

ZinsGlobal

PRODUKTINFORMATION

Tages- und Festgeld in internationalen Währungen

Wesentliche Merkmale zum ZinsGlobal-Konto

Stand: Januar 2026

EIN KONTO FÜR ALLE WÄHRUNGEN

Währungen stellen neben Aktien, Anleihen und alternativen Anlagen eine eigenständige Vermögensklasse dar. Die Währungs- und Zinsentwicklungen hängen nicht nur von wirtschaftlichen Fundamentaldaten der jeweiligen Länder, sondern auch von geopolitischen Entwicklungen und Marktstimmungen der Investoren ab. Bei ZinsGlobal handelt es sich um Fremdwährungseinlagen als Tages- oder Festgeld mit verschiedenen Laufzeiten. Sie dienen der Anlage von Liquidität in Fremdwährungen und können zur Diversifikation des Gesamtvermögens beitragen.

Mit unserem ZinsGlobal-Multi-Currency-Konto partizipieren Sie bereits ab 60.000 Euro¹ Gegenwert je Währung an Zins- und Währungschancen. Sie haben die Auswahl zwischen verschiedenen Währungen und Laufzeiten.

ANLEGERPROFIL

ZinsGlobal ist interessant für Anleger,

- die eine flexible Tages- oder Festgeldeinlage in den wichtigsten Fremdwährungen suchen,
- die eine Diversifikation der Liquiditätsreserven über verschiedene Währungen anstreben,
- die gezielt das Währungsrisiko in ihrem Gesamtportfolio steuern wollen,
- die an der Zins- und Währungsentwicklung von Fremdwährungen partizipieren wollen,
- die einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben und Wertschwankungen einkalkulieren,
- die eine der jeweiligen Fremdwährungseinlage entsprechende Risikobereitschaft aufweisen.

ZinsGlobal ist nicht geeignet für Anleger,

- die einen sicheren Ertrag anstreben,
- die nicht bereit sind, Zinsänderungsrisiken (Tagesgeld) einzugehen,
- die nicht bereit sind, Wertschwankungen infolge der jeweiligen Wechselkursentwicklung zu tolerieren,
- die nicht bereit sind, Währungsverluste gegenüber dem Euro bei Rückzahlung zu akzeptieren,
- die nicht bereit sind, mit einer längeren Haltedauer zu planen.

ZINSGLOBAL VARIANTEN

	Mindestanlage	Laufzeit	Zinszahlung
Tagesgeld	60.000 EUR ¹	täglich	monatlich
Festgeld	60.000 EUR ¹	1, 2, 3, 6, 9 und 12 Monate	zur Fälligkeit

¹ Juristische Personen: 100.000 EUR

VORTEILE

- Multi-Currency-Konto: ein Konto für alle Fremdwährungen
- Verzinsung in Abhängigkeit von Währung mit variabler oder fester Laufzeit
- Kostenlose Kontoführung
- Kurzfristige Verfügbarkeit (Tagesgeld)
- Jederzeit Einsicht über das Online-Banking bei Ihrer Genossenschaftsbank möglich
- Kostenlose Währungsinformation ZinsGlobal + LuxCredit

EINSCHRÄNKUNGEN

- Keine Nutzung zu Zwecken im Zahlungsverkehr
- Tagesgelder/Festgelder und Devisengeschäfte werden mit Valuta von zwei Handelstagen der Währung in Luxemburg abgewickelt
- Keine Barauszahlung

Um auch bei einer negativen Entwicklung über ausreichend finanziellen Spielraum verfügen zu können, sind weitere finanzielle Mittel erforderlich. Der Anlagebetrag darf nicht zweckgebunden sein und demzufolge eine längere Haltedauer ermöglichen.

Bitte beachten Sie auch die (Risiko-)Hinweise auf den Folgeseiten und lesen Sie den Disclaimer am Ende dieser Informationsschrift.

ERFORDERLICHE RISIKOBEREITSCHAFT DES ANLEGERS

Konservativ	Substanzerhaltung, hohe Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnisse mit nur geringer Renditeerwartung, Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage gewünscht, Toleranz gegenüber geringen Kurs- und Wertschwankungen.	ZinsGlobal Währungsanlagen sind für Anleger mit konservativer Risikobereitschaft nicht geeignet
Risikoscheu	Sicherheitsbedürfnisse überwiegen Liquiditätsbedarf und Renditeerwartung, höhere Rendite als bei konservativer Risikobereitschaft gewünscht; Toleranz gegenüber geringen bis mäßigen Kursschwankungen.	ZinsGlobal Währungsanlagen sind für Anleger mit risikoscheuer Risikobereitschaft nicht geeignet
Risikobereit	Die Aspekte Sicherheit und Liquidität werden einer höheren Renditeerwartung untergeordnet. Der Anleger ist langfristig rendite-/kursgewinnorientiert; Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kursschwankungen und ggf. Kapitalverlusten.	Fokuswährungen: AUD, CAD, CHF, GBP, NOK, USD Weitere Währungen auf Anfrage: CZK, DKK, HKD, HUF, JPY, NZD, PLN, SEK, SGD
Spekulativ	Das Streben nach kurzfristig hohen Renditechancen überwiegt Sicherheits- und Liquiditätsaspekte. Inkaufnahme von erheblichen Kursschwankungen und Kapitalverlusten.	Weitere Währungen auf Anfrage: MXN, TRY, ZAR

