



Gutes bewahren und neues hinzufügen: Die neue Tarifgeneration FREIRAUM 4.0

Agenda

Der neue FREIraum 4.0

- Tarifmerkmale
- was ändert sich
- Vergleich zum Wettbewerb

Neue Wohnungsbauprämie und der FR 4.0

Unterlagen und neue SIB homepage

:frieda

nächste Schritte

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Veränderte Rahmenbedingungen erfordern einen neuen FREIRAUM – die 4. Generation des FREIRAUM

- Zielgruppen und Positionierung des FREIRAUM an verändertes Kundenverhalten und Wünsche des Vertriebes angepasst
- FREIRAUM für die derzeitige und zukünftige Zinslandschaft optimieren
- mehr als Produktevolution – einfacher, klarer, transparent
- Gutes bewahren und neues hinzufügen
- Andere Zeiten und kleine Margen = notwendige Anpassung, um zukünftige Wirtschaftlichkeit beizubehalten (z.B. das „Kleingedruckte“)

Tarifübersicht FREiraum 4.0

Tarif-Varianten	F30	F50	F40
Mindestbausparsumme	5.000 Euro		
Höchstbausparsumme	keine		
Guthabenverzinsung (taggenau) p.a.	0,01 %		0,20 %
Regelsparbeitrag	3,00 ‰	5,00 ‰	4,00 ‰
Sollzinssatz (gebunden) p.a.	2,29 %	1,59 %	1,99 %
Effektiver Jahreszins ¹	2,60 % - 3,38 %	1,90 % - 3,03 %	2,30 % - 3,22 %
Wahl- und Mehrzuteilung	–		✓
Zins- und Tilgungsrate	max. 1 % vom Anfangsdarlehen, ggf. niedriger, gemäß individueller Besparung (ISKLV optimiert)		1 % vom Anfangsdarlehen
Abschlussgebühr (einmalig)	wahlweise 1,00 % oder 1,60 % der Bausparsumme ²		
Servicepauschale p.a.	15 Euro in der Spar- und Darlehensphase		

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Was wird sich verändern:

- FREIRAUM F30 und F50 ohne Wahl- und Mehrzuteilung
- FREIRAUM F40 bleibt „alte Welt“ – Wahl- und Mehrzuteilung, beste Guthabenzinsen für den „Sparkunden“ ACHTUNG: Keine Wechselmöglichkeit und Vorsicht bei der Mehrzuteilung
- Mindestbesparung für nicht abgetretene BSV bleibt bei **2 ‰** im F30 und F40. Im F50 **2,5 ‰**
- Neu in den ABB, Kündigungsrecht, wenn BSV nicht nach 15 Jahre in die Zuteilung kommt – Ausnahme: Bei vorher bekannten längeren (Spar-) Laufzeiten von mehr als 15 Jahre **und** Abtretung

#FREIRaum 4.0 - Tarifübersicht

Highlights – Welche bietet der neuen FREIRaum?

F30:

- ✓ Tarifvariante mit **maximalem Bauspardarlehensanspruch**
- ✓ Bauspardarlehenslaufzeit von bis zu 25 Jahren möglich
- ✓ kleine monatliche Sparraten
- ✓ mit niedrigster Zins- und Tilgungsrate

F50:

- ✓ Tarifvariante mit **niedrigem Sollzinssatz** von 1,59 % p.a.
- ✓ individuelle & optimierte Zins- und Tilgungsrate
- ✓ mit Wechseloption in Tarifvariante F30

F40:

- ✓ Tarifvariante mit **attraktiver Wahl- und Mehrzuteilungsoption**
- ✓ mit höchster Guthabenzinsverzinsung
- ✓ Zuteilung schon ab 20 % des Bausparguthabens möglich

Ideal für Baufinanzierung (als Unterlegung) deutliche Senkung im Bauspardarlehenszins

Beste Guthabenzinsen für den „Sparkunden“

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

FREIRAUM 4.0 wirklich besser - der Vergleich mit dem Wettbewerb

Bei gleicher Sparrate und Zuteilung in 15 Jahren = FREiraum Variante F30 der SIGNAL IDUNA mit geringster Darlehensrate!

