



PSD BonusSparenVL



München eG
Sitz Augsburg

Hier ist günstig sicher.

Mitteilung über die Anlageart der vermögenswirksamen Leistung nach dem 5. VermBG

Kontonummer _____

Hinweis: Bitte deutlich und in Druckschrift schreiben.

PSD Bank München eG, Sitz Augsburg, 86135 Augsburg

BLZ der PSD Bank: **720 909 00**

Kontoinhaber

Frau Herr

Name, Vorname

Straße und Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

Geburtsdatum

E-Mail

Telefon tagsüber

EGr Personalnummer _____

Arbeitgeber/genauere Anschrift

Auftrag

1. Ich bitte, die mir zustehende vermögenswirksame Leistung (VL) des Arbeitgebers in Höhe von

monatlich gleichbleibend _____ EUR einmalig Betrag _____ EUR

und Teile des Arbeitseinkommens _____ EUR (Nachholraten für zurückliegende Monate oder nach § 11 d. 5. VermBG mit aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge)

Insgesamt _____ EUR

ab Monat _____ für Monat(e) _____

für die Dauer von 6 Jahren an die kontoführende PSD Bank zu überweisen.
Falls die VL ganz oder teilweise wegfällt, soll – bis auf schriftlichen Widerruf – anstelle der VL der entsprechende Betrag aus meinem Arbeitseinkommen nach § 11 des 5. VermBG verwendet werden.
Es ist mir bekannt, dass mir Nachteile entstehen können, wenn ich die Ratenzahlung vor Ablauf des Vertrages einstelle.

2. Zwischen mir und der PSD Bank wird ein Sparvertrag über vermögenswirksame Leistungen (höchstens 480 EUR im Kalenderjahr) gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG – ohne Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage – geschlossen.
Die Sonderbedingungen auf der Rückseite erkenne ich an.
Eine Vertragsausfertigung wird mir durch die PSD Bank übersandt. Höhe des Bonus _____ v. H.

3. Eine bestehende Mitteilung nach dem 5. VermBG wird hiermit widerrufen.

Ja, Mitteilung vom _____ Nein Entfällt, weil bisher keine Beträge vermögenswirksam angelegt wurden.

Ort, Datum

Unterschrift des Sparer

Geldwäschegesetz

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz:
Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Vermerke der PSD Bank: Der Vertrag wird bestätigt

Die vorgenannten vermögenswirksamen Leistungen werden nach Eingang entsprechend den Vorschriften des 5. VermBG für den Arbeitnehmer verbucht. Der Betrag ist für den im unten stehenden Vermerk angegebenen Monat angesetzt. Mit dem Sparer wurde ein PSD BonusSparenVL-Vertrag gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG abgeschlossen. Es besteht kein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage.

Vertragsbeginn			Rate neu	Ausgleichsbetrag	Die letzte Rate ist fällig im		Ende der Festlegungsfrist		
Tag	Monat	Jahr			Monat	Jahr	Tag	Monat	Jahr
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Augsburg, _____ i. A. _____
Ort, Datum PSD Bank München eG, Sitz Augsburg

Sie erreichen uns bei Rückfragen unter Telefon (0821) 50 49-190.

Stand 05/2009



PSD BonusSparenVL



Hier ist günstig sicher.

Mitteilung über die Anlageart der vermögenswirksamen Leistung nach dem 5. VermBG

Kontonummer _____

Hinweis: Bitte deutlich und in Druckschrift schreiben.

PSD Bank München eG, Sitz Augsburg, 86135 Augsburg

BLZ der PSD Bank: **720 909 00**

Kontoinhaber	
<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr
Name, Vorname _____	
Straße und Hausnummer _____	
PLZ, Ort _____	
Telefon _____	Geburtsdatum _____
E-Mail _____	

Telefon tagsüber _____	
EGr <input type="checkbox"/> Personalnummer _____	
Arbeitgeber/genauere Anschrift	

