

<b>Produktbezeichnung</b>	Bausparvertrag im Tarif J PlusLine – in zwei Varianten HausPlus (Variante 1) ZinsPlus (Variante 2) genehmigt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
<b>Produktart</b>	Bausparen
<b>Anbieter</b>	<b>BKM – Bausparkasse Mainz AG</b> Telefon: 06131 303-500 Kantstraße 1 · 55122 Mainz      Internet: www.bkm.de
<b>Produktbeschreibung</b>	<p>Bausparen ist ein kombiniertes Spar- und Darlehensprodukt. Sie schließen einen Bausparvertrag über eine bestimmte Bausparsumme ab, die in der Variante HausPlus mindestens 10.000 EUR und in der Variante ZinsPlus mindestens 5.000 EUR beträgt. Jeder Bauspartarif bedarf vor Markteinführung der Genehmigung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).</p> <p>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).</p> <p>Wohnungsbauprämie: 10 % der jährlichen Sparbeiträge bis 700,00 EUR / 1.400,00 EUR (Alleinstehende / Verheiratete).</p> <p>Arbeitnehmer-Sparzulage: 9 % für bis zu 470,00 EUR vermögenswirksamer Leistungen jährlich.</p> <p>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 (Regelzuteilung), wobei ein genauer Zuteilungszeitpunkt nach dem Bausparkassengesetz vorab nicht genannt werden kann.</p> <p>Nach der Regelzuteilung 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.</p> <p>Abweichend von der Regelzuteilung kann die Zuteilung bereits 24 Monate nach Vertragsbeginn erfolgen (Wahlzuteilung). Neben dem Bausparguthaben steht Ihnen dann ein Bauspardarlehen zur Verfügung, dessen Höhe individuell errechnet wird.</p> <p>In beiden Varianten können Sie Ihren Darlehensanspruch nach Maßgabe der Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge (ABB) verdoppeln.</p> <p>Die Höhe des Darlehenszinssatzes ist in beiden Varianten von Anfang an fest vereinbart und von Zinsschwankungen auf dem Kapitalmarkt unabhängig.</p>
<b>Risiken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Kein Kursrisiko</li><li>– Kein Kapitalverlustrisiko. Die BKM ist der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (siehe auch Informationsbogen für den Einleger) angeschlossen. Über diese Einrichtung sind Einlagen bis zum Betrag von 100.000 EUR je Einleger abgesichert.</li><li>– Kein Zinsänderungsrisiko</li><li>– Kein Fremdwährungsrisiko</li></ul>

## **Verzinsung (Sparphase)**

Die Grundverzinsung beträgt in der Variante HausPlus 0,01 % p. a. und in der Variante ZinsPlus 0,25 % p. a. In der Variante ZinsPlus gewährt die BKM zusätzlich auf die Summe der geleisteten jährlichen Regelsparbeiträge einen Bonus in folgender Höhe:

Sparplan-Laufzeit in Jahren	7	10
Bonus p. a.*	2 %	3 %

\*) Bonus auf die geleisteten Sparbeiträge eines Jahres, maximal bis 12 Regelsparbeiträge, anteilig im Kalenderjahr des Beginns bzw. Endes des Sparplans. Die Bonusgutschrift erfolgt bei Ablauf des Sparplans. Der Bonusanspruch entfällt bei einer Nichteinhaltung der Laufzeit des Sparplans von 7 bzw. 10 Jahren.

## **Konditionen (Darlehensphase)**

Siehe Produktinformationsblatt Bauspardarlehen Tarif J PlusLine.

## **Kosten**

Abschlussgebühr: 1,6 % der Bausparsumme in der Variante HausPlus  
1,0 % der Bausparsumme in der Variante ZinsPlus  
Darlehensgebühr: Fällt in beiden Varianten nicht an  
Kontogebühr: Keine bei ZinsPlus  
1,50 EUR pro Monat bei HausPlus – Darlehensphase gebührenfrei

Bei einer Kündigung des Vertrages fallen keine Kosten an, sofern Sie eine Wartezeit von sechs Monaten einhalten. Bei vorzeitiger Auszahlung wird ein Diskont von 3 % einbehalten.

## **Verfügbarkeit des Guthabens**

Mit der Zuteilung bzw. Wahlzuteilung des Bausparvertrages stellt die Bausparkasse dem Bausparer sein Bausparguthaben und Bauspardarlehen bereit. Davor kann er den Bausparvertrag jederzeit kündigen und die Rückzahlung seines Bausparguthabens frühestens von derjenigen Zuteilung an, die nach Ablauf von 6 Monaten nach Eingang seiner Kündigung folgt, verlangen.

## **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**

Ergänzend wird auf die Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge Tarif J – PlusLine der Bausparkasse Mainz AG und – bei einer Darlehensvergabe – auf die Vorvertraglichen Informationen im Europäischen standardisierten Merkblatt hingewiesen.