SPAR- UND BAUVEREIN SOLINGEN eG

Produktinformationsblatt Juniorsparen

(Stand: 01.08.2024)

Produktbeschreibung

Das Juniorsparen ist eine Sparvertragsform, bei der Sparerinnen und Sparern bis zum Erreichen des 18. Lebensjahres ein Sonderzinssatz gewährt wird. Mit Erreichen des 18. Lebensjahres wird das Sparguthaben als Spareinlage mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten geführt.

Anlagenziele und Anlagestrategie

Der Juniorsparvertrag richtet sich an junge Kundinnen und Kunden, die über einen kurz-, mittel- oder langfristigen Zeitraum Geld ansparen und dabei flexibel bleiben möchten.

Produktdaten

Anlagebetrag	Einzahlungen sind jederzeit per Überweisung oder SEPA-Lastschrift möglich.
Verzinsung/Zinsgutschrift	Variable Grundverzinsung von derzeit 1,00 % pro Jahr. Die Zinsgutschrift erfolgt jährlich zum 31. Dezember.
Laufzeit	Das Juniorsparen wird als Spareinlage mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten geführt. Mit Erreichen des 18. Lebensjahres wird das Sparguthaben als klassische Spareinlage mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten geführt; es entfällt der gewährte Sonderzinssatz.
Verfügbarkeit	Nach Kündigung des Sparguthabens kann über das gesamte Guthaben für die Dauer von 28 Tagen vorschusszinsfrei verfügt werden. Ohne Kündigung des Sparguthabens kann monatlich über einen Betrag von 2.000,00 € vorschusszinsfrei verfügt werden. Mit Vollendung des 18. Lebensjahres wird das Sparguthaben als klassische Spareinlage mit einer vereinbarten Kündigungsfrist von drei Monaten geführt; der gewährte Sonderzinssatz entfällt.
Kündigungsfrist	Die Kündigungsfrist beträgt 3 Monate.

Risiken

Bonitätsrisiko	Die Spar- und Bauverein Solingen eG ist als Mitglied der Selbsthilfeeinrichtung zur Sicherung von Spareinlagen bei Wohnungsgenossenschaften mit Spareinrichtung angeschlossen. Ausschließlicher Zweck der Selbsthilfeeinrichtung ist es, die Einlagen bei den angeschlossenen Wohnungsgenossenschaften zu sichern.
Kurs-/Zinsänderungsrisiko	Der Juniorsparvertrag weist kein Kursrisiko auf.
Fremdwährungsrisiko	Der Juniorsparvertrag weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

Szenariobetrachtung

Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarkts weist das eingezahlte Kapital durch die vereinbarte Verzinsung stets eine positive Entwicklung auf.

Kosten

Der Juniorsparvertrag ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Genossenschaft aufgeführt.

Besteuerung

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

Allgemeine Hinweise

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.