

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: Zinscap

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: 11.10.2022

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

Außerbörsliches Zinsderivat (OTC Derivat) nach dem jeweils vertraglich vereinbarten Recht.

Ziele

Das außerbörsliche Zinsderivat in Form eines Zinscaps ist eine vertragliche Vereinbarung mit optionalem Charakter. Bei einem Zinscap erwerben Sie gegen die Zahlung einer Zinscap-Prämie das Recht auf mögliche Ausgleichszahlungen. Die Zahlung eines Ausgleichsbetrages hängt von der Entwicklung des Basis-Satzes ab. Die VerbundVolksbank OWL eG zahlt Ihnen einen Ausgleichsbetrag, wenn der Basis-Satz an einem Feststellungszeitpunkt oberhalb der vereinbarten Zinsobergrenze festgestellt wird. Andernfalls erfolgt keine Zahlung. Der jeweilige Ausgleichsbetrag bestimmt sich anhand der positiven Differenz des am jeweiligen Feststellungszeitpunkt festgestellten Basis-Satzes und der Zinsobergrenze. Die Zinscap-Prämie entrichten Sie einmalig bei Vertragsabschluss.

Auch wenn die Konditionen des Produkts an die Konditionen eines Grundgeschäfts angepasst sein können, ist dieses Produkt rechtlich unabhängig von dem Grundgeschäft. 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 entweder Sie oder die VerbundVolksbank 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 Zinscap-Prämie nachfolgend auch als Anlage bezeichnet.

Laufzeit:	Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10 Jahre bis 13.10.2032)
Laufzeitbeginn:	Individueller Starttermin (i. d. R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss)
Bezugsbetrag:	Individueller Nominalbetrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 78.826,16 EUR)
Berechnungszeiträume:	Individuell festzulegen (beispielhafte Annahme für die Darstellung: vierteljährlich)
Zahlerin der Ausgleichsbeträge:	VerbundVolksbank OWL eG
Höhe der Ausgleichsbeträge:	Bezugsbetrag x (Basis-Satz am jeweiligen Feststellungszeitpunkt – Zinsobergrenze), wenn der Basis-Satz am jeweiligen Feststellungszeitpunkt oberhalb der Zinsobergrenze festgestellt wird, andernfalls 0,00 EUR
Zinsobergrenze:	Individuell vereinbarte Zinsobergrenze (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 4,266% p. a.)
Basis-Satz:	Geldmarktzins (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 3-Monats EUR-EURIBOR)
Feststellungszeitpunkt Basis-Satz:	Jeweils 11:00 Uhr (Brüsseler Zeit) am zweiten Bankarbeitstag vor dem Beginn des jeweiligen Berechnungszeitraums
Zahler der Zinscap-Prämie:	Kunde
Höhe der Zinscap-Prämie:	Individuelle Zinscap-Prämie (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10.000,00 EUR)
Zahlungstag für die Zinscap-Prämie:	i. d. R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Privatkunden, die einen Erhalt von bedingten Ausgleichszahlungen 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 Basiskennnisse und ggf. über Erfahrungen mit OTC-Derivaten verfügen.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende halten. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass 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

Anlage 10.000 EUR* Szenarien:		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Beispiel empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	131,78 EUR	2,60 EUR	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-98,65%	-80,78%	-100,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	16.205,10 EUR	11.932,36 EUR	10.942,19 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	61,63%	3,59%	0,90%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	19.796,95 EUR	19.442,95 EUR	19.247,49 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	97,23%	14,21%	6,76%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	24.094,47 EUR	29.044,86 EUR	30.083,82 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	139,79%	23,74%	11,63%

Die hier dargestellten Performance-Szenarien beruhen auf gesetzlich vorgegebenen Berechnungsmethoden. Die Ergebnisse können zu nicht nachvollziehbaren Zahlen führen, die keinen Rückschluss auf tatsächliche Zahlungen zulassen. Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Dieses Produkt kann nicht ohne weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht. Schlimmstenfalls können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

* Die Berechnung erfolgt auf Basis der auf der ersten Seite unter „Ziele“ aufgeführten beispielhaften Produktkonditionen.

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der VerbundVolksbank OWL eG ausgesetzt. Sie sind auch dem Risiko ausgesetzt, dass die VerbundVolksbank 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 VerbundVolksbank 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 Anteile an der VerbundVolksbank OWL eG oder eines anderen Rechtsträgers, die Übertragung von Vermögenswerten der VerbundVolksbank OWL eG auf einen anderen Rechtsträger, die Ersetzung der VerbundVolksbank OWL eG oder andere Änderungen der Vertragsregelungen mit Ihnen). Eigentümer und Gläubiger der VerbundVolksbank OWL eG werden an einer Abwicklung der VerbundVolksbank OWL eG in der gesetzlich geregelten Reihenfolge beteiligt (siehe auch www.bafin.de unter dem Stichwort „Haftungskaskade“).

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bis zum Laufzeitende. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR Szenario	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen (Beispiel 10 Jahre)
Gesamtkosten	4.729,57 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	9,57%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten können;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	9,57%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	-	Nicht anwendbar.

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

Empfohlene Haltedauer: individuell vereinbarte Vertragslaufzeit (Beispiel: 10 Jahre)

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 VerbundVolksbank OWL eG möglich sein. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes erhalten Sie im Falle einer vorzeitigen Auflösung möglicherweise einen Auflösungsbetrag von der VerbundVolksbank OWL eG. Dieser Auflösungsbetrag beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der VerbundVolksbank 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), Karl-Heinz Rawert (stv. Vorsitzender), Ina Kreimer, Frank Sievert, Thorsten Wolff (stv. Vorsitzender)

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