Bausparsumme 100.000 Euro - Sparrate 229 Euro für 180 Monate (Zuteilung in 15 Jahren) –

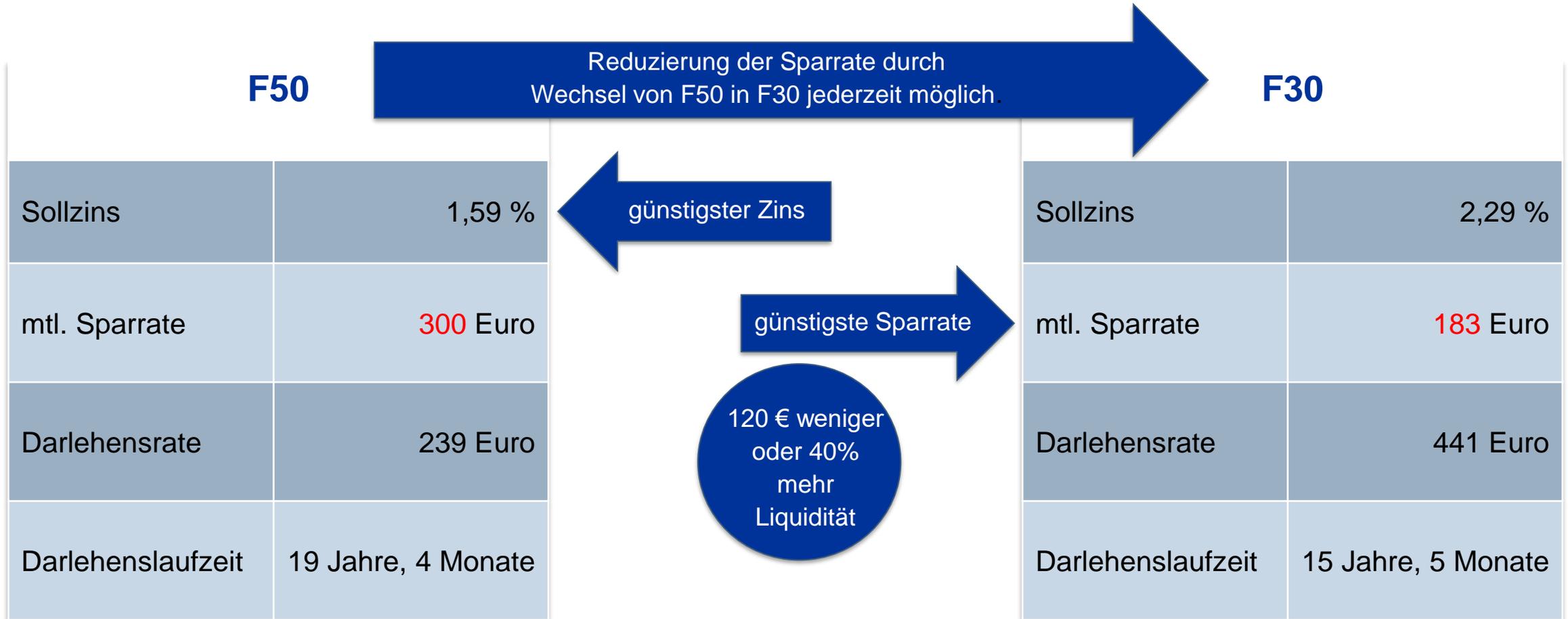
Bausparkasse	SIGNAL IDUNA 	Mitbewerber 1	Mitbewerber 2	Mitbewerber 3	Mitbewerber 3
Tarif	FREiraum				
Variante	F30	FX2N	2,25/2,00 % TB 4 ‰	Regelzuteilung	Wahlzuteilung 30 %
Monatliche Sparrate	229 Euro	229 Euro	229 Euro	229 Euro	229 Euro
Guthabenverzinsung p.a.	0,01 %	0,10 %	0,01 %	0,10 %	0,10 %
Monatliche Darlehensrate	286 Euro	363 Euro	400 Euro	313 Euro	312 Euro
Darlehenslaufzeit	22 Jahre / 5 Monate	16 Jahre	14 Jahre / 9 Monate	20 Jahre	20 Jahre
Sollzinssatz (gebunden) p.a.	2,29 %	2,35 %	2,00 %	2,35 %	2,35 %
Effektiver Jahreszins (1,0 % AG)	2,46 %	2,51 %	2,33 %	2,49 %	2,49 %
Abschlussgebühren (AG)	1,0 % / 1,6%	1,0 % / 1,6 %	1,5 % (1,0 AG + 0,5 % Variantenpreis)	1,0 % / 1,6 %	
Zusatznutzen bei 1,6 % Abschlussgebühr	kostenlose Verdoppelung der BSS nach Ablauf des 2. und vor Ende 7. Vertragsjahres	keinen	entfällt	kostenlose Verdoppelung der BSS nach Ablauf des 2. Vertragsjahres: tarifliches Mindestsparguthaben muss dafür erreicht sein	
Kontoführung p.a.	keine	12 Euro	15 Euro	15 Euro	
Servicepauschale p.a.	15 Euro*				
Vertragsänderungen	*Servicepauschale: Vertragsänderungen in Spar- und Darlehensphase kostenlos	zusätzliche Gebührentabelle	zusätzliche Gebührentabelle	zusätzliche Gebührentabelle	