WECHSELKURS/DEISENKURS

Der Wechselkurs gibt an, in welchem Verhältnis die Währung eines Landes gegen die Währung eines anderen Landes getauscht werden kann. Seit der Einführung des Euros wird die Mengennotierung verwendet, d. h. sie gibt den Preis einer Einheit der inländischen Währung in Einheiten der ausländischen Währung an. Bsp. Europa: Dollar je Euro, 1,44 USD = 1 EUR. Im Devisenhandel ist der Briefkurs der Kurs, zu dem ausländische Devisen verkauft werden und der Geldkurs der Kurs, zu dem ausländische Devisen gekauft werden.

RISIKEN VON FREMDWÄHRUNGSEINLAGEN

Bonitätsrisiko

Unter dem Bonitätsrisiko versteht man die Gefahr der Zahlungsunfähigkeit oder Illiquidität des Schuldners. Diese kann sowohl vorübergehend als auch endgültig sein.

Ihre Einlage unterliegt dem Bonitätsrisiko der DZ PRIVATBANK AG. Bitte beachten Sie hierzu auch den unten aufgeführten Punkt zur Einlagensicherung.

Währungsrisiko

Aus Sicht des Euros betrachtet bedeuten steigende Devisenkurse eine Aufwertung des Euros. Die Rückzahlung einer Währungsanlage zu einem über dem Einstandspreis liegenden Kurs führt zu einer Kapitalverminderung. Zur Illustration für die Risikoentwicklung bei steigenden Kursen des Euros zur Fremdwährung USD soll folgendes Beispiel mit einem angenommenen Einstandskurs von EUR/USD 1,44 und einer Investition von 10.000 Euro dienen. Bei einem Verkauf zu einem auf EUR/USD 1,50 gestiegenen Kurs, Erlösen Sie demzufolge lediglich 9.600 Euro. Die Kapitalminderung in Höhe von 400 Euro erhalten Sie nicht zurück!

Zinsänderungsrisiko

Der Zinssatz einer Fremdwährungsanlage als Tagesgeld kann sich ohne Ankündigung täglich ändern, bei einem Festgeld kann sich dieser bei jeder Prolongation verändern. In besonderen Marktsituationen kann der Zinssatz auch unter null sinken (Negativer Zinssatz). Bitte beachten Sie, dass veröffentlichte Konditionen nur als Indikation zu verstehen sind. Sie können daher jederzeit Schwankungen unterliegen.

Länder- und Transferrisiko

Das Länderrisiko umfasst zum einen die Gefahr einer wirtschaftlichen und zum anderen die Gefahr einer politischen Instabilität. Hierzu zählen u. a. Veränderungen im Verfassungssystem, der Wirtschaftsordnung, der politischen Machtverhältnisse, Revolutionen

und Kriege sowie durch Naturgewalten ausgelöste Ereignisse. Dies kann dazu führen, dass eine Währung aufgrund von Devisenbeschränkungen temporär nicht mehr konvertierbar ist (Handelsbeschränkungen) oder/und sich ihr Wert (auch aufgrund eventueller Ratingverschlechterungen) negativ verändert.

Exkurs: Einlagensicherung

Die DZ PRIVATBANK ist Mitglied in den Sicherungssystemen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken. Dies umfasst die Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. (BVR-SE) sowie die der BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG). Sowohl die BVR-SE als auch die BVR-ISG sind institutsbezogene Sicherungssysteme und haben die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei denen ihnen angeschlossenen Instituten abzuwenden oder zu beheben. Das von der BVR-ISG betriebene institutsbezogene Sicherungssystem ist als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannt und erfüllt den Auftrag, die gesetzliche Einlagensicherung zu gewährleisten. Sollte ein Entschädigungsfall festgestellt werden, sind die Einlagen bis zu einer Höhe von EUR 100.000 nach Maßgabe des Einlagensicherungsgesetzes geschützt und werden entsprechend erstattet. Zusätzlich sind die Einlagen über den gesetzlichen Einlagenschutz hinaus durch die BVR-SE abgesichert. Geschützt sind die Einlagen der Kunden mit Ausnahme anderer Banken, die grundsätzlich nicht dem Einlagenschutz unterliegen. Ferner werden die von einem der BVR-SE angehörenden Institut begebenen Schuldverschreibungen im Besitz von Nichtbanken abgesichert, die nicht dem gesetzlichen Schutzzumfang nach dem EinSiG unterliegen würden. Weitergehende Informationen finden Sie unter www.bvr-institutssicherung.de und auf der Homepage des BVR: www.bvr.de/wer_wir_sind/unsere_sicherungseinrichtung.

