

Allgemeine Kundeninformation der Deutschen Bausparkasse Badenia AG zum Sparbrief

In dieser Broschüre erhalten Sie barrierefreie Informationen zu unserem Sparbrief.

Wenn Sie die Broschüre über den Computer oder Ihr Handy lesen, liegt Ihnen diese als PDF/UA vor.

Haben Sie Fragen oder Anregungen? Dann wenden Sie sich einfach an unseren Kundenservice. Sie erreichen uns unter der Telefonnummer 0721/995-1666 oder per E-Mail an: service@badenia.de.

Wie funktioniert der Sparbrief?

Der Sparbrief ist eine **Geldanlage mit fester Laufzeit und festem Zinssatz**. Im Gegensatz zu einem Girokonto oder Sparkonto dient der Sparbrief ausschließlich der **mittel- bis langfristigen Kapitalanlage**.

Der Sparbrief ist nicht für den täglichen Zahlungsverkehr und nicht für geschäftliche Zwecke vorgesehen.

Der Kunde legt einen **vereinbarten Betrag** einmalig für eine **vereinbarte Laufzeit** an. Die Laufzeit beginnt, sobald der Kunde das Guthaben bei uns eingezahlt hat.

Während der Zeit nach Einzahlung wird das Guthaben mit einem **festen Zinssatz** verzinst. Es gilt der Zinssatz, der auf unserer Homepage bei Einzahlung des Betrags veröffentlicht ist. Wir schicken dem Kunden ein Bestätigungsschreiben.

Der Zinssatz ändert sich nicht. Er bleibt für die ganze Laufzeit gleich, auch wenn sich die Marktzinsen verändern. Wir zahlen die Zinsen jährlich an den Kunden aus.

Am Ende der Laufzeit zahlen wir dem Kunden den angelegten Betrag zurück. Zudem zahlen wir dem Kunden die restlichen Zinsen, die bis zum Ende der Laufzeit noch nicht ausgezahlt wurden.

Während der vereinbarten Laufzeit ist **keine vorzeitige Auszahlung** des Guthabens möglich.

Wie lauten Laufzeit und Anlagebetrag?

Der Kunde kann eine Laufzeit **zwischen 2 und 10 Jahren** wählen.

Der Kunde muss **mindestens 10.000 Euro** auf dem Sparbrief anlegen.

Wir bieten den Sparbrief nur für Kunden an, die das Geld für den Sparbrief neu bei uns anlegen möchten. Das Geld darf also in den letzten 6 Monaten nicht schon auf einem Konto bei der Badenia gewesen sein.

Der Kunde erhält bei Eingang des Geldes eine Bestätigung und jedes Jahr einen Kontoauszug. Es gibt keinen eigenen Sparbrief als Urkunde bei uns.

Für welche Kunden ist der Sparbrief geeignet?

Der Sparbrief ist gut geeignet für Kunden, die ihr **Geld sicher und langfristig anlegen** und **Rücklagen bilden** möchten. Feste Zinserträge, feste Laufzeiten, eine sichere Geldanlage und gut kalkulierbare Zinsen zeichnen den Sparbrief aus.

Wenn das Geld täglich oder kurzfristig verfügbar sein soll, ist der Sparbrief nicht das Richtige.

Ist das Guthaben auf dem Sparbrief geschützt?

Die gesetzliche Einlagensicherung schützt Guthaben bis zu 100.000 Euro pro Kunde und Bank. Wenn Sie bei uns mehrere Konten haben – zum Beispiel auch ein Bausparkonto – werden alle Guthaben zusammengerechnet. Das bedeutet: Ihr Geld ist bis zu dieser Grenze auch dann sicher, wenn wir finanzielle Probleme bekommen.

Wann und wie kann der Kunde über das angelegte Geld auf dem Sparbrief verfügen?

Die Auszahlung erfolgt immer erst **nach Ablauf der vereinbarten Laufzeit**. Am Ende der Laufzeit wird das angelegte Kapital an den Kunden durch Überweisung zurückgezahlt.

Eine vorzeitige Auszahlung ist nicht vorgesehen.

Wie wird der Sparbrief eröffnet?

Für die Eröffnung eines Sparbriefs gibt es ein Formular. Eine Online-Eröffnung ist nicht möglich.

Kunden können sich direkt an einen für die **Deutsche Vermögensberatung AG (DVAG)** tätigen Vermögensberater wenden. Die Vermögensberater helfen beim Ausfüllen des Antrags. Wir stellen gerne den Kontakt her.

Bei Fragen rund um die Kontoeröffnung steht auch unser Kundenservice zur Verfügung. Dieser ist unter der Telefonnummer 0721/995-1666 oder per E-Mail an service@badenia.de zu erreichen.

Vor der Eröffnung muss der Kunde **seine Identität nachweisen**. Das ist entweder beim Vermögensberater der DVAG oder über das POSTIDENT-Verfahren möglich. Diese gesetzliche Regelung dient der Verhinderung von Geldwäsche.

Der Sparbrief kann auch als **Gemeinschaftskonto** – zum Beispiel für Ehepaare – eröffnet werden. In diesem Fall darf jeder Kontoinhaber allein über das Konto verfügen. Das gilt insbesondere auch bei einer Kontopfändung. Deshalb sollte die gemeinsame Kontoeröffnung gut überlegt sein. Wenn das Konto aufgelöst werden soll, ist die Unterschrift aller Kontoinhaber notwendig.

Welche Pflichten bestehen für den Kunden?

Nach Erhalt des Bestätigungsschreibens und des Kontoauszuges sind diese sofort zu prüfen. Wenn etwas nicht stimmt, muss der Kunde uns das sofort mitteilen.

Der Kunde ist außerdem verpflichtet, uns über eine **neue Adresse** sofort zu **informieren**.

Der Sparbrief darf nur für den vereinbarten Zweck genutzt werden.

Eine Auszahlung ist nur möglich, wenn wir **keine offenen Forderungen gegenüber dem Kunden** haben. Beim Vertragsabschluss wird ein Pfandrecht zu unseren Gunsten vereinbart. Dieses Pfandrecht sichert alle bestehenden, zukünftigen oder möglichen Ansprüche, die wir aus der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden haben.

Welche Kosten fallen an?

Für den Sparbrief fallen **keine Kosten** an.

Wenn wir jedoch im Auftrag des Kunden oder in seinem mutmaßlichen Interesse handeln, muss der Kunde die dabei entstehenden **Kosten** übernehmen. Ein Beispiel dafür sind Ausgaben, die entstehen, wenn wir die aktuelle Adresse des Kunden ermitteln müssen.

Was sind die steuerlichen Auswirkungen?

Die Zinsen, die Sie auf dem Sparbrief erhalten, gelten als Kapitalerträge und sind **steuerpflichtig**. Wenn Sie einen **Freistellungsauftrag** erteilen, können Sie Ihre steuerlichen Freibeträge nutzen. Damit kann ein Steuerabzug vermieden werden.

Wer beaufsichtigt uns und an wen können Sie sich wenden?

Für uns ist die folgende **Aufsichtsbehörde** zuständig:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108
53117 Bonn
www.bafin.de

Soweit Fragen zum Thema **Barrierefreiheit** betroffen sind, ist die folgende Behörde zuständig:

Marktüberwachungsstelle der Länder für die Barrierefreiheit von Produkten und Dienstleistungen (MLBF AöR)
Carl-Miller-Str. 6
39112 Magdeburg
Telefon: 0391/2892-3023
E-Mail: kontakt@mlbf-barrierefrei.de