

Bausparen

# Tarif R 66 Plus

Besonders interessant für Sparer, die flexibel bleiben wollen

Willkommen Lebenstraum<sup>2</sup>

**Allianz  Dresdner**  
Bausparen

## Kurzbeschreibung

- Durch Spar- und Zinsbonus hohe Rendite
- Neben Komplettpreis keine weiteren Kosten
- Keine Mindestansparung
- Bauspardarlehen bis zur Höhe der Bausparsumme

## Tarifmerkmale

Mindest-Bausparsumme (in EUR)	5.000
Komplettpreis (in % der BSS)	1,00
Mtl. Regelsparbeitrag (in % der BSS)	0,40
Guthabenzins (in %)	1,00
Sparbonus (in %)	150
Zinsbonus (in %)	100
Minstdarlehen (in EUR)	5.000
Maximaldarlehen (in % der BSS)	100
Zinsfaktor für maximales Darlehen	50
Darlehenszins nominal (in %)	3,95
Effektiver Jahreszins (in %)	4,23 – 4,25
Monatsrate (in % des Anfangsdarlehens)	0,75 – 2,00

Monatsrate und effektiver Jahreszins sind abhängig von der Darlehenshöhe.

## Zielgruppen

- Kunden, die die VL sicher anlegen wollen
- Kunden, die noch keine konkreten Pläne haben und flexibel ansparen wollen
- Kunden, die Wert auf eine sichere Rendite legen und ggf. die Bausparförderung mitnehmen wollen
- Kunden, die auf jeden Fall sicher sparen und evtl. auch das Darlehen nutzen wollen

## Motive und Ansprache

Motive	Ansprache
Will die Vermögenswirksamen Leistungen anlegen	Geschenktes Geld vom Chef sicher anlegen
Will die staatliche Bausparförderung mitnehmen	Geldgeschenke vom Staat sichern
Hat noch keine konkreten Pläne, will flexibel sparen, vielleicht auch einmal finanzieren	Möglichkeit auf das zinsgünstige Darlehen offen halten / flexibel bleiben und sich alle Wege freihalten
Sparen, um eine gute Rendite zu erzielen	Auf sicherem Weg gute Rendite erwirtschaften
Kapital ansparen für Anschaffungen	Sich selbst Wünsche erfüllen / Träume wahr werden lassen / den Enkeln/Kindern beim Sparen helfen

## Nutzen für den Kunden

- Hohe Rendite bis 5,24 % durch Zins und Boni sowie staatliche Förderung
- Flexibilität in der Sparphase; kein Sparzwang
- Ab 50 Euro Komplettpreis Einstieg ins Bausparen
- Bei Finanzierungen
  - geringer Darlehenszins von 3,95 % nominal
  - Darlehensanspruch bis zu 100 % der BSS (max. das 50-fache der verdienten Guthabenzinsen)
- Flexible Anpassung an geänderte Bedürfnisse durch Erhöhung und Teilung der Bausparsumme (siehe Spar- und Zinsbonus)

## Unterstützende Vkf-Unterlagen für den R 66 Plus

Druckstück	Bestell-Nr.
Tarifikarte	ADBSP5400Z0
Bausparen von A bis Z	ADBSP5405Z0
Antrag R 66 Plus	ADBSP2024Z0
ABB zum Antrag R 66 Plus	ADBSP2025Z0
Fokus-Flyer "Starten statt warten"	ADBSP5102Z0
Fact-Sheet "Ihr Geldaufbau-Plan"	ADBSP5108Z0
Basisbroschüre	ADBSP5100Z0

# Spartabellen

## Prämienbegünstigte Sparleistungen (Alleinstehend 512 EUR, verheiratet 1.024 EUR pro Jahr)

Familienstand	Sparleistung monatlich	Einzahlungen in 7 Jahren	Spargewinn bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens	davon: 8,8% Wohnungsbauprämie	Guthaben nach 7 Jahren bei		Empfohlene Bausparsumme	Rendite bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens
	EUR			EUR	EUR	EUR		
Alleinstehend	43	3.612	698	315	3.956	4.310	5.000	5,09
Verheiratet	86	7.224	1.409	631	7.923	8.633	9.000	5,13

## Vermögenswirksame Leistungen (470 EUR je Arbeitnehmer pro Jahr)

Familienstand	Vermögenswirksame Leistungen monatlich	Einzahlungen in 7 Jahren	Spargewinn bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens	davon: 9% Arbeitnehmer-Sparzulage	Guthaben nach 7 Jahren bei		Empfohlene Bausparsumme	Rendite bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens
	EUR			EUR	EUR	EUR		
1 Arbeitnehmer	39,17	3.290	644	301	–*	3.934	5.000	5,15
2 Arbeitnehmer	78,34	6.581	1.314	602	6.727	7.894	8.000	5,24