Nur für interne Verwendung, Änderungen vorbehalten.

Stand: Januar 2021

Empfehlung bei Standard-Finanzierungen

Abschluss im F50 – Rechenbeispiel: 100.000 € Bausparsumme 1,6% AG Ansparzeit 15 Jahre



#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

**Neue Wohnungsbauprämie und
FREIRAUM 4.0 wirklich ein klasse Duo**

Wohnungsbauprämie ab 2021

Mehr Wohnungsbauprämie für mehr Bausparer!

Die Wohnungsbauprämie auf eigene Sparleistungen:

Wohnungsbauprämie ab 2021*	Ledig	Verheiratet
jährlich 10 % Prämie auf bis zu	700 Euro	1.400 Euro
Staatliche Förderung maximal pro Jahr	70 Euro	140 Euro
Einkommensgrenze (zu versteuerndes Einkommen)	35.000 Euro	70.000 Euro



So viel darf brutto verdient werden, um die Prämie ab 2021 zu erhalten:

Brutto-Jahresarbeitsentgelt (gerundete Richtwerte)**	Ledig	Verheiratet ein Arbeitnehmer	Verheiratet zwei Arbeitnehmer
Ohne Kinder	43.200 Euro	82.200 Euro	86.500 Euro
1 Kind	57.300 Euro	90.100 Euro	95.900 Euro
2 Kinder	66.000 Euro	97.900 Euro	105.300 Euro
Brutto im Monat (Jahresarbeitsentgelt/12)	3.600 Euro	7.500 Euro	8.770 Euro

Verkaufsidee 30 60 60 120

Empfehlung im Hinblick auf die erhöhte Wohnungsbauprämie ab 01.01.2021

Idealparameter eines Premium-Bausparkontos 30 60 60 120

30.000 Euro Bausparsumme = 60 Euro monatlich für Alleinstehende/Ledige
60.000 Euro Bausparsumme = 120 Euro monatlich für Verheiratete/Verpartnerte

Und so rechnet sich das beispielhaft (gerundet):

Familienstand	Monatliche Einzahlung	Tarif-Variante	Bausparsumme	Einzahlung 180 Monate	Abschlussgebühr 1 %	Zinsen 0,01 % p.a.	Service-Pauschale 15 Euro p.a.	Wohnungsbauprämie	Gesamtauszahlung nach 15 Jahren
ledig	60 Euro	F30	30.000 Euro	10.800 Euro	300 Euro	8 Euro	240 Euro	1.050 Euro	11.318 Euro
verheiratet	120 Euro	F30	60.000 Euro	21.600 Euro	600 Euro	15 Euro	240 Euro	2.100 Euro	22.875 Euro

Verkaufsidee 30 60 60 120

Empfehlung im Hinblick auf die erhöhte Wohnungsbauprämie ab 01.01.2021

Maximale Flexibilität durch kostenlose Teilung

Am Beispiel eines Premium-Bausparkkontos über 30.000 Euro Bausparsumme	
alle 5 Jahre 5.000 Euro (6x)	€ € € € € €
alle 7 Jahre 10.000 Euro (3x)	€ € €
alle 9 Jahre 15.000 Euro (2x)	€ €
in 15 Jahren 30.000 Euro (1x)	€

Best mögliches (Zins-) Ergebnis im F40

Rechenbeispiel (gerundet)

Familienstand	Monatliche Einzahlung	Tarif-Variante	Bausparsumme	Einzahlung 180 Monate	Abschlussgebühr 1 %	Zinsen 0,20 % p.a.	Servicepauschale 15 Euro p.a.	Wohnungsbauprämie	Gesamtauszahlung nach 15 Jahren
ledig	60 Euro	F40	25.000 Euro	10.800 Euro	250 Euro	153 Euro	240 Euro	1.050 Euro	11.513 Euro
verheiratet	120 Euro	F40	50.000 Euro	21.600 Euro	500 Euro	309 Euro	240 Euro	2.100 Euro	23.269 Euro

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Wo werde ich Unterlagen finden und wie geht es weiter?

