



## Programm 3.A Anlagecheck Ratensparen

Sparkassen dürfen Prämiensparverträge kündigen, wenn die höchste Prämienstufe erreicht ist. Das hat der Bundesgerichtshof (BGH) am 14. Mai 2019 entschieden (Az. XI ZR 345/18).

In der Presse wird berichtet:

*Für unzählige Kunden, deren Verträge gekündigt wurden oder noch werden, ist das eine bittere Pille. Die Erfolgsaussichten von Sparern, die sich vor Gericht wehren wollen, waren schon vorher nicht besonders gut. Mehrere Urteile verschiedener Instanzen fielen zugunsten von Sparkassen aus.*

### Bittere Pille oder Chance?

Mit unserem Vergleichsrechner können Sie aufzeigen, dass die Fortführung des Sparvertrages nicht automatisch die beste Variante ist. Die Renditen der Sparverträge sind trotz hoher Prämiensätze durch die fehlende Verzinsung schlecht. Da kann eine fondsgebundene Rentenversicherung die deutlich bessere Anlageform sein. „Anlagecheck mit Empfehlung“ zur Umschichtung des Guthabens und der laufenden Raten hört sich sicherlich auch für Ihre Kunden besser an als „Kündigung des Sparvertrages“.

## Inhaltsverzeichnis

	<b>Seite</b>
<b>1.</b> <b><i>Eingabeseite Kundendaten</i></b>	<b>2</b>
<b>2.</b> <b><i>Ergebnis</i></b>	<b>2</b>
<b>3. – 3.1</b> <b><i>Ausdruck Seiten 1 - 2</i></b>	<b>3 - 4</b>
<b>4.</b> <b><i>Sonstige Hinweise zu den Programmen</i></b>	<b>5</b>

# Programm 3.A Anlagecheck Ratensparen

Das Programm Anlagecheck Ratensparen zeigt dem Kunden Alternativen zu seinem Sparvertrag. Das vorhandene Guthaben kann hier in eine renditestarke Rentenversicherung eingezahlt werden.

## 1. Eingabeseite Kundendaten

Vorgabe der persönlichen Daten

Über das + Zeichen können über die Dynamische Schnittstelle aus OSPlus Vertragsdaten geladen werden.

**Aktuelles Guthaben**  
 Im Guthaben bitte den aktuellen Kontostand zuzüglich ggf. bereits in der Vergangenheit erwirtschafteter aber noch nicht im Konto gutgeschriebener Zinsen und Boni angeben.

**WRZ Mustersparkasse** Anlagecheck Ratensparen

Anlageberatung für:

Vorname:   
 Nachname:   
 Geboren am:  .  .   
 Steuern:   
 Freibetrag:  € (max. 801 € je Person)

Angaben zu Ihrem Sparvertrag +  (Vertragsnummer)  
 (Vertragsbezeichnung)

Guthaben aktuell:  €  
 Ihre Sparrate:  € monatlich  
 Gewünschte Auszahlung in:  Jahren  
 Zinssatz:  % p.a.  
 Bonus-/Prämienatz:  % der Beitragssumme, fällig zum Ablauf

Vorgaben für die Neuanlage in renditestarke Rentenversicherungen

Anlage des Guthabens in den Tarif:   
 Annahme für die Wertentwicklung:  %  
 Anlage der Sparraten in den Tarif:   
 Annahme für die Wertentwicklung:  %  
 Individueller Steuersatz:  % (Für die Steuerberechnung aus der Auszahlung)

**Rechnen** →

## 2. Ergebnisseite

Ergebnis bei unveränderter Fortführung des Sparvertrages

Umschichtung des Sparvertrages in Rentenversicherungen

Im Vergleich zum bisherigen Sparvertrag ergibt sich durch die Neuanlage des vorhandenen Guthabens und der Einzahlung der Sparraten in die Rentenversicherung ein Vorteil von **9.568,18 €**

**WRZ Mustersparkasse** Anlagecheck Ratensparen

Anlageberatung für Gustav Gans

Ihr Vertrag		Unser Vorschlag	
Guthaben aktuell	25.000,00 €	1. Anlage des aktuellen Guthabens in FlexGarant Effizienz	41.364,93 €
Summe zukünftiger Sparraten ( 50,00 € monatlich)	12.000,00 €	2. Anlage der monatlichen Sparbeiträge in FlexGarant Balance	50.933,11 €
Zinsen ( 0,010 %)	62,00 €		
Bonus (50,000 %)	6.000,00 €		
Steuerabzug	1.697,07 €		
<b>Guthaben in 20 Jahren</b>	<b>41.364,93 €</b>	<b>Vorteil der Neuanlage in Versicherungen</b>	<b>9.568,18 €</b>
Rendite	0,660 %		

(\*) Guthaben bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fondsanteile von 3,0 % p.a.  
 (†) Guthaben bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fondsanteile von 4,0 % p.a.

**Drucken** →

## Anlagecheck Ratensparen

vom 17.04.2020

für Herrn Gustav Gans



Mit dem Sparkassen-Anlagecheck immer gut beraten.

Sie wurden beraten von:

Felix Pfiffig

WRZ Mustersparkasse

Am Weiher 13

12345 Entenhausen

Telefon: 0281-25066

Fax: 0281-24416

eMail: [support@wrz-mustersparkasse.de](mailto:support@wrz-mustersparkasse.de)

## Programm 3.A Anlagecheck Ratensparen 3.1 Ausdruck

Anlageberatung vom 17.04.2020  
für Gustav Gans, geboren am 15.05.1980

### Anlagevergleich

Die folgenden Angaben stellen nur eine Musterberechnung dar.  
Dies ist kein verbindliches Angebot.

<b>Ihr Vertrag</b>	Vertragsnummer: 08154711	
	Guthaben im Sparvertrag	25.000,00 €
	Summe zukünftiger Sparraten ( 50,00 € monatlich)	+ 12.000,00 €
	Zinsen ( 0,01 %)	+ 62,00 €
	Bonus ( 50,00 %)	+ 6.000,00 €
	Steuerabzug (¹)	- 1.697,07 €
	<b>Guthaben in 20 Jahren</b>	<b>41.364,93 €</b>
	Rendite	0,663 %
<b>Unser Vorschlag</b>	Umschichten des Sparvertrags in renditestarke Rentenversicherungen	
	1. Anlage des aktuellen Guthabens in FlexGarant Effizienz (²)	
	Einlage zu Beginn	25.000,00 €
	Guthaben in 20 Jahren	40.707,00 €
	Steuerabzug (Ertragsteuer)	- 4.496,13 €
	Versicherungsleistung nach Steuer	<b>36.210,87 €</b>
	2. Anlage der monatlichen Sparbeiträge in FlexGarant Balance (³)	
	Rate monatlich	50,00 €
	Guthaben in 20 Jahren	15.814,00 €
	Steuerabzug (Ertragsteuer)	- 1.091,76 €
	Versicherungsleistung nach Steuer	<b>14.722,24 €</b>
	<b>Versicherungsleistung gesamt</b>	<b>50.933,11 €</b>
	Rendite	1,891 %
<b>Ihr Vorteil</b>	<b>Mehrwert aus der Neuanlage</b>	<b>9.568,18 €</b>

(¹) In der Berechnung des Steuerabzugs wurden Abgeltungssteuer inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer sowie ein jährlicher Freibetrag von 0 € berücksichtigt.

(²) Anlage des vorhandenen Guthabens als Einmalbeitrag in Tarif FlexGarant Effizienz bei der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG. In der Berechnung wurde eine gleichmäßige Wertentwicklung der Fondsanteile von 3,00 % p.a. angenommen. Details zur berechneten Versicherung enthält das verbindliche Angebot, das sie spätestens vor der Antragstellung erhalten.

(³) Anlage der monatlichen Sparraten als Beitrag in den Tarif FlexGarant Balance bei der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG. In der Berechnung wurde eine gleichmäßige Wertentwicklung der Fondsanteile von 4,00 % p.a. angenommen. Details zur berechneten Versicherung enthält das verbindliche Angebot, das sie spätestens vor der Antragstellung erhalten.

Allen Berechnungsergebnissen liegen von Ihnen vorgegebene Einzeldaten zugrunde, deren Richtigkeit nicht geprüft ist. Die Berechnungen wurden mit größter Sorgfalt durchgeführt, für die Richtigkeit kann keine Gewähr übernommen werden.

## **Programm 3.A Anlagecheck Ratensparen**

### **4. Sonstige Hinweise zu den Programmen:**

*Bei Rückfragen zu einzelnen Feldern oder Funktionen  
nutzen Sie unsere Telefonseelsorge.*

***Rufen Sie uns an:  
Telefonseelsorge des WRZ: 0281 - 25066***

*H.B. Rehnke GmbH & Co KG  
Weseler Rechenzentrum  
Kreuzstraße 9  
46483 Wesel*

*Telefon: 0281 – 25066  
E-mail: [support@wrz.de](mailto:support@wrz.de)  
Homepage: <http://www.wrz.de>*