\* Darlehenssumme von mindestens 5.000 EUR nicht erreicht

## Prämienbegünstigte Sparleistungen und Vermögenswirksame Leistungen bei Darlehensverzicht

Familienstand	Sparleistung monatlich	Vermögenswirksame Leistungen monatlich	Einzahlungen in 7 Jahren	Spargewinn bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens	davon: 8,8% Wohnungsbauprämie	9% Arbeitnehmer-Sparzulage	Guthaben nach 7 Jahren bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens	Empfohlene Bausparsumme	Rendite bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens
	EUR	EUR			EUR	EUR			
Alleinstehend/Arbeitnehmer	43	39,17	6.902	1.361	315	301	8.264	8.500	5,18
Verheiratet/1 Arbeitnehmer	86	39,17	10.514	2.066	631	301	12.580	13.000	5,16
Verheiratet/2 Arbeitnehmer	86	78,34	13.805	2.729	631	602	16.533	16.500	5,19

## Prämienbegünstigte Sparleistungen und Vermögenswirksame Leistungen bei Darlehensannahme

Familienstand	Sparleistung monatlich	Vermögenswirksame Leistungen monatlich	Einzahlungen in 7 Jahren	Spargewinn bei Darlehensannahme	davon: 8,8% Wohnungsbauprämie	9% Arbeitnehmer-Sparzulage	Guthaben nach 7 Jahren bei Darlehensannahme	Empfohlene Bausparsumme
	EUR	EUR			EUR	EUR		
Alleinstehend/Arbeitnehmer	43	39,17	6.902	294	315	301	7.196	20.500
Verheiratet/1 Arbeitnehmer	86	39,17	10.514	574	631	301	11.088	31.500
Verheiratet/2 Arbeitnehmer	86	78,34	13.805	588	631	602	14.393	41.000

### Berechnungsgrundlagen

- Vertragsabschluss zum 31.12.
- Sparzahlungen erfolgen jeweils am Monatsende, erste Rate am 31.01.
- Einzahlungen für 7 x 12 Monate
- Komplettpreis wird mit den Einzahlungen verrechnet
- Spargewinn bei Darlehensverzicht = Zinsen + Boni + staatliche Förderung ./.. Gebühren
- Spargewinn bei Darlehensannahme = Zinsen + staatliche Förderung ./.. Gebühren

Im Guthaben bei Nichtinanspruchnahme des Darlehens und im Spargewinn ist immer die volle staatliche Förderung (WoP und/oder AnSpZ) berücksichtigt. Im Guthaben bei Darlehensinanspruchnahme ist nur die Wohnungsbauprämie berücksichtigt, die bis zum Finanzierungsbeginn auf dem Bausparkonto gutgeschrieben wurde; Arbeitnehmer-Sparzulage sowie die bei Finanzierungsbeginn noch nicht gutgeschriebene Wohnungsbauprämie ist im Guthaben bei Darlehensinanspruchnahme nicht berücksichtigt.

# Besonderheiten

## Spar- und Zinsbonus

Das Bausparguthaben wird mit 1 % verzinst. Nimmt der Bausparer kein Bauspardarlehen in Anspruch (Kündigung oder Darlehensverzicht), erhält er zusätzlich folgende Boni:

Einen **Zinsbonus**

- Wenn bei Auszahlung des Bausparguthabens mindestens 4 Jahre seit Vertragsbeginn vergangen sind

Einen **Sparbonus**

- Wenn bei Auszahlung des Bausparguthabens mindestens 7 Jahre vergangen sind
- Wenn die kalenderjährliche Sparleistung mindestens 3 % und maximal 12 % der Bausparsumme (BSS) beträgt. Weicht die tatsächliche Sparleistung davon ab, entfällt der gesamte Sparbonus-Anspruch (siehe Erhöhung und Teilung der BSS). Eine Gewährung ist auch dann nicht mehr möglich, wenn zu einem späteren Zeitpunkt die Bedingungen wieder erfüllt werden. Diese Regelung gilt nicht für das Abschluss- und das Auszahlungsjahr.
- Für die jährliche Sparleistung werden folgende Zahlungen berücksichtigt: Komplettpreis, Sparbeiträge, VL, gezahlte WOP/AnSpZ (keine Sparzinsen)

Bemessungsgrundlage für beide Boni sind die bis zur Auszahlung verdienten Guthabenzinsen. Guthabenzinsen, die nach Ablauf von 96. Monaten verdient werden, werden für die Boni nicht mehr berücksichtigt.

**Generell gilt: Zahlt der Kunde den empfohlenen Regelsparbetrag von mtl. 0,4 % der Bausparsumme ein, hat er immer Anspruch auf den Sparbonus.**

## Erhöhung und Teilung der Bausparsumme

Verändert sich die BSS (durch Teilung oder Erhöhung des Vertrages) muss sich die jährliche Sparleistung – ab dem Jahr der Veränderung – für den Anspruch auf den Sparbonus innerhalb der neuen Spannbreite befinden.

**Z. B. bei Erhöhung von 10.000 Euro auf 20.000 Euro:**

Durch die neue BSS müssen min. 600 Euro und max. 2.400 Euro jährlich zur Erlangung des Sparbonus eingezahlt werden (vorher min. 300 Euro und max. 1200 Euro). D.h. der Berater muss den Kunden darauf hinweisen.

