

**Absender**  
  

Vor- und Nachname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Bausparvertrag Nr.

**An**  
  

Name der Bausparkasse

Straße / Postfach

PLZ, Ort

Ort, Datum

**Rückforderung unwirksam erhobener Jahres-/Vertragsentgelte -  
Riester-Bausparvertrag (Vertragsnummer siehe oben)**

Sehr geehrte Damen und Herren,

für meinen oben genannten Riester-Bausparvertrag (zertifizierter Altersvorsorgevertrag) haben Sie mir in der Sparphase ein jährliches Entgelt (bezeichnet als „Jahresentgelt“, „Vertragsentgelt“ oder ähnlich) belastet.

Der Bundesgerichtshof hat mit Urteil vom 28.07.2026 (Az. XI ZR 83/25) entschieden, dass Klauseln über ein solches Jahres- bzw. Vertragsentgelt in der Sparphase von Riester-Bausparverträgen gemäß § 307 Abs. 1, Abs. 2 Nr. 1 BGB unwirksam sind und auch durch § 2a AltZertG nicht gerechtfertigt werden. Bereits mit Urteil vom 15.11.2022 (Az. XI ZR 551/21) hatte der Bundesgerichtshof ein Jahresentgelt in der Ansparphase von Bausparverträgen für unwirksam erklärt. Die Entgelte wurden daher ohne Rechtsgrund erhoben.

| Jahr         | Bezeichnung laut Kontoauszug | Betrag in Euro       |
|--------------|------------------------------|----------------------|
| 2023         | <input type="text"/>         | <input type="text"/> |
| 2024         | <input type="text"/>         | <input type="text"/> |
| 2025         | <input type="text"/>         | <input type="text"/> |
| 2026         | <input type="text"/>         | <input type="text"/> |
| <b>Summe</b> |                              | <input type="text"/> |

☐ Bitte schreiben Sie den Gesamtbetrag meinem Bausparkonto gut.

☐ Bitte überweisen Sie den Gesamtbetrag auf folgendes Konto:

Kontoinhaber/in

IBAN

Für die Erstattung setze ich Ihnen eine Frist von 14 Tagen ab Zugang dieses Schreibens, also bis zum unten genannten Datum. Nach fruchtlosem Ablauf dieser Frist befinden Sie sich in Verzug; ich behalte mir vor, ab diesem Zeitpunkt Verzugszinsen in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem Basiszinssatz gemäß § 288 Abs. 1 BGB geltend zu machen.

Bitte bestätigen Sie mir die Erstattung schriftlich und teilen Sie mir die erstatteten Beträge je Jahr mit. Zugleich weise ich darauf hin, dass die betreffende Entgeltklausel auch für künftige Zeiträume nicht mehr angewendet werden darf. Ich widerspreche jeder weiteren Belastung eines solchen Entgelts.

Frist bis:

Mit freundlichen Grüßen

---

Unterschrift