Basisinformationsblatt

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: Zahlerswap

Hersteller/Vertragspartner:	**VerbundVolksbank OWL eG, Neuer Platz 1, 33098 Paderborn** („VerbundVolksbank OWL eG"); https://www.verbundvolksbank-owl.de/firmenkunden/zins-und-waehrungsmanagement.html
Zuständige Behörde:	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht von der VerbundVolksbank OWL eG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Datum des Basisinformationsblatts:	20.10.2026

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 Zinsderivat (OTC-Derivat) zwischen Kunde und Bank nach deutschem Recht.

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

Ziele
Das außerbörsliche Zinsderivat in Form eines Zahlerswaps ist eine vertragliche Vereinbarung über den Tausch von Zinszahlungen bezogen auf einen festgelegten Betrag (Bezugsbetrag) zu festgelegten Terminen (Zinszahlungstagen).

An jedem Zinszahlungstag zahlen Sie den vereinbarten Festzinsbetrag an die VerbundVolksbank OWL eG. Dieser Festzinsbetrag basiert auf dem vereinbarten Zahlerswapsatz. Im Gegenzug zahlt Ihnen die VerbundVolksbank OWL eG an den Zinszahlungstagen 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.

Der Bezugsbetrag dient ausschließlich zur Berechnung der Zinszahlungsströme und wird weder von Ihnen noch der VerbundVolksbank OWL eG gezahlt. 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. Der Vertrag endet im Insolvenzfall einer der Vertragsparteien. Eine vorzeitige Vertragsbeendigung ist möglich, wenn beispielsweise 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 22.10.2036)
Laufzeitbeginn:	Individueller Starttermin (i.d.R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss, beispielhafte Annahme für die Darstellung: 22.10.2026)
Bezugsbetrag:	Individueller Nominalbetrag in abnehmender oder gleichbleibender Höhe (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10.000,00 EUR gleichbleibend)
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: 4,040% p.a.)
Zahlerin der variablen Zinsbeträge:	VerbundVolksbank OWL eG (sofern der variable Zinsbetrag positiv ist; bei negativem variablem 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)
Feststellungszeitpunkt Basis-Satz:	Individuell zu vereinbaren (i. d. R. bestimmter Zeitpunkt am zweiten Bankarbeitstag vor dem Beginn des jeweiligen Berechnungszeitraums)

VerbundVolksbank OWL eG

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**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (10 Jahre) 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. 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
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:		**10 Jahre**
Bezugsbetrag (Beispiel):		**10.000 EUR**
Szenarien		**Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen***
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen müssen Sie weitere Zahlungen leisten, um Verluste zu decken.	
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten:**	**-4.371 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag	-5,6%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten:**	**4.139 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag	3,5%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten:**	**12.741 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag	8,6%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten:**	**30.982 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag	15,1%

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.

Die oben dargestellten Szenarien werden anhand von Simulationen berechnet und stellen mögliche Ergebnisse der Wertentwicklung des Produktes dar. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten oder zahlen müssten.

Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Auflösung ein hoher Verlust entsteht.

*Die Berechnung der prozentualen Rendite erfolgt auf Basis eines Bezugsbetrags 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 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 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.

VerbundVolksbank OWL eG

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 hoch der Bezugsbetrag ist und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Bezugsbetrag und den angegebenen Anlagezeitraum.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- der Bezugsbetrag beträgt 10.000 EUR

	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen (Beispiel 10 Jahre)
Kosten insgesamt	**600 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	**0,9%** 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 **11,4%** vor Kosten und **10,6%** nach Kosten betragen. Diese Angaben veranschaulichen die Kosten im Verhältnis zum Bezugsbetrag des Produkts.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen (Beispiel 10 Jahre)**
Einstiegskosten	Diese Kosten sind bereits in den Produktkonditionen berücksichtigt.	Bis zu **600 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: 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-und-downloads.html.

Herausgeber:
VerbundVolksbank OWL eG, Neuer Platz 1, 33098 Paderborn
Vorstand: Ansgar Käter (Vorsitzender), Ina Kreimer, Frank Sievert, Thorsten Wolff (stellv. Vorsitzender)

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

VerbundVolksbank OWL eG