

# Kundenstammvertrag/ Kontoeröffnung

PSD VL-Sparen

Hier ist günstig sicher.



Rhein-Ruhr eG

PSD Bank Rhein-Ruhr eG  
Niederlassung Düsseldorf  
Postfach 10 41 10  
40032 Düsseldorf

PSD Kundennummer: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Niederlassung CS

<b>Daten des Kontoinhabers</b>	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr
_____ Name, Vorname	_____ Telefon geschäftlich	
_____ Straße und Hausnummer	_____ Telefon privat	
_____ Postleitzahl und Wohnort	_____ Geburtsdatum	
_____ E-Mail-Adresse	_____ Familienstand	
_____ Berufsbezeichnung	_____ Arbeitgeber	<input type="checkbox"/> selbstständig
_____ Branche	_____ beschäftigt seit	<input type="checkbox"/> gebietsfremd <input type="checkbox"/> Steuerausländer
_____ Staatsangehörigkeit		

Sonderbedingungen  
für das PSD VL-Sparen

siehe Seite 3

Ich wünsche die Eröffnung eines vermögenswirksamen Sparvertrages mit Bonus. (PSD VL-Sparen)

<b>Arbeitgeber</b>	_____ Name, Vorname	_____ Straße und Hausnummer	_____ PLZ und Ort
--------------------	------------------------	--------------------------------	----------------------

**1. Ich bitte, die mir zustehende Vermögenswirksame Leistung des Arbeitgebers (vL) in Höhe von zzt.**

- |   |                                     |   |                     |
|---|-------------------------------------|---|---------------------|
| <input type="checkbox"/> monatlich gleichbleibend | _____<br>EUR                        | <input type="checkbox"/> einmalig Betrag  | _____<br>EUR        |
| und Teile des Arbeitseinkommens                   | _____<br>nach § 11. d. 5 VermBG mit | (Nachholraten für zurückliegende Monate oder aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge) |                     |
| Gesamtbetrag                                      | _____<br>EUR                        |   |                     |
| ab Monat  | _____<br>für Monate                 |   | _____<br>für Monate |

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 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 Arbeitnehmersparzulage – geschlossen. Die Vertragsbedingungen erkenne ich an.

Eine Vertragsaufsertigung wird mir durch die PSD Bank übersandt. Höhe des Bonus 10 v. H.

- 3.** Die PSD Bank ist berechtigt, gemäß Ziffer 10 der Bedingungen einen Folgevertrag einzurichten.

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

- Ja, Mitteilungen vom \_\_\_\_\_  Nein  Entfällt, weil bisher keine Beiträge vermögenswirksam angelegt wurden.

## Zinsvereinbarung

Das Sparguthaben wird zur Zeit mit 0,40 % verzinst (anfänglicher Vertragszinssatz). Die Bank wird den Vertragszinssatz veränderten Marktverhältnissen anpassen und orientiert sich dabei an der Veränderung des nachfolgend dargestellten Referenzzinssatzes.

Der Referenzzinssatz setzt sich aus folgenden gewichteten Referenzgrößen zusammen:

- zu 10 % gleitender 1-Jahreszinssatz
- zu 20 % gleitender 2-Jahreszinssatz
- zu 70 % gleitender 7-Jahreszinssatz

Die Entwicklung des Referenzzinssatzes wird die Bank regelmäßig zum 31.03. und 30.09. (Stichtage) überprüfen. Sollte zum jeweiligen Stichtag die Ermittlung des Referenzzinssatzes nicht möglich sein, ist der für den unmittelbar vorausgehenden Geschäftstag ermittelte Referenzzinssatz maßgebend. Bei Vertragsabschluss ist die Höhe des Referenzzinssatzes zum letzten Stichtag maßgebend. Der Referenzzinssatz beträgt demnach zurzeit 2,73 %.

Sofern sich der Referenzzinssatz zu den jeweiligen Stichtagen gegenüber seinem maßgeblichen Wert bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Zinsanpassung verändert hat, kann die Bank den Vertragszinssatz anpassen. Liegt der Vertragszinssatz an den jeweiligen Stichtagen mehr als 3,0 Prozentpunkte unterhalb des Referenzzinssatzes, ist die Bank verpflichtet, den Vertragszinssatz spätestens 10 Geschäftstage danach mindestens auf diese Untergrenze zu erhöhen.

