

Produktbeschreibung

InvestitionsPlan

Bankauszahlplan und Fondssparplan

Stand: 15.10.2023

1. Produktbeschreibung

Der InvestitionsPlan ist ein Bankauszahlplan mit fest vereinbartem, zweckgebundenem Anlagebetrag und erhöhter fester Verzinsung. Die Beträge des Auszahlplans dienen alleine der regelmäßigen Anlage über einen Ansparplan in ausgewählte Investmentfonds oder dem Abschluss der Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus der Berliner Volksbank. Dabei wird das Guthaben des Auszahlplans in festen monatlichen Raten in den Investmentfonds oder VermögenPlus umgeschichtet. Der genannte Auszahlplan ist nur in Kombination mit dem Ansparplan abschließbar.

Achtung: Ausführliche Informationen über den/die gewählten Investmentfonds und VermögenPlus entnehmen Sie bei Fonds den separaten Basisinformationsblättern und Fonds-Produktinformationen sowie dem aktuellen Verkaufsprospekt und bei VermögenPlus den vorvertraglichen Informationen. Im Falle einer Beratung erhalten Sie bei Fonds eine Geeignetheitserklärung nach WpHG und bei VermögenPlus einen Antrag auf Vermögensverwaltung und Depotöffnung.

2. Anlageziele und Anlagestrategie

Der InvestitionsPlan richtet sich an Kunden, die einen fest verzinsten Geldbetrag sukzessive in einen ausgewählten Investmentfonds oder VermögenPlus umschichten wollen, um anfangs von einem erhöhten Festzins und anschließend von den Marktchancen des ausgewählten Fonds oder VermögenPlus profitieren zu können.

3. Produktdaten

Anlagebetrag:	mindestens 10.000 EUR	
Verzinsung:	Auszahlplan:	fest
	Fonds / VermögenPlus:	siehe separate Produktinformationen
Zinsgutschrift:	Auszahlplan:	jährlich zum Kalenderjahresende sowie am Ende der Laufzeit auf das vereinbarte Abwicklungskonto
	Fonds / VermögenPlus:	siehe separate Produktinformationen
Laufzeit:	Auszahlplan:	2 Jahre
	Fonds / VermögenPlus:	siehe separate Produktinformationen
Verfügbarkeit:	Auszahlplan:	entfällt
	Fonds / VermögenPlus:	siehe separate Produktinformationen
Prolongation:	Nach der letzten Raten- und Zinsbuchung wird der Auszahlplan automatisch aufgelöst.	

4. Risiken

Investmentfonds und VermögenPlus: Marktschwankungen können zu Verlusten des investierten Kapitals führen. Sämtliche Basisinformationen zu Chancen und Risiken von Fonds entnehmen Sie nach der Erläuterung durch Ihren Kundenberater bitte der Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“ bzw. „Basisinformationen zur Geldanlage in Investmentfonds im Rahmen einer Vermögensverwaltung.“ Produktspezifische Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte der Ihnen ausgehändigten Basisinformationsblätter und der Fonds-Produktinformation.

Bonitätsrisiko Auszahlplan:	Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. Diese institutsbezogenen Sicherungssysteme haben die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den ihnen angeschlossenen Instituten abzuwenden oder zu beheben. Alle Institute, die diesen Sicherungssystemen angeschlossen sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden.
Kursrisiko/Zins- änderungsrisiko Auszahlplan:	Der als Einlage konzipierte Auszahlplan weist kein Kursrisiko auf. Die Verzinsung ist fest vereinbart. Dies gilt sowohl bei steigenden als auch bei fallenden Marktzinsen.
Fremdwähr- ungsrisiko Aus- zahlplan:	Der Auszahlplan weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.
Gesamtrisiko der Geldanlage	Das Risiko des Gesamtpaketes unterscheidet sich sowohl vom Risiko der Termineinlage als auch vom Risiko der einzelnen Fonds und VermögenPlus.

5. Verfügbarkeit (Auszahlplan)

Das Guthaben wird in festen monatlichen Raten in den Fonds oder VermögenPlus umgeschichtet. Außerordentliche Rückzahlungen sind nicht möglich. Am Ende der Laufzeit weist der Auszahlplan nach Umschichtung in den Fonds oder VermögenPlus und erfolgter Abschlussbuchung einen Saldo von 0 EUR auf und wird automatisch aufgelöst.

6. Verzinsung (Auszahlplan)

Die Verzinsung des Auszahlplans ist für die Vertragslaufzeit fest vereinbart und beträgt 3,25 % pro Jahr.

Die Zinsen werden tagesgenau auf das durchschnittlich gebundene Kapital berechnet und jährlich zum Kalenderjahresende sowie zum Ende der Laufzeit auf dem vereinbarten Abwicklungskonto gutgeschrieben.

Die genannte Guthabenverzinsung ist an das Bestehen des im Zusammenhang mit diesem Auszahlplan abgeschlossenen Sparplans gebunden. Jede Veränderung des Sparplans hinsichtlich Ratenhöhe, Laufzeit und Fondsauswahl führt mit Wirkung zum Zeitpunkt der Sparplanänderung zu einer Absenkung der Guthabenverzinsung auf 0,00% p.a..

7. Szenariobetrachtung (Auszahlplan)

Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarkts weist das eingezahlte Kapital des Auszahlplans durch die Zinsen stets eine positive Entwicklung auf. Dies bezieht sich nur auf das noch nicht in ausgewählte Investmentfonds investierte Kapital, welches den o.g. Marktschwankungen (siehe Ziffer 4) unterliegt.

8. Kosten (Auszahlplan)

Der Auszahlplan ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt.

9. Besteuerung (Auszahlplan)

Die Zinsen unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer) sowie gegebenenfalls dem Solidaritätszuschlag und der Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein steuerlicher Berater hinzugezogen werden.

Dieses Dokument bietet wesentliche Informationen über das angebotene Produkt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Es kann und soll die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben.