



PSD BonusSparenVL



PSD Bank München eG, Sitz Augsburg

Kundennummer _____

MH: _____ B: _____ I: _____ A: _____ IQ: _____ VK: _____
wird von der PSD Bank ausgefüllt

Antwort

PSD Bank München eG
Sitz Augsburg
86135 Augsburg

Kontoinhaber

Frau Herr

Vorname(n), Name _____

Straße, Nr. _____

PLZ, Ort _____

Telefon tagsüber für Rückfragen _____

E-Mail _____

Arbeitgeber

Name, Anschrift des Arbeitgebers

Telefon

Personalnummer des Beschäftigten

1. Ich bitte, die mir zustehende vermögenswirksame Leistung des Arbeitgebers (vL) in Höhe von zurzeit
- | | | | |
|--|-----------|---|-----------|
| monatlich gleichbleibend | _____ EUR | und/oder einmalig | _____ EUR |
| und Teile des Arbeitseinkommens (§ 11 des 5. VermBG) | _____ EUR | (Nachholraten für zurückliegende Monate oder aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge) | |
| Gesamtbetrag (max. 40 EUR) | _____ EUR | | |
| ab Monat | _____ | für Monat(e) | _____ |
- für die Dauer von 6 Jahren
an die PSD Bank München eG, Sitz Augsburg 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 Vertrags 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 Arbeitnehmerzulage – geschlossen. Die Vertragsbedingungen erkenne ich an.
Eine Anlagebestätigung sowie eine Bescheinigung für meinen Arbeitgeber wird mir durch die PSD Bank übersandt.

Verzinsung

Die Höhe des Zinssatzes beträgt derzeit 0,010 % jährlich*. Der Zinssatz ist veränderlich.

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.

Höhe des Bonus 0,500 v.H.

* Die aktuellen Zinssätze können in den Geschäftsräumen der Bank oder unter www.psd-muenchen.de eingesehen werden.

Bitte auch Unterschrift auf Seite 2 beachten.



Selbstauskunft Auslandssteuer (nur wenn zutreffend, bitte ankreuzen)

- Ich bin Staatsangehöriger der USA und/oder ein Kontoinhaber ist Staatsangehöriger der USA.
- Ich bin in den USA steuerlich ansässig und/oder ein Kontoinhaber ist in den USA steuerlich ansässig¹.
- Ich bin steuerlich im Ausland ansässig (außer in Deutschland und in den USA) und/oder ein Kontoinhaber ist steuerlich im Ausland ansässig (außer in Deutschland und in den USA)¹.

¹ Die steuerliche Ansässigkeit ergibt sich aus dem nationalen Steuerrecht. In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur/zu steuerlichen Ansässigkeit(en) mit Ihrem Steuerberater abzustimmen.

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.

Umbuchung

Bei Fälligkeit soll das Guthaben auf mein PSD Bank-Konto _____ umgebucht werden.
Kontonummer oder IBAN bei der PSD Bank

Sonderbedingungen

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank sowie deren Sonderbedingungen für das PSD BonusSparenVL und die Sonderbedingungen für den Sparverkehr. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Sonderbedingungen erkenne ich an. Die Bedingungen können in den Geschäftsräumen der Bank oder unter www.psd-muenchen.de eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt bzw. zugesandt.

Ort, Datum



Unterschrift Sparer / Unterschriften der gesetzlichen Vertreter

Sonderbedingungen für das PSD BonusSparenVL

Stand: November 2015

1. Sparvertrag

Der Kunde verpflichtet sich, einmalig oder für die Dauer von 6 Jahren laufend vermögenswirksame Leistungen einzahlen zu lassen bzw. eigene Leistung in entsprechender Höhe einzuzahlen, wenn für den Kunden keine vermögenswirksamen Leistungen mehr erbracht werden können.

2. Sperrfrist

Die aufgrund dieses Vertrags angelegten vermögenswirksamen Leistungen müssen – vorbehaltlich der Nr. 6 – bis zum Ablauf einer Frist von sieben Jahren (Sperrfrist) festgelegt bleiben, und die Rückzahlungsansprüche aus dem Vertrag dürfen weder abgetreten noch beliehen werden (§8 Abs. 2 Nr. 2 5. VermBG).

3. Beginn und Ende der Sperrfrist

Die Sperrfrist gilt für alle aufgrund des Vertrags angelegten Leistungen und beginnt am 1. Januar des Kalenderjahres, in dem die vermögenswirksame Leistung, bei Verträgen über laufende Einzahlung die erste vermögenswirksame Leistung, beim Kreditinstitut eingeht (§8 Abs. 2 Satz 2 5. VermBG in Verbindung mit §4 Abs. 2 Satz 2 5. VermBG). Die Festlegungsfrist für vermögenswirksame Sparverträge endet für alle aufgrund des Sparvertrages erbrachten Leistungen gleichzeitig nach Ablauf von 7 Jahren seit Beginn der Sperrfrist.

4. Verzicht auf Pfandrecht

Während der Dauer der Festlegung verzichtet die Bank für das angesammelte Guthaben auf ihr Pfandrecht nach Nr. 14 AGB.

5. Bonus

Der Kunde erhält nach Ablauf der Festlegungsfrist einen Bonus auf die eingezahlten Sparraten. In den unter Nr. 6 genannten Fällen wird der Bonus sofort gewährt.

6. Vorzeitige Verfügung

Während der Dauer der Sperrfrist verzichtet der Kunde auf eine Aufhebung des Sparvertrags und auf eine Verfügung über das eingezahlte Guthaben. Eine vorzeitige Verfügung ist gemäß § 8 Abs. 3 5. VermBG in Verbindung mit § 4 Abs. 4 5. VermBG zulässig.

7. Guthaben

Das Sparkonto wird nach Ablauf der Festlegungsfrist aufgelöst. Das Guthaben wird auf das vom Sparer angegebene Abrechnungskonto umgebucht, sofern kein anderer Auftrag erteilt wird.

8. Behandlung nicht mehr festgelegter Guthaben

Wird nach Ablauf der Sperrfrist über das Guthaben innerhalb von vier Wochen nicht verfügt, so wird für dieses Guthaben die dreimonatige Kündigungsfrist vereinbart.

9. Sonstiges

Ergänzend gelten die Bestimmungen des Fünften Vermögensbildungsgesetzes einschließlich der jeweils geltenden Durchführungsbestimmungen.

PSD BonusSparenVL

Ihre Einlagen werden derzeit mit variablen 0,010 % pro Jahr verzinst. Bei der Auszahlung legen wir einen garantierten Bonus von 0,500 % auf Ihr angespartes Kapital dazu.

Bei Änderungen des Zinssatzes ergeben sich abweichende Zahlen.

Rechenbeispiel	Euro	Euro
	monatlich	jährlich
Abzug der Sparrate vom Gehalt	40,00	480,00
Ihre Gesamtsparleistung nach 6 Jahren		2.880,00
Zinsen und Zinseszinsen nach 7 Jahren	+	1,17
Zuzüglich 0,500 % Bonus auf Ihre Sparraten	+	14,40
Ihr Guthaben nach Ablauf der Festlegungsfrist		2.895,57
Abzüglich Netto-Eigenleistung	./.	2.880,00
Ihr Ertrag		<u>15,57</u>

Sie haben eine Frage?

Wir liefern Ihnen die Antwort – schnell und zuverlässig unter 0821 5049-444.

Weitere Informationen unter www.psd-muenchen.de/bonussparenvl