**Z. B. bei Teilung eines Vertrages (mit Sparbeiträgen innerhalb der Bandbreite):**

Wird ein Vertrag in zwei gleiche Teile geteilt, teilen sich automatisch auch die Sparleistungen in zwei gleiche Teile. D. h. das ursprüngliche Verhältnis von Sparleistung und BSS bleibt unverändert. Sobald die eingezahlten Sparbeiträge nicht proportional zur BSS auf das geteilte Bausparkonto aufgeteilt werden, muss der Berater den Kunden ggf. auf den Verlust des Sparbonus hinweisen.

## Ermittlung der Darlehenshöhe

Genau wie der alte R 66 durchläuft der neue R 66 Plus keine Zuteilung im klassischen Sinne mit z. B. Bewertungszahl. Der Kunde entscheidet selbst, wann er über sein Guthaben verfügen oder ein Darlehen in Anspruch nehmen will.

- Die früheste Darlehensauszahlung ist nach 24 Monaten möglich
- Der maximale Darlehensanspruch beträgt das 50-fache der bis 5 Monate vor Auszahlung (Karenzzeit) verdienten Guthabenzinsen
- Der Darlehensbetrag wird auf volle Euro aufgerundet und darf die Bausparsumme nicht übersteigen
- Die Gesamtauszahlung (Guthaben und Darlehen) kann höher als die Bausparsumme sein
- Das Mindestdarlehen beträgt 5.000 Euro

## Bewertung und Verprovisionierung

Die Bewertung ist unverändert. Bewertung und Verprovisionierung erfolgen analog zu der Regelung des Tarifs 1 Plus.

Bei der Verprovisionierung bietet der R 66 Plus für den Vertrieb viel mehr Potenzial als der alte R 66. Gab es beim Abschluss eines Bausparvertrages im Tarif R 66 immer „nur“ einen Komplettpreis in Höhe von 150 Euro, so fällt beim R 66 Plus bereits ab einer BSS von 15.000 Euro die gleiche Summe an (1 % der BSS), bei einer BSS von 20.000 Euro beträgt der neue Komplettpreis schon 200 Euro usw. Die Höhe der BSS richtet sich nach dem Bedarf des Kunden.

## Welche Bausparsumme bei welcher Sparleistung?

Die nachstehende Tabelle verdeutlicht die Flexibilität des Tarifes, und die Bandbreite für die jährlichen und monatlichen Sparleistungen zur Erreichung des Sparbonus. Ausgangspunkt ist die monatliche Sparleistung.

Mtl. Sparbetrag in EUR	Bausparsumme bei mtl. 0,4 % Regelsparbetrag
50	12.500
100	25.000
150	37.500
200	50.000
250	62.500
300	75.000
350	87.500
400	100.000
450	112.500
500	125.000
600	150.000
700	175.000
800	200.000
900	225.000
1.000	250.000

Entspricht die Besparung nicht dem Regelsparbetrag, kann der Kunde bei einem mtl. Sparbetrag von z.B. 50 Euro eine BSS von max. 20.000 Euro und minimal 5.000 Euro abschließen.

Mtl. Sparbetrag in EUR	Max. Bausparsumme in EUR (Kunde spart 3 % p.a.)	Min. Bausparsumme in EUR (Kunde spart 12 % p.a.)
50	20.000	5.000
100	40.000	10.000
150	60.000	15.000
200	80.000	20.000
250	100.000	25.000
300	120.000	30.000
350	140.000	35.000
400	160.000	40.000
450	180.000	45.000
500	200.000	50.000
600	240.000	60.000
700	280.000	70.000
800	320.000	80.000
900	360.000	90.000
1.000	400.000	100.000

## Welcher Sparbeitrag bei welcher Bausparsumme?

Die nachstehende Tabelle verdeutlicht die Flexibilität des Tarifes und zeigt die Bandbreite für die jährlichen und monatlichen Sparleistungen zur Erreichung des Sparbonus. Ausgangspunkt ist die Bausparsumme.

Bausparsumme in EUR	Sparbetrag für Bonus maximal		Sparbetrag für Bonus minimal	Regelsparbetrag	Sparbetrag für Bonus maximal
	minimal	jährlich in EUR			
	3 % d. BSS	12 % d. BSS	0,25 % d. BSS (entspr. 3% p.a.)	0,4 % d. BSS	1 % d. BSS (entspr. 12% p.a.)
5.000	150	600	12,50	20	50
10.000	300	1.200	25,00	40	100
12.500	375	1.500	31,25	50	125
15.000	450	1.800	37,50	60	150
17.500	525	2.100	43,75	70	175
20.000	600	2.400	50,00	80	200
25.000	750	3.000	62,50	100	250
30.000	900	3.600	75,00	120	300
35.000	1.050	4.200	87,50	140	350
40.000	1.200	4.800	100,00	160	400
45.000	1.350	5.400	112,50	180	450
50.000	1.500	6.000	125,00	200	500
60.000	1.800	7.200	150,00	240	600
70.000	2.100	8.400	175,00	280	700
75.000	2.250	9.000	187,50	300	750
80.000	2.400	9.600	200,00	320	800
90.000	2.700	10.800	225,00	360	900
100.000	3.000	12.000	250,00	400	1.000