Überblick Verkaufsunterlagen

Wo finde ich was? → info.net

info.net
SIGNAL IDUNA

Startseite | Top-Links | Kontakt | Impressum | Hilfe
Telefonbuch Suche im info.net

Nutzer: Julia Schlosser SSO Funktionen
Telefonbuchsuche Suchen

Anwendungen Auskünfte **Beratungshaus** Produkte+Vertrieb HV/OD/GD Tochtergesellschaften

Sie befinden sich hier: Beratungshaus

+ Privater Bereich + Betrieblicher Bereich

Guided Tour Warenkorb 0 Dokumente Volltextsuche

PLANB

Das B steht für Beratung
Das SI Rad kommt ins Rollen! Details und Informationen zur neuen Beratungsanwendung finden Sie [hier](#).

Vertriebsunterstützung
Alle vertriebsrelevanten Themen, die nicht unmittelbar mit einer Beratungssituation zusammenhängen, finden Sie [hier](#).

Alle Informationen funktionieren

Anwenderfreundlich str neue Beratungshaus st SIGNAL IDUNA.

Keine Auswahl
Krankenversicherung
Lebens-/ Rentenversicherung
Unfallversicherung
Sach, Haftpf., Transp. (priv.)
Sach, Haftpf., Transp. (gew.)
Kraftfahrtversicherung
Rechtsschutz
Reiseversicherungen
Bausparen/Immobilienfin.
Investmentanlagen

Keine Auswahl
Krankenversicherung
Lebens-/ Rentenversicherung
Unfallversicherung
Sach, Haftpf., Transp. (priv.)
Sach, Haftpf., Transp. (gew.)
Kraftfahrtversicherung
Rechtsschutz
Reiseversicherungen
Bausparen/Immobilienfin.
Investmentanlagen

info.net
SIGNAL IDUNA

Startseite | Top-Links | Kontakt | Impressum | Hilfe
Telefonbuch Suche im info.net

Nutzer: Julia Schlosser SSO Funktionen
Telefonbuchsuche Suchen

Anwendungen Auskünfte **Beratungshaus** Produkte+Vertrieb HV/OD/GD Tochtergesellschaften

Sie befinden sich hier: Beratungshaus > Bausparen & Immobilienfinanzierung > FREIRAUM Bausparen

+ Privater Bereich + Betrieblicher Bereich

Guided Tour Warenkorb 0 Dokumente Volltextsuche

FREIRAUM Bausparen

Die eigene Immobilie einfach bausparen.
Gezielt Eigenkapital bilden, günstige Darlehenszinsen sichern und Prämien von Vater Staat kassieren - die drei Hauptmotive für Bausparer. **FREIRAUM – der Bauspartarif der SIGNAL IDUNA** - hält, was sein Name verspricht. Flexibel, sicher und vielfältig passt er sich den Wohnwünschen und Sparzielen Ihrer Kunden an. Gute Gründe, Bausparen aktiv in Ihrer Vorsorgeberatung zu verankern!
Mehr Informationen bekommen Sie im Kundenservice Center, montags bis freitags in der Zeit von 8:00 bis 18:00 Uhr unter unserer Servicenummer [040 4124-7113](tel:04041247113). Speziell für Angebote wählen Sie bitte die Angebots-Servicenummer [040 4124-7441](tel:04041247441).

- + Aktuelles
- + Die neue Tarifgeneration FREIRAUM 4.0
- + Mitarbeiter Bausparverträge ohne Abschlussgebühr
- + Zuteilungen
- + Regulatorischer Hinweis
- + Verkaufsprospekte, Werbung (für Kunden)
- + Verkaufsunterstützende Unterlagen (ADP)
- + Beratungssoftware
- + Formulare, Anträge, Erklärungen
- + Bedingungen, Konditionen

Überblick Verkaufsunterlagen

Wo finde ich was? → Maklerportal

SIGNAL IDUNA

Startseite Privat Gewerbe Service Partnerschaft Kontakt

Anmeldung zum geschlossenen Bereich

Um alle Funktionen des Portals nutzen zu können, melden Sie sich bitte mit Ihrem persönlichen Benutzernamen und Passwort an.

