinsvorteilsgarantie). Greift dieser drei Monate ununterbrochen, können Sie gemäß den ABB eine Umwandlung des veränderlichen Sollzinssatzes in einen gebundenen Sollzinssatz verlangen, der sich bis zur Schlussstilgung nicht mehr ändert.

\* von der Deutschen Bundesbank ermittelte und veröffentlichte Umlaufrendite festverzinslicher Wertpapiere inländischer Emittenten.

## Kosten

- Abschlussgebühr: 1,0 % der Bausparsumme in der Version 1  
1,6 % der Bausparsumme in den Versionen 2 und 3
- Darlehensgebühr: Fällt in allen drei Versionen nicht an
- Kontogebühr: In allen drei Versionen – außer für Bauspardarlehenskonten – 1 EUR pro Monat; diese wird nach Abnahme eines Bauspardarlehens von mindestens 10.000 EUR in voller Höhe erstattet.

Bei einer Kündigung des Vertrages fallen keine Kosten an, sofern Sie eine Wartezeit von sechs Monaten einhalten. Bei vorzeitiger Auszahlung wird ein Abschlag von bis zu 2 % einbehalten.

## Verfügbarkeit des Guthabens

Das Sparguthaben ist nach einer Kündigungsfrist von 6 Monaten jederzeit verfügbar.

## Besteuerung

Bei Vorliegen der persönlichen Voraussetzungen können Sie einen Anspruch auf staatliche Förderungen (Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-Sparzulage) haben. Die Zinserträge des Bausparguthabens unterliegen der Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Sie haben die Möglichkeit einen Freistellungsauftrag zu erteilen.

Zur Klärung steuerlicher Fragen sollten Sie eine/n Angehörige/n der steuerberatenden Berufe einschalten.

## Sonstiges

Ihnen stehen grundsätzlich mit der Zustimmung der BKM mehrere Wahlmöglichkeiten offen, wie beispielsweise die Änderung der Bausparsumme, die Wahl einer anderen Tarif-Version oder auch die Anpassung der Höhe Ihres Sparbeitrages. Der Vertrag kann mit Zustimmung der BKM auch auf nahe Verwandte übertragen werden.

Ergänzend wird auf die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge Tarif G – max flex der Bausparkasse Mainz AG und – bei einer Darlehensvergabe – auf die vorvertraglichen Informationen im Europäischen standardisierten Merkblatt hingewiesen.