

# PSD Vermögenswirksamer Sparvertrag

## Mitteilung über die Anlageart der vermögenswirksamen Leistung nach dem 5. VermBG



PSD Bank Hannover eG  
Jathostraße 11  
30163 Hannover

### Vermögenswirksamer Sparvertrag

IBAN \_\_\_\_\_ GENO DEF1 P09  
BIC \_\_\_\_\_  
Bitte in Druckschrift ausfüllen und an die PSD Bank Hannover eG senden.

### Persönliche Angaben des Antragstellers

Vorname Name (ggf. Geburtsname)  
Postleitzahl und Wohnort  
Telefon tagsüber, privat, ggf. mobil

Meine PSD Bank Kundennummer \_\_\_\_\_  
Straße und Hausnummer \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
E-Mail \_\_\_\_\_

### Arbeitgeber

Personalnummer \_\_\_\_\_  
Straße und Hausnummer \_\_\_\_\_  
Telefon \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_  
Postleitzahl und Ort \_\_\_\_\_  
E-Mail \_\_\_\_\_

### Antrag

Nach den Vorschriften des Vermögensbildungsgesetzes beantrage ich die Überweisung folgender Beträge an die kontoführende PSD Bank Hannover eG zur Anlage auf einem Sparvertrag gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 5. VermBG:

monatlich gleichbleibend     vierteljährlich     halbjährlich     jährlich

EUR \_\_\_\_\_ lt. Tarifvertrag / Betriebsvereinbarung / Gesetz  
EUR \_\_\_\_\_ aus meinem Lohn/Gehalt  
EUR \_\_\_\_\_ insgesamt max. 40 EUR monatlich  
\_\_\_\_\_ zahlbar ab/am

einmalig (Nachholraten für zurückliegende Monate oder aus anderen Gründen nur einmalig abzuführende Beträge)

EUR \_\_\_\_\_ Betrag  
\_\_\_\_\_ für Monate

### Kontoeröffnung

Die PSD Bank Hannover eG richtet ein Konto auf den Namen des Sparers ein.

IBAN (wird von der Bank vergeben)

**Hinweis für den Arbeitgeber:**  
Bitte überweisen Sie die Vermögenswirksamen Leistungen mit dem Purpose Code oder verschlüsselten Verwendungszweck CBFF.

### Sparvereinbarung

Zwischen dem Sparer und der PSD Bank Hannover eG wird ein vermögenswirksamer Sparvertrag gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 8 Abs. 1 5. VermBG abgeschlossen, wobei sich der Sparer zu den unter dem Punkt Antrag genannten Leistungen verpflichtet, indem er vermögenswirksame Leistungen (höchstens EUR 480 im Kalenderjahr) im Sinne des 5. VermBG auf das genannte Sparkonto überweisen lässt bzw. eigene Leistungen in entsprechender Höhe einzahlt, wenn für den Sparer keine vermögenswirksamen Leistungen mehr erbracht werden können. Ein Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage besteht nicht.

Vertragsbeginn (voraussichtlich)\*1 \_\_\_\_\_  
Einzahlungen möglich bis (voraussichtlich)\*1 \_\_\_\_\_  
Ende der Sperrfrist \_\_\_\_\_

\*1 Die Termine hängen vom tatsächlichen Eingang der ersten vermögenswirksamen Leistung ab.



## Zinsvereinbarung

Das Sparguthaben wird zurzeit mit \_\_\_\_\_<sup>\*2</sup> % p. a. verzinst (anfänglicher variabler Vertragszins).

Die PSD Bank wird den Vertragszinssatz veränderten Marktverhältnissen anpassen und orientiert sich dabei an der Veränderung des nachfolgend dargestellten Referenzzinssatzes.

Der Referenzzinssatz beträgt 80 % der von seitens der Deutschen Bundesbank täglich veröffentlichten Umlaufrendite für Anleihen der öffentlichen Hand mit einer mittleren Restlaufzeit von neun bis zehn Jahren.

Die Entwicklung des Referenzzinssatzes wird die Bank regelmäßig zu den Stichtagwerten 30.06 und 30.12. eines Jahres überprüfen und zum 01.07. bzw. 01.01. eines Jahres den aktuellen Marktgegebenheiten anpassen. 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 \_\_\_\_\_<sup>\*2</sup> % p. a.

Die PSD Bank ist bei außergewöhnlichen Veränderungen der Kalkulationsgrundlage berechtigt, die interne Gewichtung an der Umlaufrendite zu verändern.

Den jeweils gültigen Vertragszinssatz gibt die Bank im Preisaushang bekannt.

\*2 Wird von der Bank ausgefüllt.

## Gutschrift bei Fälligkeit

Das Sparkonto wird nach Ablauf der Festlegungsfrist aufgelöst, das Guthaben soll auf mein Konto

\_\_\_\_\_

IBAN

bei der PSD Bank Hannover eG umgebucht werden.

Liegt kein Abrechnungskonto vor, so wird für dieses Guthaben die dreimonatige Kündigungsfrist vereinbart und mit dem Zinssatz für Spareinlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist verzinst.

## Selbstauskunft Auslandssteuer (nur wenn zutreffend, bitte ankreuzen)

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des/der Kontoinhaber(s). Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber die Bank binnen 30 Tagen.

- Ich bin Staatsangehöriger der USA und/oder ein Kontomitinhaber ist Staatsangehöriger der USA.
- Ich bin in den USA steuerlich ansässig und/oder ein Kontomitinhaber ist in den USA steuerlich ansässig<sup>1</sup>.

### 1. Kontoinhaber

Ich bin steuerlich im Ausland ansässig<sup>1</sup> in

\_\_\_\_\_

Land (außer Deutschland und USA)

\_\_\_\_\_

Steueridentifikationsnummer aus diesem Land

### 2. Kontoinhaber (bei Gemeinschaftskonten)

Ich bin steuerlich im Ausland ansässig<sup>1</sup> in

\_\_\_\_\_

Land (außer Deutschland und USA)

\_\_\_\_\_

Steueridentifikationsnummer aus diesem Land

<sup>1</sup> Die steuerliche Ansässigkeit ergibt sich aus dem nationalen Steuerrecht. In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur/zur steuerlichen Ansässigkeit(en) mit Ihrem Steuerberater abzustimmen.

## Hinweise

### Werbewiderspruch

Der Verwendung der Daten für Werbezwecke kann jederzeit widersprochen werden.

### Angaben nach dem Geldwäschegesetz

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz: Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhändler) handle.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB) und die Sonderbedingungen für den PSD Vermögenswirksamer Sparvertrag, Geldanlageprodukte, DynamicCash, TelefonBanking (PSD ServiceDirekt), PSD OnlineBanking und den Überweisungsverkehr. Die Bedingungen können in den Geschäftsräumen der Bank oder auf den Internetseiten der PSD Bank ([www.psd-hannover.de](http://www.psd-hannover.de)) eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt bzw. zugesandt.

### Fernabsatzgesetz

Es gelten die vorvertraglichen Informationen zum PSD VL-Sparen.

## Unterschriften

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Sparer

\_\_\_\_\_  
Gesetzliche/r Vertreter