Benutzer:

Passwort:

[▶ Jetzt anmelden](#)

[▶ Passwort vergessen?](#)
[▶ Jetzt registrieren](#)
[▶ Passwort ändern](#)

Für Fragen steht Ihnen unser Vertriebservice gerne zur Verfügung.

SIGNAL IDUNA Logout Einstellungen 0 Dokumente Suchbegriff eingeben...

Startseite Aufgaben Bestand **Privat** Gewerbe Service Ansprechpartner

Startseite > Privat > Bausparen

Bausparen

Gezielt Eigenkapital bilden, günstige Darlehenszinsen sichern, Prämien von Vater Staat kassieren und die Chance auf einen Zinsbonus nutzen – FREIRAUM Bausparen mit der SIGNAL IDUNA.

TARIFÜBERSICHT

Werfen Sie einen Blick auf den Bauspartarif der SIGNAL IDUNA, der sich den individuellen Wohnwünschen und Sparzielen Ihrer Kunden anpasst.

[▶ Mehr Infos](#)

BAUSPAR-VORTEILE

Leichter Beratungseinstieg, hohe Trefferquote – die Deutschen lieben das Bausparen. Und es lässt sich zudem so einfach und direkt einleiten, wie kaum ein anderes Thema. Nutzen Sie die Vorteile des Klassikers.

[▶ Mehr Infos](#)

STAATLICHE FÖRDERUNG

Klären Sie Ihre Kunden über die Möglichkeiten der staatlichen Förderung durch vermögenswirksame Leistungen (vL) auf. Und bieten Sie ihren Kunden direkt eine sichere Anlageform an.

[▶ Mehr Infos](#)

VERTRIEBSUNTERSTÜTZUNG

Hier finden Sie weitere wichtige Informationen für Ihren Verkauf.

[▶ Mehr Infos](#)

DIREKTZUGRIFF

Hier geht's direkt zu unseren aktuellen Produkt-Highlights.

Bitte wählen... ▼

PRODUKTRECHNER

Erschließen Sie das Tarifangebot für Ihre Kunden exakt und individuell!

Registrierte Anwender:

Bitte wählen... ▼

Alternativer Zugang

ONLINEABSCHLÜSSE

Attraktive Online-Abschlussmöglichkeiten der SIGNAL IDUNA

Bitte wählen... ▼

TECHNIKNWS

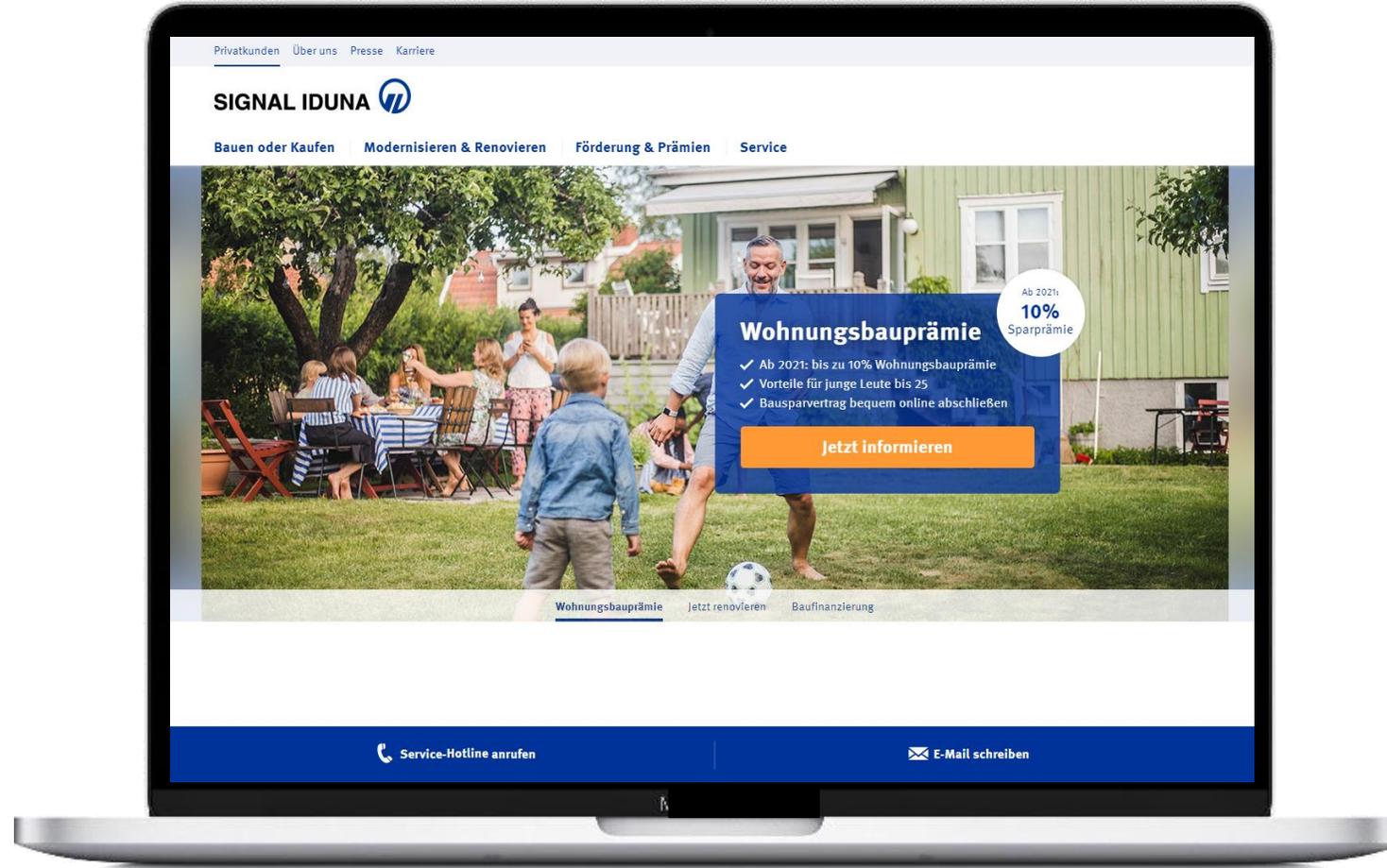
Hier finden Sie die News zu ausgewählten Technik Themen

