

C. Sparverkehr und Wertpapiergeschäft

5. Hinweis: Mindestverzinsung bei Ratensparverträgen

Der Grundzins kann nicht negativ werden und beträgt mindestens 0,001 %. Dieser Mindestzins kommt als Grundzins zur Anwendung, wenn der ermittelte Sparzins niedriger ist als der Mindestzins.

Aufgrund der Niedrigzinsphase werden S-VorsorgePlus Ansparphase, S-VorsorgePlus Bankauszahlplan und die Ratensparverträge S-Prämiensparen flexibel weiterhin mit einer Grundverzinsung von 0,001% p.a. abgerechnet.

6. Referenzzins bei Ratensparverträgen

6.1. Referenzzins für S-Vorsorge-Plus-Verträge und S-Prämiensparen flexibel (Vertragsabschluss bis 09.01.2015)

Der Referenzzinssatz ist der am Monatsende ermittelte gewichtete und auf zwei Stellen hinter dem Komma kaufmännisch gerundete Wert aus den gleitenden Durchschnittssätzen der Umlaufrendite börsennotierter Bundeswertpapiere mit einer Restlaufzeit von 5 Jahren. Der gleitende Durchschnitt wird als arithmetisches Mittel aus den Zinssätzen der letzten 60 Monate berechnet. Dabei werden, entsprechend den Bestimmungen des Zinssatzes, die in der Vergangenheit liegenden Zinssätze jeden Tag addiert und durch die Anzahl der Tage geteilt. Dieser Referenzzinssatz wird von der Deutschen Bundesbank als Zeitreihe mit der Kennung BBSIS.M.I.ZAR.GD.EUR.S1311.B.A604.R05XX.R.A.A._Z._Z.A veröffentlicht.

6.2. Referenzzins für S-Prämiensparen flexibel (Vertragsabschluss ab 10.01.2015)

Der Referenzzinssatz ist der am Monatsende ermittelte gewichtete und auf zwei Stellen hinter dem Komma kaufmännisch gerundete Wert aus den gleitenden Durchschnittssätzen des 3-Monatsgeldes (EURIBOR), mit 30 % gewichtet, und der Umlaufrendite börsennotierter Wertpapiere mit einer Restlaufzeit von 10 Jahren, mit 70 % gewichtet. Der Referenzzinssatz ergibt sich aus der Addition der so ermittelten Werte. Die benötigten Zeitreihen werden von der Deutschen Bundesbank mit den Kennungen BBK01.SU0316 (3-Monatsgeld EURIBOR) und BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R10XX.R.A.A._Z._Z.A (Umlaufrendite RLZ 10Jahre) veröffentlicht.

7. Zinsanpassungen

-Prämiensparen flexibel - Vertragsabschluss bis 28.02.2009:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

-Prämiensparen flexibel - Vertragsabschluss 01.03.2009 bis 30.06.2010:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

-Prämiensparen flexibel - Vertragsabschluss 01.07.2010 bis 30.06.2013:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

-Prämiensparen flexibel - Vertragsabschluss 01.07.2013 bis 09.01.2015:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

C. Sparverkehr und Wertpapiergeschäft

-Prämiensparen flexibel - Vertragsabschluss ab 10.01.2015:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	1,03 %	1,21 %	1,35 %	1,46 %	1,53 %	1,56 %	1,56 %	1,56 %	1,55 %	1,52 %	1,45 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

-VorsorgePlus (AVmG Ansparphase) - Vertragsabschluss bis 30.06.2010:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,100 %	0,100 %

-VorsorgePlus (AVmG Ansparphase) - Vertragsabschluss ab 01.07.2010:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

Bankauszahlplan (AVmG Auszahlphase) – Vertragsabschluss bis 14.08.2024:

Zinsermittlung	28.02.23	30.04.23	30.06.23	31.08.23	31.10.23	31.12.23	28.02.24	30.04.24	30.06.24	31.08.24	31.10.24
Referenzzins	-0,12 %	-0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,23 %	0,31 %	0,40 %	0,49 %	0,60 %	0,70 %	0,79 %
Grundzins	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %	0,001 %

Bankauszahlplan (AVmG Auszahlphase) – Vertragsabschluss ab 15.08.2024:

Zinsermittlung	30.11.23	28.02.24	31.05.24	31.08.24							
Referenzzins	1,55 %	1,56 %	1,56 %	1,52 %							
Grundzins	0,050 %	0,050 %	0,050 %	0,050 %							