Sparkasse
Paderborn-Detmold-Höxter

Sparkasse Paderborn-Detmold-Höxter – PF 24 60 – 33054 Paderborn

[redacted]

Kundenservice-Center
Hathumarstraße 15 - 19
33098 Paderborn

Ihr Team Kundenservice-Center
Telefon 05251 292 – 929

beratung-ksc
@sparkasse-pdh.de

13. Mai 2024

Variable Grundverzinsung Ihres S-VorsorgePlus-Vertrages [redacted]

Sehr geehr[redacted]

wir kommen auf Ihre Anfrage zu dem oben genannten S-VorsorgePlus-Vertrag zurück. Wir haben uns um die Klärung Ihres Anliegens gekümmert und geben Ihnen heute eine entsprechende Rückmeldung. Vielen Dank für Ihre zwischenzeitliche Geduld!

Wie mit Ihnen vereinbart, ist die variable Grundverzinsung Ihres S-VorsorgePlus-Vertrages an einen Referenzzinssatz gekoppelt.

Der Referenzzinssatz ist der am Monatsultimo ermittelte gewichtete und auf zwei Stellen hinter dem Komma kaufmännisch gerundete Wert, der sich aus folgender Mischung ergibt:

- zu 30% aus dem gleitenden 3-Monatsdurchschnitt des Basiszinses „Geldmarktsätze / EURIBOR (R) Dreimonatsgeld / Monatsdurchschnitt / SU0316".
  Der jeweilige Ultimowert und die historischen Werte sind auf der Homepage der Deutschen Bundesbank aus der Übersicht der Monatswerte unter folgendem Link verfügbar:
  https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?listId=www_szista_mb03_neu&tsId=BBIG1.M.D0.EUR.MMKT.EURIBOR.M03.AVE.MA&dateSelect=2024
- zu 70% aus dem gleitenden 10-Jahresdurchschnitt des Basiszinses „Bund-Renditen (REX-Subindizes): 10 Jahre: Monatsendwerte".
  Der jeweilige Ultimowert ist auf der Homepage des S-Investor unter folgendem Link verfügbar (rückwirkend für ca. 20 Tage):
  https://web.s-investor.de/app/detailUmsaetze.htm?INST_ID=0001010&typ=Index&sym=.GREX10R

Als gleitenden Durchschnitt bezeichnet man den arithmetischen Mittelwert aus dem Basiswert des Stichtages und den Basiswerten der vorangegangenen Stichtage. Der gleitende 3-Monatszins wird dabei als Mittelwert aus drei Basiswerten (aktueller Basiswert zuzüglich deren der beiden Vormonate) gebildet. Ein gleitender 10-Jahreszins ist wiederum der Mittelwert aus 120 Basiswerten (aktueller Basiswert zuzüglich deren der 119 Vormonate).

Die Entwicklung des Referenzzinssatzes wird regelmäßig am 10. oder dem darauf folgenden Bankgeschäftstag eines jeden Monats anhand der Ultimowerte des jeweils vorangegangenen Monats überprüft. Hat sich zu diesem Zeitpunkt der Referenzzinssatz um 0,01 %-Punkte gegenüber seinem maßgeblichen Wert bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Zinsanpassung verändert, sinkt oder steigt der Sparzins um ebenso viele Prozentpunkte mit Wirkung zum nächsten, auf den Feststellungstermin folgenden Bankgeschäftstag.

Die variable Grundverzinsung entspricht demnach nicht dem jeweils festgestellten Referenzzinssatz, folgt diesem aber in der Bewegung. Von Vertragsbeginn an besteht zwischen beiden Werten ein Abstand von 1,27 % Punkten.
Bei der Kontoeröffnung am 16.08.2013 betrug der Referenzzinssatz 2,36 % (Ultimo Juli 2013) und die variable Grundverzinsung 1,09 %. Der beigefügten Tabelle (Anlage 1) und Grafik (Anlage 2) können Sie entnehmen, dass sich der Referenzwert (blaue Linie) und die variable Grundverzinsung (rote Linie) jederzeit in einem parallelen Verhältnis zueinander entwickelt haben. Im Zeitraum von Oktober 2017 bis Juli 2023 senkte die Sparkasse die Grundverzinsung zu Ihren Gunsten nicht weiter, obwohl es die Referenzierung erfordert hätte. Stattdessen wurden Mindestzinsen vergütet. Denn unabhängig davon, welcher Sparzins sich rechnerisch aufgrund des vorgenannten Zinsanpassungsverfahrens ergibt, erhalten Sie stets eine Mindestverzinsung in Höhe des am aktuellen Feststellungstermin im Preisaushang der Sparkasse bekannt gegebenen Zinses für Spareinlagen mit 3-monatiger Kündigungsfrist. Die Mindestverzinsung bleibt bei der Ermittlung des maßgeblichen Sparzinses an den Feststellungstagen ansonsten außer Betracht. Ausgangspunkt bei der Ermittlung des neuen Sparzinses ist immer der beim letzten Feststellungstermin rechnerisch ermittelte Sparzins ohne Berücksichtigung der Mindestverzinsung.

