

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: Zahlerswap

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:

19.08.2022

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 Zahlerswaps ist eine vertragliche Vereinbarung über den Tausch von Zinszahlungen zu bestimmten Zeitpunkten. Zu jedem Zinszahlungstag zahlen Sie den vereinbarten Festzinsbetrag an die VerbundVolksbank OWL eG. Dieser Festzinsbetrag basiert auf dem Zahlerswapsatz, der während der Laufzeit unverändert bleibt. An den gleichen Zinszahlungstagen zahlt Ihnen die VerbundVolksbank OWL eG einen variablen Zinsbetrag. Dieser variable Zinsbetrag basiert auf dem variablen Zinssatz und hängt von der Entwicklung des Basis-Satzes ab. Sollte sich an einem Feststellungszeitpunkt aufgrund eines negativ festgestellten Basis-Satzes ein insgesamt negativer variabler Zinssatz ergeben, entfällt eine Zahlungspflicht der VerbundVolksbank OWL eG. In diesem Fall haben Sie zusätzlich zum Festzinsbetrag einen variablen Zinsbetrag zu zahlen, der sich anhand des Absolutwertes des negativen variablen Zinssatzes berechnet. Der Zahlerswap kann auch mit Stufenzins vereinbart werden. In diesem Fall ist der von Ihnen zu zahlende Festzinsbetrag kein gleichbleibender, sondern ein in Stufen variierender Zinssatz, dessen Höhe bei Geschäftsabschluss vereinbart wird.

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.

| | |
|--|--|
| Laufzeit: | Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10 Jahre bis 17.08.2032) |
| Laufzeitbeginn: | Individueller Starttermin (i.d.R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss) |
| Bezugsbetrag: | Individueller Nominalbetrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10.000,00 Euro) |
| Berechnungszeiträume: | Individuell festzulegen (beispielhafte Annahme für die Darstellung: vierteljährlich) |
| Zahler der Festzinsbeträge: | Kunde |
| Höhe der Festzinsbeträge: | Bezugsbetrag x Zahlerswapsatz, bezogen auf den jeweiligen Berechnungszeitraum |
| Zahlerswapsatz: | Individuell vereinbarter Festzinssatz (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 2,326% p. a.) |
| Zahlerin der variablen Zinsbeträge: | VerbundVolksbank OWL eG (sofern der variable Zinsbetrag positiv ist; bei negativem variablen Zinssatz zahlt der Kunde den Absolutwert des variablen Zinsbetrages zusätzlich zum Festzinsbetrag.) |
| Höhe der variablen Zinsbeträge: | Bezugsbetrag x variabler Zinssatz, bezogen auf den jeweiligen Berechnungszeitraum |
| Variabler Zinssatz: | Basis-Satz am jeweiligen Feststellungszeitpunkt, zzgl. etwaigem Zinsaufschlag |
| Basis-Satz: | Geldmarktzins (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 3-Monats EUR-EURIBOR) |

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Privatkunden, die einen Austausch von Zahlungsströmen zur Absicherung bzw. Steuerung von Risiken oder zur Ertragsgenerierung für die vereinbarte Laufzeit beabsichtigen. Sie sollten mögliche Verluste aus diesem Produkt durch ein gegenläufiges Geschäft, durch anderweitige Geschäfte aus einer allgemeinen Absicherungsstrategie oder durch Glattstellung oder Auflösung des Produktes wirtschaftlich kompensieren oder in tragbarem Ausmaß begrenzen können und über Basiskenntnisse 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. Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. **Insgesamt könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie erhebliche Verluste erleiden könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

Performance-Szenarien

Bezugsbetrag 10.000 EUR*

Szenarien:

| | | 1 Jahr | 5 Jahre | 10 Jahre (Bsp. empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|--|----------------------|----------------------|---|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -2.322,04 EUR | -2.103,35 EUR | -2.136,19 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/Verlust in Bezug auf den Bezugsbetrag | -23,11% | -4,61% | -2,37% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -706,32 EUR | -883,61 EUR | -919,56 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/Verlust in Bezug auf den Bezugsbetrag | -7,03% | -1,83% | -0,96% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -509,39 EUR | -523,10 EUR | -522,69 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/Verlust in Bezug auf den Bezugsbetrag | -5,07% | -1,07% | -0,53% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -288,27 EUR | -90,28 EUR | -60,18 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/Verlust in Bezug auf den Bezugsbetrag | -2,87% | -0,18% | -0,06% |

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 bei einem Bezugsbetrag von 10.000 EUR zurückerhalten könnten oder zahlen müssten. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihr Produkt 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 oder zahlen müssten 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 oder zahlen müssten, wenn Sie es vor Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit auflösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig auflösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Auflösung ein hoher Verlust entsteht. 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 eines Bezugsbetrages von 10.000 Euro sowie der weiteren 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 Wertentwicklung des Produktes auswirken könnten. 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 von einem Bezugsbetrag von 10.000 Euro ausgegangen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Bezugsbetrag 10.000 EUR Szenario | Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen (Beispiel 10 Jahre) |
|---|---|
| Gesamtkosten | 600,00 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,64 % |

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Wertentwicklung Ihres Produktes am Ende der empfohlenen Haltedauer auswirken könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,64 % | 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 müssen Sie im Falle einer vorzeitigen Auflösung möglicherweise hierfür einen Auflösungsbetrag an die VerbundVolksbank OWL eG zahlen oder erhalten 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>