Bitte wählen... ▼

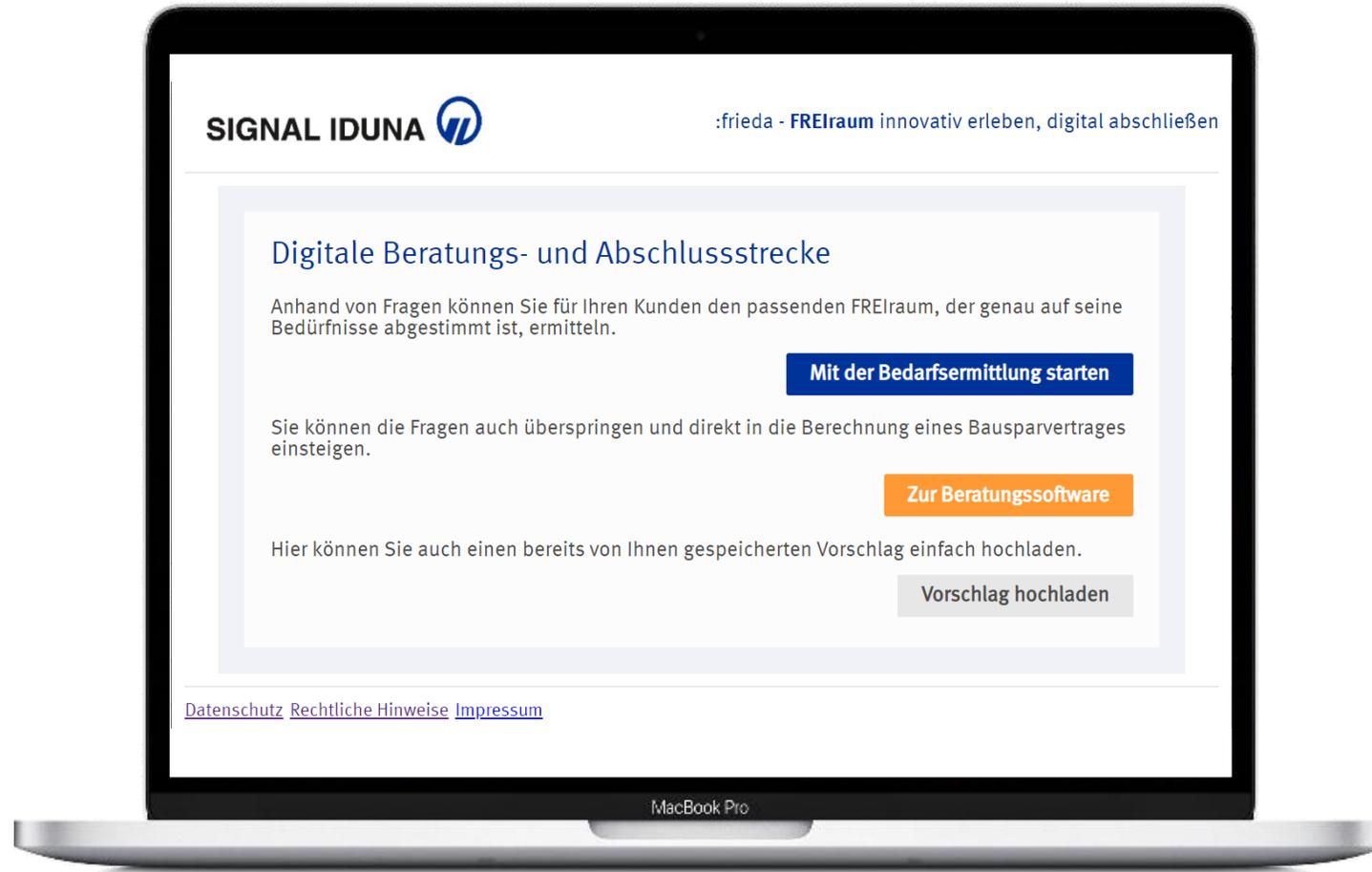
Überblick Verkaufshilfen

Neue SIB-Website

Was steht zur Verfügung?



:frieda – die Beratungssoftware, es führt kein Weg dran vorbei



:frieda – die Beratungssoftware

Den FREiraum 4.0 wird nur auf :frieda zu finden sein, nicht mehr in der BSW



:frieda - FREiraum innovativ erleben, digital abschließen

Digitale Beratungsstrecke

Starten Sie direkt mit der Berechnung eines Bausparvertrages.

[Zur Beratungssoftware \(Ohne Onlineabschluss\)](#)

Hier können Sie einen bereits von Ihnen gespeicherten Vorschlag einfach hochladen.

[Vorschlag hochladen](#)

[Datenschutz](#) [Rechtliche Hinweise](#) [Impressum](#)

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Wie geht es weiter:

- Ab heute werden „interne“ Multiplikatoren (SIGNAL IDUNA) informiert
- 16. oder 17. Dezember erfolgt die offizielle Bekanntgabe des FREIRAUM 4.0 (Infovertrieb)
- **Einführung neuer Tarif (08.01.-11.01.2021)**
- Mit der Einführung **keine neue BSW mehr mit dem FREIRAUM 4.0**
- Als Ersatz für die BSW: Einführung einer „Rechen-:frieda“ für alle Vertriebe, **die keine „Beantragungs-:frieda“ nutzen können**
- **Übergangsfristen:**