Die Herleitung des im Mai 2024 festgestellten Referenzzinssatzes und der variablen Grundverzinsung wird in der Anlage 3 beschrieben.

[redacted], diese konkret mit Ihnen vereinbarte Referenzierung ist rechtlich wirksam und korrekt, sogar wenn sie von Vorgaben aus der in Rede stehenden BGH-Rechtsprechung abweichen sollte. Denn die Rechtsprechung des BGH gilt nur für lückenhafte Verträge, bei denen eine Zinsreferenz komplett fehlt. Das ist bei Ihrem Vertrag nicht der Fall.

Die Verzinsung Ihres Sparvertrags erfolgt korrekt und eine Nachberechnung ist nicht angezeigt.

Freundliche Grüße

i. A.

Ihr Team Kundenservice-Center

Anlage

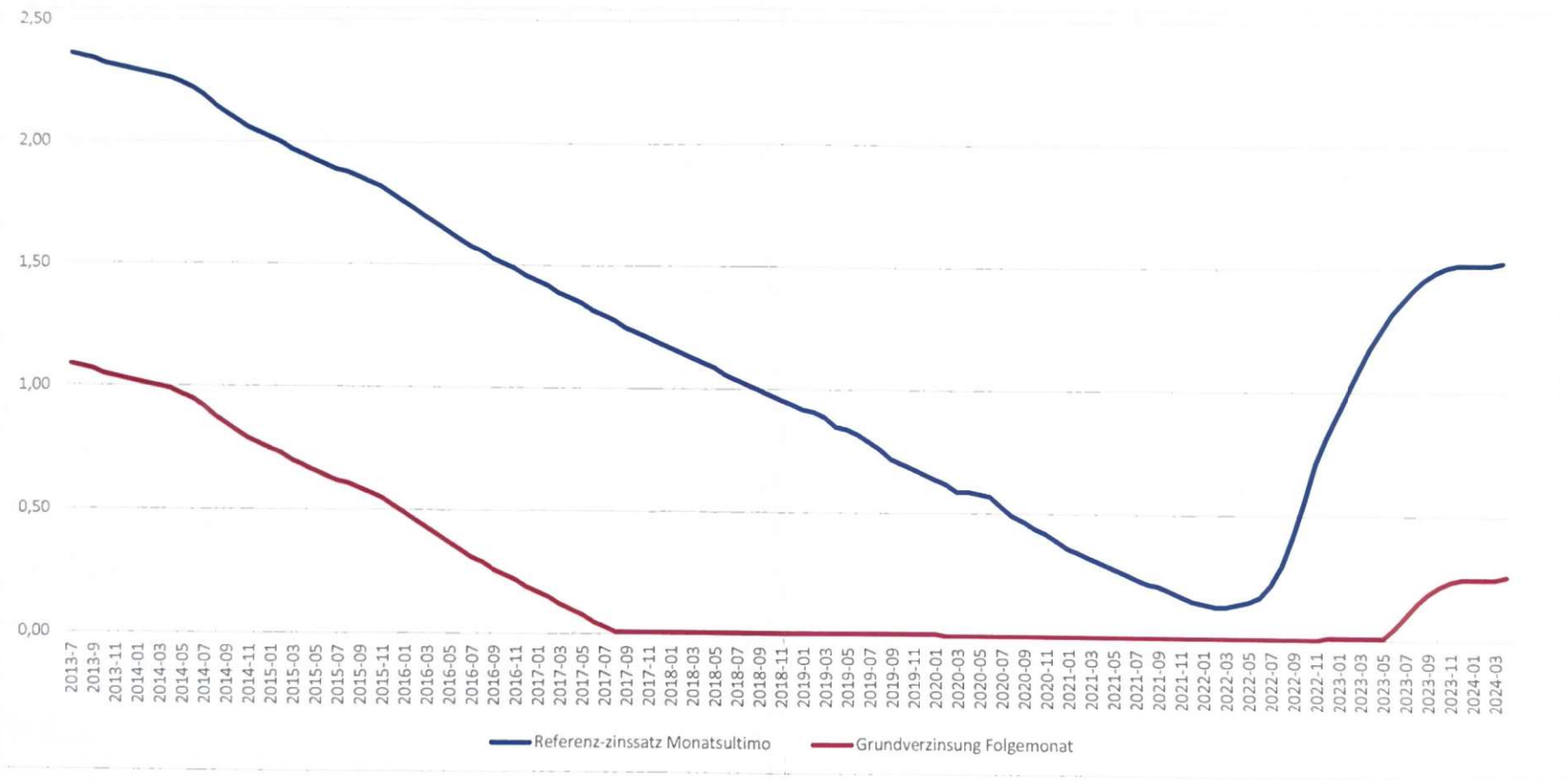
Anlage 1 zu [redacted]

