

Zweck

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

Kauf Zins-Floor

Unique Product Identifier (UPI): n.a.

Hersteller des Produkts: Deutsche Kreditbank AG (DKB – www.dkb.de)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 030 /120 30 - 7821

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Erstelldatum des Basisinformationsblatts: 27. Mai 2019

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

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein außerbörslich vertraglich vereinbartes Zinsderivat zwischen Ihnen und der Deutsche Kreditbank AG.

Ziele

Der Kauf eines Zins-Floors dient dem Management von Zinsänderungsrisiken. Das Ziel ist die Absicherung gegen sinkende Zinsen z.B. in Verbindung mit einem variablen Anlageprodukt. Gleichzeitig kann weiterhin von steigenden Zinsen profitiert werden.

Ein Zins-Floor ist ein Zinsderivat und somit eine eigenständige, von einem Grundgeschäft losgelöste vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und der Deutsche Kreditbank AG bezogen auf einen bestimmten Nominalbetrag. Es handelt sich um eine Vereinbarung über eine Zinsuntergrenze (Strike) und einen Referenzzinssatz (z. B. 3-Monats Euribor) bezogen auf eine festgelegte Laufzeit. Sie zahlen hierfür eine einmalige Prämie. Wenn der Referenzzinssatz an den Feststellungsterminen die Zinsuntergrenze unterschreitet, erhalten Sie für die jeweilige Zinsperiode eine Ausgleichszahlung in Höhe der Differenz zwischen dem Referenzzinssatz und der vereinbarten Zinsuntergrenze. Es entsteht keine Forderung/Verpflichtung in Höhe des Nominalbetrags, da dieser ausschließlich zur Berechnung der Zinszahlungen dient.

Die Basis für den Abschluss des Produkts ist der Deutsche Rahmenvertrag. Im Falle der Insolvenz oder Kündigung wird der Deutsche Rahmenvertrag und damit das Produkt vorzeitig beendet. Eine Kündigung kann nur aus wichtigem Grund, z.B. wegen Zahlungsverzug von Ihnen oder der Deutsche Kreditbank AG, erfolgen. Im Falle einer solchen Beendigung wird eine Ausgleichsforderung sowie die zahlungspflichtige Partei durch die Deutsche Kreditbank AG ermittelt.

Die folgenden Daten 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.

Nominalbetrag/Währung	Individueller Nominalbetrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: EUR 189.931,85)
Anfangsdatum	Individuelles Anfangsdatum (i.d.R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss)
Laufzeit	Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10 Jahre)
Tilgungen	Individueller Nominalverlauf (beispielhafte Annahme für die Darstellung: gleichbleibender Nominalbetrag)
Zinstermine	Individuell festzulegen (beispielhafte Annahme für die Darstellung: vierteljährlich)
Referenzzinssatz/Zinsmethode	Variablen Geldmarktzinssatz (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 3-Monats Euribor, Act/360)
Zinsuntergrenze/Strike	Individuell vereinbarte Zinsuntergrenze (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 0,41%)
Einmalige Prämie	Individueller EUR-Betrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: EUR 10.000,00)

Kleinanleger Zielgruppe

Das oben beschriebene Produkt richtet sich an Kunden, die von gleichbleibenden oder steigenden Zinssätzen während der Laufzeit (im obigen Beispiel 10 Jahre) ausgehen. Zudem sollten die Kunden Verluste, die während der Laufzeit entstehen können, über ein entsprechendes Grundgeschäft wirtschaftlich kompensieren oder finanziell tragen können.

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

Risikoindikator des Produktes



Niedrigeres Risiko ←-----> Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 29.05.2029 halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. Alle OTC Derivate werden gemäß der regulatorischen Vorgaben als 7 eingestuft. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftigen 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

Anlage 10.000,00 EUR Szenarien		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.499,54 EUR	13.548,98 EUR	13.470,52 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	35,00 %	6,26 %	3,02 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	19.338,19 EUR	19.308,36 EUR	19.296,49 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	93,38 %	14,06 %	6,79 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	19.397,59 EUR	19.366,83 EUR	19.399,02 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	93,98 %	14,13 %	6,85 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	19.455,82 EUR	19.504,93 EUR	19.497,85 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	94,56 %	14,30 %	6,91 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum 29.05.2029 unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 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 dem 29.05.2029 einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung 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.

3. Was geschieht, wenn die Deutsche Kreditbank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei diesem Produkt sind Sie dem Risiko der Insolvenz, das heißt der Überschuldung oder der Zahlungsunfähigkeit der Deutsche Kreditbank AG ausgesetzt. Sie sind auch dem Risiko ausgesetzt, dass die Deutsche Kreditbank AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt aufgrund behördlicher Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen nicht erfüllt. Wenn die Deutsche Kreditbank AG nicht in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, können Sie einen Verlust aus diesem Produkt erleiden.

4. 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 und laufende Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen (Produktlaufzeit)
Gesamtkosten	4.748,29 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	20,78 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	20,78 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	-	Nicht anwendbar.

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

Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden.

Das Produkt kann - unter der Bedingung funktionierender Märkte - vorzeitig durch einen Vertrag zwischen den Parteien aufgelöst werden. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes müssen Sie möglicherweise hierfür einen Auflösungspreis an die Deutsche Kreditbank AG zahlen oder erhalten einen Auflösungspreis von der Deutsche Kreditbank AG. Dieser Auflösungspreis beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der Deutsche Kreditbank AG. Sie haben keinen Anspruch auf Auflösung des Produktes.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die relevante Internetseite direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Herstellers des Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die Deutsche Kreditbank AG unter folgender Anschrift gerichtet werden: Deutsche Kreditbank AG, BPKM – Individualkunden, Karolinenplatz 1, 80333 München, Website: www.dkb.de, E-Mail: kundenderivate@dkb.de.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüre Basisinformationen über Finanzderivate, die sie bei der Deutsche Kreditbank AG kostenlos anfordern können.

Die Deutsche Kreditbank AG überprüft dieses Basisinformationsblatt mindestens jährlich; die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf <https://www.dkb.de/formulare/Derivatekunden>. Das Basisinformationsblatt ist zudem bei der Deutsche Kreditbank AG, Taubenstr. 7-9, 10117 Berlin kostenlos erhältlich.

Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden.