

MUSTERBRIEF: ZINSÄNDERUNGEN FÜR DIE LAUFENDE GRUNDVERZINSUNG EINES SPARVERTRAGS

Absender:

Name

Anschrift

An:

Name

Anschrift der Bank

Ort, Datum

Zinsanpassung Sparvertrag Nr.: vgl. Vertrag

Sehr geehrte Damen und Herren,

bitte legen Sie mir offen, an welcher Kapitalmarktgröße sich die Zinsänderungen für die laufende Grundverzinsung meines oben genannten Sparvertrags orientiert haben. Bitte teilen Sie mir mit, welcher absolute bzw. relative Abstand zum Referenzzinssatz von Ihnen eingehalten wurde. Ich möchte außerdem wissen, welche Anpassungsschwelle und welches Anpassungsintervall Sie der Anpassung zugrunde gelegt haben.

Ich bitte Sie, mir für die gesamte Vertragslaufzeit anhand einer tabellarischen Aufstellung nachvollziehbar darzulegen, wie sich der Referenzzins und der Vertragszins entwickelt haben. Ich möchte nachvollziehen können, ob das zu Vertragsbeginn bestehende Verhältnis zwischen Vertrags- und Referenzzins während der Vertragslaufzeit beibehalten wurde.

Dabei beziehe ich mich auf Urteile des Bundesgerichtshofs, die auf den oben genannten Sparvertrag mit variabler Grundverzinsung und Bonusvereinbarung anwendbar sind (Az: XI ZR 140/03, XI ZR 197/09, XI ZR 52/08, XI ZR 361/01, XI ZR 508/15). Vorsorglich sei darauf hingewiesen, dass der Bundesgerichtshof die Beibehaltung des anfänglichen relativen Abstandes des Vertragszinses zum Referenzzins als einzig interessensgerecht im Rahmen der ergänzenden Vertragsauslegung erachtet hat.

Die Finanzaufsicht BaFin hat im BaFinJournal 02/2020 darauf hingewiesen, dass die Rechtsprechung zu ignorieren und die unwirksamen Klauseln bewusst kommentarlos weiterzuverwenden, als Missstand gesehen wird, bei dem die BaFin eingreifen kann.

Ich fordere Sie auf, den Vertrag rückwirkend zum Vertragsbeginn gemäß den Vorgaben des Bundesgerichtshofes neu und in nachvollziehbarer Weise abzurechnen und den aktuellen Guthabensaldo um die sich aus der Neuabrechnung ergebenden zusätzlichen Zinsansprüche wertstellungsneutral zu erhöhen.

Ihrer Stellungnahme sehe ich bis zum *[Frist 14 Tage]* entgegen.

Mit freundlichen Grüßen

Stand: 21.02.2020

So verwenden Sie diesen Musterbrief

1. Kopieren Sie den Text in ein Textverarbeitungsprogramm (Microsoft Word, Open Office, etc.)
2. Ergänzen Sie ihn mit Ihren Absenderangaben, der Anschrift der Bank, an das der Musterbrief gehen soll, sowie mit den sonstigen erforderlichen Angaben und löschen Sie die kursiven Platzhalter
3. Schicken Sie diesen Brief per Fax mit sogenanntem qualifizierten Sendebrief (der Statusbericht zeigt eine verkleinerte Ansicht der 1. Faxseite) oder per Post (Einwurfeinschreiben!) an die Bank.

Bitte senden Sie den Brief nicht an die Verbraucherzentrale.