

Basisinformationsblatt

Zweck dieser Information: Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt: Europäische Devisenoption (Kunde empfängt EUR-Betrag)

Hersteller/Vertragspartner: VerbundVolksbank OWL eG, Neuer Platz 1, 33098 Paderborn („VerbundVolksbank OWL eG“),
<https://www.verbundvolksbank-owl.de/unternehmen/zins-und-waehrungsmanagement.html>

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Datum des Basisinformationsblattes: 25.10.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein außerbörslich vertraglich vereinbartes Währungsderivat (OTC Derivat) zwischen Kunde und Bank nach deutschem Recht.

Laufzeit

Das Produkt hat eine individuell vereinbarte Laufzeit und wird am Valutatag fällig.

Ziele

Das außerbörsliche Währungsderivat in Form einer Devisenoption ist eine vertragliche Vereinbarung über den Tausch von Währungen mit optionalem Charakter. Bei einer Devisenoption haben Sie als Optionskäufer das Recht, mit der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG als Optionsverkäufer einen Austausch von Beträgen unterschiedlicher Währungen zu einem festgelegten Kurs (Absicherungskurs) vorzunehmen. Dieser Absicherungskurs ist ein Devisenkurs, der bei Abschluss zwischen den Parteien vereinbart wird und bis zum Valutatag der Devisenoption unverändert bleibt. Es handelt sich bei dieser Devisenoption um eine „europäische“ Option, d.h. Sie können am vereinbarten Ausübungszeitpunkt entscheiden, ob Sie das Optionsrecht ausüben. Bei einer Devisenoption der vorliegenden Art zahlen Sie bei Ausübung der Option den Lieferbetrag der Währung 2 an die VERBUNDVOLKS BANK OWL EG und erhalten im Gegenzug den Lieferbetrag der Währung 1 zum Absicherungskurs von der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG (s. untenstehende Tabelle). Üben Sie am Ausübungszeitpunkt Ihr Optionsrecht dagegen nicht aus, verfällt diese wertlos. Für dieses Ausübungsrecht zahlen Sie bei Abschluss eine Optionsprämie.

Auch wenn die Konditionen des Produkts an die Konditionen einer Währungsposition angepasst sein können, ist dieses Produkt rechtlich unabhängig von der Währungsposition. Das Produkt wird für eine bestimmte Laufzeit geschlossen. Die konkrete Vertragslaufzeit ergibt sich bei Vertragsabschluss aus der Geschäftsbestätigung. Der Vertrag endet im Insolvenzfall einer der Vertragsparteien. Eine vorzeitige Vertragsbeendigung ist möglich, wenn beispielsweise Sie oder die VERBUNDVOLKS BANK OWL EG in Zahlungsverzug geraten.

Die folgenden Produktdaten basieren auf realistischen Annahmen bzw. gesetzlichen Vorgaben, auf deren Grundlage auch die Berechnungen und Darstellungen in diesem Dokument erfolgen. Sie müssen nicht den konkreten Vertragsdaten entsprechen. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben wird die Optionsprämie nachfolgend auch als Anlage bezeichnet.

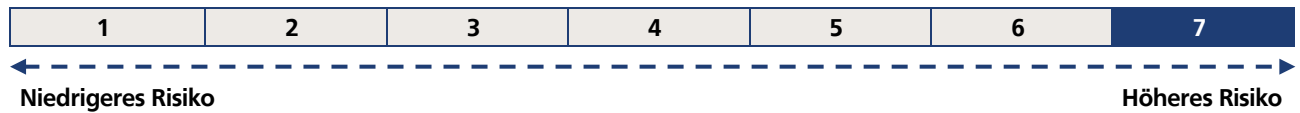
Optionskäufer:	Kunde
Valutatag (Wertstellung):	Individuell zu vereinbaren (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 25.04.2024 (Laufzeit 6 Monate))
Ausübungszeitpunkt:	Zwei Bankarbeitstage vor dem Valutatag
Zahlerin des Lieferbetrages der Währung 1 bei Ausübung:	VerbundVolksbank OWL eG
Höhe des Lieferbetrages der Währung 1:	Individuell zu vereinbaren (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 276.207,37 EUR)
Zahler des Lieferbetrages der Währung 2 bei Ausübung:	Kunde
Höhe des Lieferbetrages der Währung 2:	Individuell zu vereinbaren (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 295.265,68 USD)
Absicherungskurs:	Individuell zu vereinbaren (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 1,0690 EUR/USD)
Zahler der Optionsprämie:	Kunde
Höhe der Optionsprämie:	Individuell zu vereinbaren (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10.000,00 EUR)
Zahlungstag für die Optionsprämie:	i. d. R. zwei Tage nach Abschluss