Auftrag	
1. Ich bitte, die mir zustehende vermögenswirksame Leistung (VL) des Arbeitgebers in Höhe von	
<input type="checkbox"/> monatlich gleichbleibend _____ EUR	<input type="checkbox"/> einmalig Betrag _____ EUR
und Teile des Arbeitseinkommens _____ EUR	(Nachholraten für zurückliegende Monate oder
nach § 11 d. 5. VermBG mit _____ EUR	aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge)
Insgesamt _____ EUR	
ab Monat _____	für Monat(e) _____
für die Dauer von 6 Jahren an die kontoführende PSD Bank zu überweisen.	
Falls die vL ganz oder teilweise wegfällt, soll – bis auf schriftlichen Widerruf – anstelle der vL der entsprechende Betrag aus meinem Arbeitseinkommen nach § 11 des 5. VermBG verwendet werden.	
Es ist mir bekannt, dass mir Nachteile entstehen können, wenn ich die Ratenzahlung vor Ablauf des Vertrages einstelle.	
2. Zwischen mir und der PSD Bank wird ein Sparvertrag über vermögenswirksame Leistungen (höchstens 480 EUR im Kalenderjahr) gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG – ohne Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage – geschlossen.	
Die Sonderbedingungen auf der Rückseite erkenne ich an.	
Eine Vertragsausfertigung wird mir durch die PSD Bank übersandt. Höhe des Bonus _____ v. H.	
3. Eine bestehende Mitteilung nach dem 5. VermBG wird hiermit widerrufen.	
<input type="checkbox"/> Ja, Mitteilung vom _____	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Entfällt, weil bisher keine Beträge vermögenswirksam angelegt wurden.
Ort, Datum _____	Unterschrift des Sparer _____

Geldwäschegesetz
Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz:
Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Vermerke der PSD Bank: Der Vertrag wird bestätigt				
Die vorgenannten vermögenswirksamen Leistungen werden nach Eingang entsprechend den Vorschriften des 5. VermBG für den Arbeitnehmer verbucht. Der Betrag ist für den im unten stehenden Vermerk angegebenen Monat angesetzt. Mit dem Sparer wurde ein PSD BonusSparenVL-Vertrag gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG abgeschlossen. Es besteht kein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage.				
Vertragsbeginn	Rate neu	Ausgleichsbetrag	Die letzte Rate ist fällig im	Ende der Festlegungsfrist
Tag Monat Jahr			Monat Jahr	Tag Monat Jahr
____	____	____	____	____
Augsburg, _____		i. A. _____		
Ort, Datum		PSD Bank München eG, Sitz Augsburg		
Sie erreichen uns bei Rückfragen unter Telefon (0821) 50 49-190.				

Stand 05/2009



PSD BonusSparenVL



Hier ist günstig sicher.

Mitteilung über die Anlageart der vermögenswirksamen Leistung nach dem 5. VermBG

Kontonummer _____

Hinweis: Bitte deutlich und in Druckschrift schreiben.

PSD Bank München eG, Sitz Augsburg, 86135 Augsburg

BLZ der PSD Bank: **720 909 00**

Kontoinhaber	
<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr
Name, Vorname _____	
Straße und Hausnummer _____	
PLZ, Ort _____	
Telefon _____	Geburtsdatum _____
E-Mail _____	

Telefon tagsüber _____	
EGr <input type="checkbox"/> Personalnummer _____	
Arbeitgeber/genauere Anschrift	

Auftrag	
1. Ich bitte, die mir zustehende vermögenswirksame Leistung (VL) des Arbeitgebers in Höhe von	
<input type="checkbox"/> monatlich gleichbleibend _____ EUR	<input type="checkbox"/> einmalig Betrag _____ EUR
und Teile des Arbeitseinkommens _____ EUR	(Nachholraten für zurückliegende Monate oder
nach § 11 d. 5. VermBG mit _____ EUR	aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge)
Insgesamt _____ EUR	
ab Monat _____	für Monat(e) _____
für die Dauer von 6 Jahren an die kontoführende PSD Bank zu überweisen.	
Falls die VL ganz oder teilweise wegfällt, soll – bis auf schriftlichen Widerruf – anstelle der VL der entsprechende Betrag aus meinem Arbeitseinkommen nach § 11 des 5. VermBG verwendet werden.	
Es ist mir bekannt, dass mir Nachteile entstehen können, wenn ich die Ratenzahlung vor Ablauf des Vertrages einstelle.	
2. Zwischen mir und der PSD Bank wird ein Sparvertrag über vermögenswirksame Leistungen (höchstens 480 EUR im Kalenderjahr) gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG – ohne Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage – geschlossen.	
Die Sonderbedingungen auf der Rückseite erkenne ich an.	
Eine Vertragsausfertigung wird mir durch die PSD Bank übersandt. Höhe des Bonus _____ v. H.	
3. Eine bestehende Mitteilung nach dem 5. VermBG wird hiermit widerrufen.	
<input type="checkbox"/> Ja, Mitteilung vom _____	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Entfällt, weil bisher keine Beträge vermögenswirksam angelegt wurden.
Ort, Datum _____	Unterschrift des Sparer _____

