

VORSORGE-SPAREN REFERENZZINSSATZ

Sparverträge mit variablem Zins

Zeitpunkt der Überprüfung des Referenzzinssatzes: Die Entwicklung des Referenzzinssatzes wird zu Beginn eines jeden Kalenderquartals überprüft. Hat sich zu diesem Zeitpunkt der Referenzzinssatz um mindestens 0,2 Prozentpunkte erhöht, werden wir den Guthabenzinssatz um die Veränderung des Referenzzinssatzes anheben. Ebenso werden wir den Guthabenzinssatz um die Veränderung des Referenzzinssatzes senken, wenn sich dieser um mindestens 0,2 Prozentpunkte ermäßigt hat. Eine Zinsanpassung erfolgt mit der Wirkung zum 10. des Folgemonats.

Beschreibung der Zinsanpassungsklausel: Die Verzinsung für Sparverträge mit variablem Zins folgt der Entwicklung eines Referenzzinssatzes. Verändert sich der Referenzzinssatz, ändert sich der Zinssatz für einen Sparvertrag entsprechend. Die Zinssätze werden in Phasen steigender Zinsen ebenso angepasst wie bei sinkenden Zinsen.

Festlegung des Referenzzinssatzes: Die Festlegung des Referenzzinssatzes enthält folgende drei Schritte: 1. Auswahl aktueller Basiswerte, 2. Bildung gleitender Durchschnittzinssätze, 3. anteilige Gewichtung der Durchschnittzinssätze

Erläuterung:

1. Aktuelle Basiswerte: Als Basiswerte legt die Bank sowohl Geldmarktsätze als auch Swap-Sätze zugrunde. Bei Laufzeiten bis 12 Monate werden dabei die Geldmarktsätze verwendet, wohingegen bei längeren Laufzeiten Swap-Sätze herangezogen werden. Basiswert ist der zuletzt veröffentlichte Geldmarktsatz für 3 Monate bzw. der Swap-Satz für 5 Jahre.

2. Der gleitende Durchschnitt für den einzelnen Marktzinssatz: Für die Festlegung des Referenzzinssatzes wird nicht nur der letzte aktuelle Basiswert verwendet, sondern der Durchschnitt aus mehreren Basiswerten der vorgegangenen Monate. Dieser Mittelwert wird finanzmathematisch mit „gleitender Durchschnitt“ bezeichnet.

Beispiel: Es werden die Zinssätze für 3 Monatsanlagen für jeden Tag der Monate November, Oktober und September 2011 addiert und die Summe durch 90 dividiert. Das Ergebnis ist der gleitende Durchschnittszins für 3-Monats-Anlagen. Auf gleiche Weise wird der Durchschnittzinssatz für die 5 Jahres-Anlagen ermittelt. Dazu werden die Jahreszinssätze der letzten 1800 Tage addiert und durch 1.800 dividiert.

3. Die anteilige Gewichtung der gleitenden Durchschnittzinssätze: Der letzte Schritt für die Ermittlung des Referenzzinssatzes ist die prozentuale Gewichtung der einzelnen gleitenden Durchschnittzinssätze. Die Gewichtung erfolgt, um die Zinskalkulation exakt an die kalkulatorischen Grundlagen der Bank anzupassen. Die anteilige Gewichtung für die 3-Monatslaufzeit erfolgt zu 30%; 70% erfolgen in einer 5-Jahreslaufzeit. Die daraus sich ergebenden Zinsanteile werden zum Schluss addiert. Der auf dieser Grundlage ermittelte Referenzzinssatz ist Basis für die Verzinsung von Sparverträgen mit variablem Zins. Erstreferenzzinssatz zum 01.09.2014

Datum Zinsfeststellung	Referenzzinssatz Vorsorge-Sparen	Guthabenzins Vorsorge-Sparen	Abgerechneter Zins Vorsorge-Sparen
2024-04-02	2,231%	1,11%	1,11%
2024-01-02	2,123%	1,11%	1,11%
2023-10-01	1,919%	0,91%	0,91%
2023-07-01	1,695%	0,69%	0,69%
2023-04-03	1,368%	0,36%	0,36%
2023-01-02	0,980%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,03%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-10-04	0,466%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,54%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-07-01	0,095%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-04-01	-0,025%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-01-03	-0,050%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-10-01	-0,049%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-07-01	-0,012%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-04-01	0,007%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-01-01	0,038%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-10-01	0,081%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-07-01	0,126%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-04-01	0,050%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-01-02	0,051%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-10-01	0,054%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,96%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%

2019-07-01	0,090%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,75%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-04-01	0,125%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,75%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-01-02	0,155%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,75%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-10-01	0,203%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,75%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-07-02	0,259%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,75%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-04-03	0,326%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,51%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-01-02	0,362%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,51%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-10-02	0,416%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,51%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-07-03	0,458%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,51%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-04-03	0,499%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,26%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergüten stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-01-02	0,572%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,26%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergüten stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2016-10-04	0,661%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,26%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergüten stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2016-07-01	0,753%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,26%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergüten stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2016-04-01	0,884%	0,05%	0,05%
2016-01-04	1,067%	0,05%	0,05%
2015-10-01	1,192%	0,20%	0,20%
2015-07-01	1,255%	0,20%	0,20%
2015-04-01	1,321%	0,20%	0,20%
2015-01-02	1,403%	0,40%	0,40%
2014-10-01	1,513%	0,40%	0,40%
2014-09-01	1,551%	0,40%	0,40%