Datum Referenz-zinssatz	Referenz-zinssatz Monatsultimo	Abstand in %-Punkten	rechnerische Grundver-zinsung	Mindestzins	Grundverzinsung Folgemonat
2013-7	2,36	1,27	1,09	0,25	1,09
2013-8	2,35	1,27	1,08	0,25	1,08
2013-9	2,34	1,27	1,07	0,25	1,07
2013-10	2,32	1,27	1,05	0,25	1,05
2013-11	2,31	1,27	1,04	0,25	1,04
2013-12	2,30	1,27	1,03	0,25	1,03
2014-01	2,29	1,27	1,02	0,25	1,02
2014-02	2,28	1,27	1,01	0,25	1,01
2014-03	2,27	1,27	1,00	0,25	1,00
2014-04	2,26	1,27	0,99	0,25	0,99
2014-05	2,24	1,27	0,97	0,25	0,97
2014-06	2,22	1,27	0,95	0,10	0,95
2014-07	2,19	1,27	0,92	0,10	0,92
2014-08	2,15	1,27	0,88	0,10	0,88
2014-09	2,12	1,27	0,85	0,10	0,85
2014-10	2,09	1,27	0,82	0,10	0,82
2014-11	2,06	1,27	0,79	0,10	0,79
2014-12	2,04	1,27	0,77	0,10	0,77
2015-01	2,02	1,27	0,75	0,10	0,75
2015-02	2,00	1,27	0,73	0,10	0,73
2015-03	1,97	1,27	0,70	0,10	0,70
2015-04	1,95	1,27	0,68	0,10	0,68
2015-05	1,93	1,27	0,66	0,10	0,66
2015-06	1,91	1,27	0,64	0,10	0,64
2015-07	1,89	1,27	0,62	0,10	0,62
2015-08	1,88	1,27	0,61	0,10	0,61
2015-09	1,86	1,27	0,59	0,10	0,59
2015-10	1,84	1,27	0,57	0,05	0,57
2015-11	1,82	1,27	0,55	0,05	0,55
2015-12	1,79	1,27	0,52	0,05	0,52
2016-01	1,76	1,27	0,49	0,05	0,49
2016-02	1,73	1,27	0,46	0,05	0,46
2016-03	1,70	1,27	0,43	0,05	0,43
2016-04	1,67	1,27	0,40	0,05	0,40
2016-05	1,64	1,27	0,37	0,05	0,37
2016-06	1,61	1,27	0,34	0,01	0,34
2016-07	1,58	1,27	0,31	0,01	0,31
2016-08	1,56	1,27	0,29	0,01	0,29
2016-09	1,53	1,27	0,26	0,01	0,26
2016-10	1,51	1,27	0,24	0,01	0,24
2016-11	1,49	1,27	0,22	0,01	0,22
2016-12	1,46	1,27	0,19	0,01	0,19
2017-01	1,44	1,27	0,17	0,01	0,17
2017-02	1,42	1,27	0,15	0,01	0,15
2017-03	1,39	1,27	0,12	0,01	0,12
2017-04	1,37	1,27	0,10	0,01	0,10
2017-05	1,35	1,27	0,08	0,01	0,08

