

Sonderbedingungen für PSD SparPlan Fix Plus



1 Allgemeines

Der PSD SparPlan Fix Plus ist ein Kombinationssparvertrag bestehend aus einem Banksparplan mit fester Verzinsung und einer maximalen Laufzeit von 7 Jahren in Kombination mit einem Fondssparplan bei Union Investment. Der Vertragsbeginn entspricht dem Eingang der ersten monatlichen Sparrate. Für den Fondssparplan gelten die Bedingungen der Union Investment. Die nachfolgenden Punkte beziehen sich auf den Banksparplan.

2 Sparraten/Einzahlungen

Die monatliche Sparrate wird zu Vertragsbeginn vereinbart und kann während der Laufzeit bis zum Vertragsende ausgesetzt werden. Eine Wiederaufnahme ist dann ausgeschlossen. Die monatliche Sparrate beträgt mind. 50,00 Euro (somit 100,00 Euro für den gesamten PSD SparPlan Fix Plus inkl. Fondssparplan) und höchstens 500,00 Euro (somit 1.000,00 Euro für den gesamten PSD SparPlan Fix Plus inkl. Fondssparplan). Ratenänderungen und Zuzahlungen sind während der Laufzeit nicht möglich.

3 Verzinsung

Bei Vertragsbeginn wird eine Festzinsstaffel über die gesamte Laufzeit vereinbart. Aufgrund der Kombination mit dem Fondssparplan wird für den Banksparplan ein Sonderzins (Zinszuschlag auf den Standardzins gemäß aktueller Konditionenübersicht) gezahlt. Die Zinsen werden am Jahresende (31.12.) bzw. Laufzeitende dem PSD SparPlan Fix Plus gutgeschrieben. Über die Zinsen kann innerhalb von zwei Monaten nach Gutschrift vorschusszinsfrei verfügt werden. Bei Auflösung/Stilllegung, Reduzierung oder Übertrag des Fondssparplans erlischt automatisch die Sonderverzinsung und der Vertrag wird mit der Standardzinsstaffel gemäß aktueller Konditionenübersicht verzinst.

4 Verfügung/Kündigung

Die Kündigungssperrfrist beträgt 24 Monate ab Vertragsbeginn (Eingang 1. Rate).

Während der Kündigungssperrfrist ist keine Verfügung über das Guthaben möglich. Danach kann der PSD SparPlan Fix Plus unter Einhaltung einer dreimonatigen Kündigungsfrist aufgelöst werden. Bei Nichteinhaltung dieser Kündigungsfrist werden ggf. Vorschusszinsen berechnet. Teilverfügungen sind während der gesamten Laufzeit nicht zulässig.

5 Kontoauszug

Jeweils zum Jahresende sowie bei Schließung des Kontos wird ein Kontoauszug erstellt.

Vertragsbedingungen der Union Investment Service Bank AG

Vertragspartner des Fondssparplans ist die Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Homepage: www.union-investment.de

Die Ausgabeaufschläge (mindestens 4% der jeweiligen Anlagesumme) und Verwaltungskosten der gewählten Fonds entnehmen Sie bitte den entsprechenden Produktinformationen. Es gelten die Bedingungen für UnionDepots und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG. Die Abschlussunterlagen (Auftrag oder Depotöffnung), Bedingungen und entsprechenden Produktinformationen werden separat an Sie versendet oder Ihnen direkt in der Geschäftsstelle ausgehändigt.