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Privatkunden, die einen optionalen Austausch von Währungsbeträgen zur Absicherung bzw. Steuerung von Risiken oder zur Ertragsgenerierung für die vereinbarte Laufzeit beabsichtigen. Sie sollten einen vollständigen Verlust der gezahlten Prämie tragen können und über Basiskenntnisse und ggf. über Erfahrungen mit OTC-Derivaten verfügen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (6 Monate) halten. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer vorzeitigen Auflösung.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Sollten Sie Zahlungen in einer Fremdwährung erhalten, ist folgender Hinweis relevant. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Unter Umständen kann es sein, dass Sie weitere Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. **Insgesamt könnten Sie erheblich mehr verlieren, als Sie investiert haben.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		6 Monate
Anlagebeispiel:		10.000 EUR
Szenarien		Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen*
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	14.058 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	40,6%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Die oben dargestellten Szenarien werden anhand von Simulationen berechnet und stellen mögliche Ergebnisse der Wertentwicklung des Produktes dar. Die Simulationen beziehen sich auf historische Werte der letzten 10 Jahre. Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht. Schlimmstenfalls können Sie Ihre gesamte Anlage (eingezahlte Prämie) verlieren.

*Die Berechnung der prozentualen Rendite erfolgt auf Basis des Anlagebetrages (eingezahlte Prämie) von 10.000 EUR.

Was geschieht, wenn die VerbundVolksbank OWL eG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko der Insolvenz (Überschuldung / Zahlungsunfähigkeit) der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG ausgesetzt. Sie sind auch dem Risiko ausgesetzt, dass die VERBUNDVOLKS BANK OWL EG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt im Abwicklungsfall aufgrund einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen nicht erfüllt. Dies kann sich für Sie nachteilig auswirken (z.B. durch die Suspendierung von vertraglichen Pflichten der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG, die Einschränkung von Ihren Beendigungsrechten aus dem Produkt, die Beendigung des Rahmenvertrags und damit des Produkts und anschließende Herabschreibung möglicher Ausgleichsforderungen Ihrerseits bis auf Null, die Umwandlung Ihrer möglichen Ausgleichsforderungen in Aktien der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG oder eines anderen Rechtsträgers, die Übertragung von Vermögenswerten der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG auf einen anderen Rechtsträger, die Ersetzung der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG oder andere Änderungen der Vertragsregelungen mit Ihnen). Eigentümer und Gläubiger der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG werden an einer Abwicklung der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG in der gesetzlich geregelten Reihenfolge beteiligt.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten gezahlt werden müssen. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und den angegebenen Anlagezeitraum.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt (eingezahlte Prämie)

Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen (Beispiel 6 Monate)	
Kosten insgesamt	4.143 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	41,4% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,0% vor Kosten und -18,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Einstiegskosten	Diese Kosten sind bereits in der Prämie enthalten, die Sie zahlen. Bis zu 4.143 EUR
Ausstiegskosten	Sofern das Produkt bis zum Laufzeitende gehalten wird, fallen keine Ausstiegskosten an. -

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: individuell vereinbarte Vertragslaufzeit (Beispiel: 6 Monate)

Es ist nicht möglich, eine generelle Empfehlung zur Haltedauer abzugeben. Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden. Sie haben keinen Anspruch auf eine vorzeitige Auflösung dieses Produkts. Eine vorzeitige Auflösung kann durch vertragliche Vereinbarung mit der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG möglich sein. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes erhalten Sie im Falle einer vorzeitigen Auflösung möglicherweise einen Auflösungsbetrag von der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG. Dieser Auflösungsbetrag beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der VERBUNDVOLKS BANK OWL EG.

Wie kann ich mich beschweren?

Jede Beschwerde in Bezug auf das Produkt oder das Verhalten der VerbundVolksbank OWL eG können Sie per Mail an folgende Adresse: qualitaetssicherung@verbundvolksbank-owl.de oder postalisch an VerbundVolksbank OWL eG, Beauftragtenwesen / Qualitätssicherung, Neuer Platz 1, 33098 Paderborn, richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das vorliegende Basisinformationsblatt enthält beispielhafte Produktkonditionen. Im Rahmen eines Verkaufs/einer Beratung werden die Produktausgestaltung und die konkreten Produktkonditionen individuell vereinbart. Bei Geschäftsabschluss werden die Produktkonditionen in einer Geschäftsbestätigung festgehalten. Das jeweils maßgebliche Basisinformationsblatt finden Sie unter Zins- und Währungsmanagement auf <https://www.verbundvolksbank-owl.de/service/formulare-downloads.html>.

Herausgeber:

VerbundVolksbank OWL eG, Neuer Platz 1, 33098 Paderborn

Vorstand: Ansgar Käter (Vorsitzender), Ina Kreimer, Frank Sievert, Thorsten Wolff (stv. Vorsitzender)

Link zum Internet-Impressum: <https://www.verbundvolksbank-owl.de/service/rechtliche-hinweise/impressum.html>