Beispiel: Steigt der Referenzzinssatz um 0,20 Prozentpunkte, d.h. von 1,32% auf 1,52%, werden wir den Guthabenzinssatz für das Vorsorge-Sparen von vorher 0,20% um die entsprechende Veränderung des Referenzzinssatzes in Höhe von 0,20 Prozentpunkte anpassen, d.h. Erhöhung auf 0,40%.

Sie haben Ihr Vorsorge-Sparen vor dem 01.09.2014 eröffnet, dann finden Sie im Folgenden die hierzu relevanten Referenzzinsen.

3.1 Die anteilige Gewichtung der gleitenden Durchschnittzinssätze für das Vorsorge-Sparen bis zum 31.08.2014

Der letzte Schritt für die Ermittlung des Referenzzinssatzes ist die prozentuale Gewichtung der einzelnen gleitenden Durchschnittzinssätze. Die Gewichtung erfolgt, um die Zinskalkulation exakt an die kalkulatorischen Grundlagen der Bank anzupassen. Die anteilige Gewichtung für die 3-Monatslaufzeit erfolgt zu 30%; 70% erfolgen in einer 5-Jahreslaufzeit. Die daraus sich ergebenden Zinsanteile werden zum Schluss addiert. Der auf dieser Grundlage ermittelte Referenzzinssatz ist Basis für die Verzinsung von Sparverträgen mit variablem Zins. Erstreferenzzinssatz zum 01.12.2011

Datum Zinsfeststellung	Referenzzinssatz Vorsorge-Sparen	Guthabenzins Vorsorge-Sparen	Abgerechneter Zins Vorsorge-Sparen
2024-04-02	2,830%	2,25%	2,25%
2024-01-02	2,756%	2,25%	2,25%
2023-10-01	2,534%	2,03%	2,03%
2023-07-01	2,281%	1,78%	1,78%
2023-04-03	1,848%	1,35%	1,35%
2023-01-02	1,302%	0,80%	0,80%
2022-10-04	0,546%	0,04%	0,04%
2022-07-01	0,000%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,68%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-04-01	-0,150%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,68%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2022-01-03	-0,179%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,68%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-10-01	-0,179%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,68%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-07-01	-0,124%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzinses und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%

2021-04-01	-0,094%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2021-01-01	-0,050%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-10-01	0,008%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-07-01	0,072%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-04-01	-0,065%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2020-01-02	-0,080%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-10-01	-0,095%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-07-01	-0,070%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-04-01	-0,047%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2019-01-02	-0,036%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-10-01	-0,004%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-07-02	0,040%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,46%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-04-03	0,116%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2018-01-02	0,143%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-10-02	0,199%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-07-03	0,228%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-04-03	0,240%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2017-01-02	0,297%	Der Guthabenzins beträgt laut Zinsgleitklausel -0,20%. Aus Kulanzgründen verzichten wir auf die Erhebung des Negativzins und vergütet stattdessenden einen Zins von 0,01%.	0,01%
2016-10-04	0,366%	0,05%	0,05%
2016-07-01	0,439%	0,05%	0,05%
2016-04-01	0,551%	0,05%	0,05%
2016-01-04	0,756%	0,26%	0,26%
2015-10-01	0,884%	0,53%	0,53%
2015-07-01	0,928%	0,53%	0,53%
2015-04-01	0,969%	0,53%	0,53%
2015-01-02	1,02%	0,53%	0,53%
2014-10-01	1,12%	0,75%	0,75%
2014-07-01	1,24%	0,75%	0,75%
2014-04-01	1,30%	0,75%	0,75%
2014-01-02	1,24%	0,75%	0,75%
2013-10-01	1,36%	1,00%	1,00%
2013-07-01	1,44%	1,00%	1,00%
2013-04-01	1,49%	1,00%	1,00%
2013-01-01	1,58%	1,25%	1,25%
2012-10-01	1,74%	1,25%	1,25%
2012-07-02	1,99%	Der Guthabenzins von 1,50% wird trotz gesunkenen Referenzzins beibehalten.	1,50%
2012-04-01	2,23%	Der Guthabenzins von 1,50% wird trotz gesunkenen Referenzzins beibehalten.	1,50%
2012-01-02	2,65%	1,50%	1,50%
2011-12-01	2,68%	1,50%	1,50%

Beispiel: Steigt der Referenzzinssatz um 0,20 Prozentpunkte, d.h. von 1,02% auf 1,22%, werden wir den Guthabenzinssatz für das Vorsorge-Sparen von vorher 0,53% um die entsprechende Veränderung des Referenzzinssatzes in Höhe von 0,20 Prozentpunkte anpassen, d.h. Erhöhung auf 0,73%.