- **18.01.2021** – letzter Tag an dem ein FREIRAUM 3.0 als Bausparantrag vermittelt werden kann (in Verbindung mit einer Baufinanzierung wird gerade beraten)
- **29.01.2021** - Bis zu diesem Datum können alte Bausparanträge eingereicht werden, welche **vor** dem **18.01.2021** aufgenommen wurden

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Vorletzte Folie – hier ist jetzt der richtige Zeitpunkt für Fragen



**Wir sind weiter auf dem Weg –
vielen Dank fürs „Zuschauen“**

#Back up

#FREiraum 4.0



FREiraum 4.0

Auswirkungen auf unsere Baufinanzierungsprodukte

#FREIRAUM 4.0



FREIRAUM 4.0

Was wird sich verändern:

- Unterlegung von Baufinanzierungen mit allen Tarifvarianten und allen Sollzinsbindungen bis 20 Jahre (nicht für 25 Jahre !!!)
- Zwischenkredite (Zwik) werden nur noch als Neuabschluss für Blankodarlehen angeboten und das nur in der Variante F40
- Kein Konstantdarlehen mehr
- Oskar wird bis ca. Anfang Februar mit dem alten FREIRAUM 3.0 noch angeboten werden
- neue Berechnung der Zins- und Tilgungsrate beim Bauspardarlehen F30 und F50 –sie wird nach dem individuellem iSKLV auf die geringst mögliche Zins- und Tilgungsrate berechnet