2017-06	1,32	1,27	0,05	0,01	0,05
2017-07	1,30	1,27	0,03	0,01	0,03
2017-08	1,28	1,27	0,01	0,01	0,01
2017-09	1,25	1,27	-0,02	0,01	0,01
2017-10	1,23	1,27	-0,04	0,01	0,01
2017-11	1,21	1,27	-0,06	0,01	0,01
2017-12	1,19	1,27	-0,08	0,01	0,01
2018-01	1,17	1,27	-0,10	0,01	0,01
2018-02	1,15	1,27	-0,12	0,01	0,01
2018-03	1,13	1,27	-0,14	0,01	0,01
2018-04	1,11	1,27	-0,16	0,01	0,01
2018-05	1,09	1,27	-0,18	0,01	0,01
2018-06	1,06	1,27	-0,21	0,01	0,01
2018-07	1,04	1,27	-0,23	0,01	0,01
2018-08	1,02	1,27	-0,25	0,01	0,01
2018-09	1,00	1,27	-0,27	0,01	0,01
2018-10	0,98	1,27	-0,29	0,01	0,01
2018-11	0,96	1,27	-0,31	0,01	0,01
2018-12	0,94	1,27	-0,33	0,01	0,01
2019-01	0,92	1,27	-0,35	0,01	0,01
2019-02	0,91	1,27	-0,36	0,01	0,01
2019-03	0,89	1,27	-0,38	0,01	0,01
2019-04	0,85	1,27	-0,42	0,01	0,01
2019-05	0,84	1,27	-0,43	0,01	0,01
2019-06	0,82	1,27	-0,45	0,01	0,01
2019-07	0,79	1,27	-0,48	0,01	0,01
2019-08	0,76	1,27	-0,51	0,01	0,01
2019-09	0,72	1,27	-0,55	0,01	0,01
2019-10	0,70	1,27	-0,57	0,01	0,01
2019-11	0,68	1,27	-0,59	0,01	0,01
2019-12	0,66	1,27	-0,61	0,01	0,01
2020-01	0,64	1,27	-0,63	0,01	0,01
2020-02	0,62	1,27	-0,65	0,001	0,001
2020-03	0,59	1,27	-0,68	0,001	0,001
2020-04	0,59	1,27	-0,68	0,001	0,001
2020-05	0,58	1,27	-0,69	0,001	0,001
2020-06	0,57	1,27	-0,70	0,001	0,001
2020-07	0,53	1,27	-0,74	0,001	0,001
2020-08	0,49	1,27	-0,78	0,001	0,001
2020-09	0,47	1,27	-0,80	0,001	0,001
2020-10	0,44	1,27	-0,83	0,001	0,001
2020-11	0,42	1,27	-0,85	0,001	0,001
2020-12	0,39	1,27	-0,88	0,001	0,001
2021-01	0,36	1,27	-0,91	0,001	0,001
2021-02	0,34	1,27	-0,93	0,001	0,001
2021-03	0,32	1,27	-0,95	0,001	0,001
2021-04	0,30	1,27	-0,97	0,001	0,001
2021-05	0,28	1,27	-0,99	0,001	0,001
2021-06	0,26	1,27	-1,01	0,001	0,001
2021-07	0,24	1,27	-1,03	0,001	0,001

2021-08	0,22	1,27	-1,05	0,001	0,001
2021-09	0,21	1,27	-1,06	0,001	0,001
2021-10	0,19	1,27	-1,08	0,001	0,001
2021-11	0,17	1,27	-1,10	0,001	0,001
2021-12	0,15	1,27	-1,12	0,001	0,001
2022-01	0,14	1,27	-1,13	0,001	0,001
2022-02	0,13	1,27	-1,14	0,001	0,001
2022-03	0,13	1,27	-1,14	0,001	0,001
2022-04	0,14	1,27	-1,13	0,001	0,001
2022-05	0,15	1,27	-1,12	0,001	0,001
2022-06	0,17	1,27	-1,10	0,001	0,001
2022-07	0,22	1,27	-1,05	0,001	0,001
2022-08	0,30	1,27	-0,97	0,001	0,001
2022-09	0,42	1,27	-0,85	0,001	0,001
2022-10	0,56	1,27	-0,71	0,001	0,001
2022-11	0,71	1,27	-0,56	0,001	0,001
2022-12	0,82	1,27	-0,45	0,01	0,01
2023-01	0,91	1,27	-0,36	0,01	0,01
2023-02	1,00	1,27	-0,27	0,01	0,01
2023-03	1,09	1,27	-0,18	0,01	0,01
2023-04	1,18	1,27	-0,09	0,01	0,01
2023-05	1,25	1,27	-0,02	0,01	0,01
2023-06	1,32	1,27	0,05	0,01	0,05
2023-07	1,37	1,27	0,10	0,01	0,10
2023-08	1,42	1,27	0,15	0,01	0,15
2023-09	1,46	1,27	0,19	0,01	0,19
2023-10	1,49	1,27	0,22	0,01	0,22
2023-11	1,51	1,27	0,24	0,01	0,24
2023-12	1,52	1,27	0,25	0,01	0,25
2024-01	1,52	1,27	0,25	0,01	0,25
2024-02	1,52	1,27	0,25	0,01	0,25
2024-03	1,52	1,27	0,25	0,01	0,25
2024-04	1,53	1,27	0,26	0,01	0,26