Bei Fälligkeit soll das Guthaben auf mein Konto \_\_\_\_\_ umgebucht werden.  
Kontonummer bei der PSD Bank

## 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.

## Freistellungsauftrag

- Ein Freistellungsauftrag ist beigelegt.
- Ein Freistellungsauftrag liegt der PSD Bank Rhein-Ruhr eG bereits vor und soll auch für diese Kontoverbindung gelten.
- Ein Freistellungsauftrag wurde mir ausgehändigt und wird nachgereicht.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kontoinhabers

## Wird von der PSD Bank Rhein-Ruhr eG ausgefüllt

**Der Kontoinhaber hat sich ausgewiesen durch**  Personalausweis  Reisepass

\_\_\_\_\_  
Nr., ausstellende Behörde, Ausstellungsdatum

\_\_\_\_\_  
Geburtsort Staatsangehörigkeit

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift des Mitarbeiters der PSD Bank Rhein-Ruhr eG



## Sonderbedingungen für das PSD VL-Sparen

Fassung: Mai 2007

### 1. Sparvertrag

Der Sparer 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 Sparer keine vermögenswirksame Leistungen mehr erbracht werden können.

### 2. Sperrfrist

Die aufgrund dieses Vertrags angelegten vermögenswirksamen Leistungen müssen - vorbehaltlich der Nr. 9 - 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 vorzeitige Aufhebung und einseitige Verfügung und Heraufsetzung der Raten

Während der Dauer der Sperrfrist verzichtet der Sparer - vorbehaltlich der Nr. 9 - auf eine Aufhebung des Sparvertrags und auf eine Verfügung über das eingezahlte Guthaben. Dieser Verzicht kann nur durch Vertrag zwischen dem Sparer und der Bank aufgehoben werden.

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

### 5. Verzicht auf Pfandrecht

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

### 6. Zinssatz

Die Spareinlage wird mit dem durch den Vorstand der PSD Bank festgelegten Satz verzinst. Die jeweils gültigen Zinssätze werden durch Aushang in den Geschäftsräumen der PSD Bank bekannt gemacht. Die Zinsen gelten im Jahr der Gutschrift als zugeflossen.

### 7. Bonus

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

In den unter Ziffer 9 genannten Fällen wird der Bonus sofort gewährt. Bei Übertragung des Sparguthabens auf andere Institute - ausgenommen eine andere PSD Bank - verfällt der Bonusanspruch.

### 8. 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.

### 9. Vorzeitige Verfügung

Eine vorzeitige Verfügung ist gemäß § 8 Abs. 3 5. VermBG in Verbindung mit § 4 Abs. 4 Nr. 1 - 4 5. VermBG zulässig, wenn

- der Arbeitnehmer oder sein von ihm nicht dauernd getrennt lebender Ehegatte (§ 26 Abs. 1 Satz 1 des Einkommensteuergesetzes) nach Vertragsabschluss gestorben oder völlig erwerbsunfähig geworden ist,
- der Arbeitnehmer nach Vertragsabschluss, aber vor der vorzeitigen Verfügung geheiratet hat und im Zeitpunkt der vorzeitigen Verfügung mindestens zwei Jahre seit Beginn der Sperrfrist vergangen sind,
- der Arbeitnehmer nach Vertragsabschluss arbeitslos geworden ist und die Arbeitslosigkeit mindestens ein Jahr lang ununterbrochen bestanden hat und im Zeitpunkt der vorzeitigen Verfügung noch besteht,
- der Arbeitnehmer nach Vertragsabschluss unter Aufgabe der nichtselbständigen Arbeit eine Erwerbstätigkeit, die nach § 138 Abs. 1 der Abgabenordnung dem Finanzamt mitzuteilen ist, aufgenommen hat.

### 10. Ablauf der Einzahlungsfrist

Für den Sparer wird nach Ablauf der Einzahlungsfrist ein Folgevertrag eingerichtet; die PSD Bank wird diesem Vertrag weitere Sparbeiträge gutschreiben. Diese Berechtigung gilt auch für weitere Folgeverträge.

Die PSD Bank wird dem Sparer die Einrichtung des Folgevertrags jeweils mitteilen. Sie wird den jeweiligen Folgevertrag rückgängig machen, wenn der Sparer innerhalb von 4 Wochen seit Zugang der Mitteilung der PSD Bank dies wünscht.

### 11. Sonstiges

Ergänzend gelten die Bestimmungen des Fünften Vermögensbildungsgesetzes einschließlich der jeweils geltenden Durchführungsbestimmung und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der PSD Bank.

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