# 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: 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:** | Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht von der VERBUNDVOLKSBANK OWL EG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig |
| **Datum des Basisinformationsblatts:** | 08.08.2025 |

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 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. 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. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben wird die Zinscap-Prämie nachfolgend auch als Anlage bezeichnet.

| | |
|---|---|
| **Laufzeit:** | Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10 Jahre bis 13.08.2035) |
| **Laufzeitbeginn:** | Individueller Starttermin (i.d.R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss, beispielhafte Annahme für die Darstellung: 12.08.2025) |
| **Bezugsbetrag:** | Individueller Nominalbetrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 75.095,17 EUR) |
| **Berechnungszeiträume, Zinszahlungstage:** | 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: 2,050% 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 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.

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:** | | **10 Jahre** |
|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | | **10.000 EUR** |
| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen*** |
| **Minimum** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:** | **0 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -100,0% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:** | **15.437 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -4,4% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:** | **48.654 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 17,1% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:** | **111.937 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 27,3% |

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.

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 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.

## 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 aussteigen (Beispiel 10 Jahre)** |
|---|---|
| **Kosten insgesamt** | **4.506 EUR** |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 9,9% 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 31,5% vor Kosten und 21,7% nach Kosten betragen.

**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 der Prämie enthalten, die Sie zahlen. | Bis zu **4.506 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 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 Geschäftsabschlusses/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 (stellv. Vorsitzender)

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