Anlage 2 zu [redacted]



Datum	Ultimowert REX Indices 10 Jahre
2014-05	1,2844
2014-06	1,2031
2014-07	1,1121
2014-08	0,8533
2014-09	0,9497
2014-10	0,8665
2014-11	0,7666
2014-12	0,5586
2015-01	0,3729
2015-02	0,3864
2015-03	0,2555
2015-04	0,3806
2015-05	0,5255
2015-06	0,8170
2015-07	0,6509
2015-08	0,6709
2015-09	0,5777
2015-10	0,5180
2015-11	0,5103
2015-12	0,6564
2016-01	0,3264
2016-02	0,1217
2016-03	0,1517
2016-04	0,2373
2016-05	0,1786
2016-06	-0,0731
2016-07	-0,1346
2016-08	-0,1656
2016-09	-0,1915
2016-10	0,1400
2016-11	0,2244
2016-12	0,1881
2017-01	0,3998
2017-02	0,1408
2017-03	0,2977
2017-04	0,3055
2017-05	0,2851
2017-06	0,4234
2017-07	0,4699
2017-08	0,2932
2017-09	0,3974
2017-10	0,3386
2017-11	0,3609
2017-12	0,4400
2018-01	0,6382
2018-02	0,6330
2018-03	0,4508
2018-04	0,5272
2018-05	0,3421
2018-06	0,2961
2018-07	0,3748
2018-08	0,3070
2018-09	0,4227
2018-10	0,3354
2018-11	0,2822
2018-12	0,1976
2019-01	0,1239
2019-02	0,1322
2019-03	-0,0747
2019-04	0,0275
2019-05	-0,2186
2019-06	-0,3259
2019-07	-0,4525
2019-08	-0,7212
2019-09	-0,5687
2019-10	-0,4225
2019-11	-0,3775
2019-12	-0,2213
2020-01	-0,4221
2020-02	-0,6031
2020-03	-0,4750
2020-04	-0,4580
2020-05	-0,3890
2020-06	-0,4899
2020-07	-0,5718
2020-08	-0,5417
2020-09	-0,5853
2020-10	-0,6596

2020-11	-0,6134
2020-12	-0,6037
2021-01	-0,5750
2021-02	-0,3037
2021-03	-0,3318
2021-04	-0,2722
2021-05	-0,2549
2021-06	-0,3494
2021-07	-0,6008
2021-08	-0,5385
2021-09	-0,3522
2021-10	-0,2163
2021-11	-0,5132
2021-12	-0,3335
2022-01	-0,2001
2022-02	0,0406
2022-03	0,6486
2022-04	0,9352
2022-05	1,1400
2022-06	1,3538
2022-07	0,6803
2022-08	1,2803
2022-09	1,8881
2022-10	1,6387
2022-11	2,0530
2022-12	2,1252
2023-01	2,0319
2023-02	2,4849
2023-03	2,1520
2023-04	2,1126
2023-05	2,0646
2023-06	2,3913
2023-07	2,3425
2023-08	2,4817
2023-09	2,6035
2023-10	2,2709
2023-11	2,2928
2023-12	2,1095
2024-01	2,3036
2024-02	2,5117
2024-03	2,3644
2024-04	2,5990

60,4264	Summe
0,5036	Durchschnitt aus 120 Werten
0,35	70 % des Durchschnittswerts

Datum	Ultimowert 3 M. Euribor
2024-02	3,9230
2024-03	3,9230
2024-04	3,8850

11,7310	Summe
3,9103	Durchschnitt aus 3 Werten
1,17	30 % des Durchschnittswerts

0,35	Basiswert aus REX Indices
1,17	Basiswert aus 3 M Euribor
1,53	Refernzzinssatz Ultimo April 2024
1,27	Abstand in %-Punkten
0,26	rechnerische Grundverzinsung
0,01	Mindestverzinsung am 10.05.2024
0,25	variable Grundverzinsung ab 13.05.2024