Geldwäschegesetz
Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz:
Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Vermerke der PSD Bank: Der Vertrag wird bestätigt				
Die vorgenannten vermögenswirksamen Leistungen werden nach Eingang entsprechend den Vorschriften des 5. VermBG für den Arbeitnehmer verbucht. Der Betrag ist für den im unten stehenden Vermerk angegebenen Monat angesetzt. Mit dem Sparer wurde ein PSD BonusSparenVL-Vertrag gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 des 5. VermBG abgeschlossen. Es besteht kein Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage.				
Vertragsbeginn	Rate neu	Ausgleichsbetrag	Die letzte Rate ist fällig im	Ende der Festlegungsfrist
Tag Monat Jahr			Monat Jahr	Tag Monat Jahr
____	____	____	____	____
Augsburg, _____		i. A. _____		
Ort, Datum		PSD Bank München eG, Sitz Augsburg		
Sie erreichen uns bei Rückfragen unter Telefon (0821) 50 49-190.				

Stand 05/2009



Sonderbedingungen für das PSD BonusSparen VL

Stand: 04/2010

1. Für den Sparer wird bei der PSD Bank ein Sparkonto eingerichtet, das für die Dauer der Laufzeit des Vertrags gesperrt ist (Festlegungsfrist). Vertragsbeginn ist der Monat des ersten Geldeingangs.

2. Der Sparer beauftragt die PSD Bank, den Abzug der Sparbeiträge von seinen Arbeitseinkünften durch den Arbeitgeber zu veranlassen.

3. Der Sparer verzichtet auf eine Heraufsetzung der Raten. Werden die vereinbarten Sparbeiträge nicht mehr regelmäßig monatlich erbracht, ist der Sparvertrag zu unterbrechen.

4. Die Spareinlage wird wie folgt verzinst: Der Zinssatz für die laufende Verzinsung ist variabel und kann dem Preisaushang entnommen werden. Jeweils zum 31.03. und 30.09. eines Kalenderjahres wird der Zinssatz überprüft und an veränderte Verhältnisse am Geld- und Kapitalmarkt angepasst. Der Zinssatz wird zum Stichtag bzw. zum letzten Geschäftstag vor dem Stichtag nach folgender Formel berechnet und als Mindestzinssatz festgelegt: $(10\text{Jahres-Kapitalmarktzinssatz} \times 0,8 + 3\text{Monats-Geldmarktzinssatz (Euribor)} \times 0,2) / 4$. Es bleibt der Bank vorbehalten, einen von der Berechnung abweichenden höheren Zinssatz festzulegen. Bei Vertragsabschluss ist der festgelegte Zinssatz zum letzten Stichtag maßgebend. Die Zinsen gelten im Jahr der Gutschrift als zugeflossen.

5. Zusätzlich erhält der Sparer nach Ablauf der Festlegungsfrist einen Bonus in umseitig genannter Höhe auf die eingezahlten Sparraten.

6. Das Sparkonto wird nach Ablauf der Festlegungsfrist aufgelöst, das Guthaben auf das PSD SparDirekt Konto -001 bzw. auf ein angegebenes Verrechnungskonto gebucht.

7. Im Falle des Todes des Sparers oder seines Ehegatten sowie bei Eintritt der völligen Erwerbsunfähigkeit (mindestens 95 v. H.) kann kraft Gesetzes über die angesammelten Beträge sofort verfügt werden. Entsprechendes gilt, wenn der Sparer nach Vertragsabschluss heiratet und 2 Jahre seit Beginn der Festlegungsfrist abgelaufen sind. Der Eintritt in den Ruhestand ist keine Erwerbsunfähigkeit im Sinne des Gesetzes.

8. In den unter Ziffer 7 genannten Fällen wird der Bonus sofort gewährt. Bei Auflösung aus anderen Gründen und bei Übertragung des Sparguthabens auf andere Institute verfällt der Bonusanspruch.

9. Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der PSD Bank (AGB); die Bestimmungen über die Guthabenhaftung gelten während der Festlegungsfrist jedoch nicht.

Die AGB können in den Geschäftsräumen der PSD Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Fernabsatzgesetz „PSD BonusSparen VL“

Stand: 11/2011

Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

Information zum Zustandekommen des Vertrages im Fernabsatz:

Der Kunde gibt gegenüber der Bank ein ihn bindendes Angebot auf Abschluss des Vertrages ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular an die Bank übermittelt und dieses ihr zugeht. Der Vertrag kommt zustande, wenn die Bank dem Kunden – gegebenenfalls nach der erforderlichen Identitätsprüfung des Kunden – die Annahme des Vertrages erklärt.

Widerrufsbelehrung für den Kunden:

Widerrufsrecht:

Der Kunde kann seine Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen [einem Monat]¹ ohne Angabe von Gründen in Textform, z. B. Brief, Fax, E-Mail, widerrufen. Die Frist beginnt frühestens mit Erhalt dieser Belehrung. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an PSD Bank München eG, Sitz Augsburg, Max-Hempel-Str. 5, 86153 Augsburg.

Widerrufsfolgen:

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben.

Kann der Kunde die empfangene Leistung sowie Nutzungen (z. B. Gebrauchsvorteile) nicht oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, beziehungsweise herausgeben, muss er der Bank insoweit Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass er die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen muss. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für die Bank mit deren Empfang.

Besondere Hinweise:

Das Widerrufsrecht des Kunden erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf ausdrücklichen Kundenwunsch vollständig erfüllt ist, bevor er das Widerrufsrecht ausgeübt hat.

Bei Widerruf dieses Fernabsatzvertrags über eine Finanzdienstleistung ist der Kunde auch an einen hinzugefügten Fernabsatzvertrag nicht mehr gebunden, wenn dieser Vertrag eine weitere Dienstleistung der Bank oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen der Bank und dem Dritten zum Gegenstand hat.

Diese Informationen und Bedingungen gelten bis auf weiteres und stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

¹ Widerrufsfrist beträgt gemäß § 355 Abs. 2 Satz 2 BGB einen Monat, wenn die Widerrufsbelehrung erst nach Vertragsschluss in Textform dem Kunden mitgeteilt wird bzw. werden kann (z. B. bei telefonischem Fernabsatzvertrag).

PSD BonusSparenVL

Was bringt das?

Die Einlagen werden zu einem Zinssatz in Höhe von derzeit 0,80% verzinst. Bei der Auszahlung legen wir noch 14% des angesparten Kapitals als Bonus dazu.

Rechenbeispiel: Verzinsung z. Zt. 0,80% / Bonus 14%; bei Änderung im Zinsgefüge ergeben sich abweichende Zahlen

	Monatsübersicht in Euro	Jahresübersicht in Euro
Gesamtabzug vom Gehalt = Gutschrift bei der PSD Bank	40,--	480,--
Erstattung durch Arbeitgeberanteil	./. 6,65	./. 79,80
somit Netto-Eigenleistung	33,35	400,20
Netto-Eigenleistung für 6 Jahre		2.401,20
Gewinn durch Arbeitgeberanteil innerhalb 6 Jahren		+ 478,80
angespartes Kapital		2.880,--
Zinsen und Zinseszinsen (z. Zt. 0,80 %; nach 7 Jahren)		+ 94,75
plus 14 % Bonus		+ 403,20
Guthaben nach Ablauf der Festlegungsfrist		3.377,95
abzüglich Netto-Eigenleistung		./. 2.401,20
somit Ertrag für den Kunden		<u>976,75</u>