EINFLUSSFAKTOREN AUF DIE WÄHRUNGS- UND ZINSENTWICKLUNG

Veränderungen der Risikobereitschaft

Veränderungen in der Risikobereitschaft der Anleger wirken sich stark auf die Währungsentwicklung aus. Eine Abnahme der Risikobereitschaft (Risikoaversion) bedeutet in der Regel eine Kapitalflucht aus risikobehafteten, zumeist hochverzinslichen Währungen. In der Folge können diese Währungen innerhalb kurzer Zeit stark abwerten. Dies führt auf der Ebene des (Euro-)Anlegers zu Verlusten.

Konjunkturelle/wirtschaftliche Entwicklung

Die Veränderungen der wirtschaftlichen Aktivität einer Volkswirtschaft haben stets Auswirkungen auf Devisenkurse und Zinsentwicklungen. Währungskurse reagieren insbesondere auf

beabsichtigte und tatsächliche Veränderungen in der staatlichen Konjunktur- und Finanzpolitik. Streiks und binnenwirtschaftliche Maßnahmen beispielsweise üben einen starken Einfluss auf die gesamtwirtschaftliche Situation eines Landes aus. Rückschläge an den Kapital- und Devisenmärkten können selbst dort auftreten, wo die Entwicklungsaussichten ursprünglich positiv gesehen wurden.

Inflationsrisiko

Steigende Inflationsraten können sich aufgrund eines sich verringernden Realzinses (Zins abzüglich Inflationsrate) negativ auf den Devisenkurs auswirken.

Zinsdifferenz zum Ausland

Veränderungen in der Zinsdifferenz zum Ausland beeinflussen u. a. die Nachfrage nach einer Währung und damit den Devisenkurs. Sinkt die Zinsdifferenz einer Währung, so verliert sie für den potentiellen und für den bereits investierten Anleger an Attraktivität, da die Zinsdifferenz eine Art Risikoprämie für ihn darstellt. Trennen sich Anleger demzufolge von ihren Engagements, kann

hierunter der Währungskurs leiden.

Staatsverschuldung und Währungspolitik

Die Staatsverschuldung und Währungspolitik haben Auswirkungen auf den Geld- und Kapitalmarkt. Eine sinkende Staatsverschuldung kann zu einer Entlastung des Kapitalmarktes und zum Fallen des Zinsniveaus führen. Damit verändert sich die Renditedifferenz zu anderen Ländern und beeinflusst den Kapitalimport/-export. Kapitalflüsse wirken sich auf Wechselkurse aus und bewirken ggf. eine Auf- oder Abwertung.

VOLATILITÄT

Devisenkurse weisen im Zeitablauf Schwankungen auf. Das Maß dieser Schwankungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums wird als Volatilität bezeichnet. Je höher die Volatilität einer Devisen ist, umso höher schlägt der Kurs nach oben oder unten aus. Anlagen mit einer hohen Volatilität sind demnach riskanter, da sie ein höheres Verlustpotenzial mit sich bringen.

STATISTISCHE DATEN DER WÄHRUNGSENTWICKLUNG ZUM EURO¹

Währungskürzel	Land	Hoch	Datum	Tief	Datum	Schwankungsbreite in %
Fokuswährungen						
USD	USA	1,2327	06.01.2021	0,9594	27.09.2022	22,17
CAD	Kanada	1,5903	30.07.2020	1,2891	25.08.2022	18,94
AUD	Australien	1,8905	18.03.2020	1,4288	25.08.2022	24,42
CHF	Schweiz	1,1119	04.03.2021	0,9274	03.01.2024	16,59
GBP	Großbritannien	0,9395	18.03.2020	0,8232	11.12.2024	12,38
NOK	Norwegen	12,5366	20.03.2020	9,4556	25.03.2022	24,58
Weitere Währungen						
PLN	Polen	4,9825	07.03.2022	4,2197	14.01.2020	15,31
JPY	Japan	175,1100	10.07.2024	114,5400	06.05.2020	34,59
SEK	Schweden	11,9443	18.08.2023	9,8887	11.01.2021	17,21
DKK	Dänemark	7,4760	27.03.2020	7,4344	23.04.2021	0,56
CZK	Tschechien	27,8060	23.03.2020	23,2690	13.04.2023	16,32
NZD	Neuseeland	1,9016	18.03.2020	1,5697	05.04.2022	17,45
ZAR	Südafrika	21,2469	25.05.2023	15,6988	01.01.2020	26,11
TRY	Türkei	38,2467	26.09.2024	6,5280	09.01.2020	82,93
MXN	Mexico	27,1984	23.03.2020	17,6335	11.04.2024	35,17
HUF	Ungarn	431,8000	12.10.2022	328,9100	02.10.2020	23,83
HKD	Hongkong	9,5562	06.01.2021	7,5310	27.09.2022	21,19
SGD	Singapur	1,6314	21.12.2020	1,3806	27.09.2022	15,37

¹ Höchst- Tiefstkurse im Zeitraum 01.01.2020 bis 31.12.2024; Diese statistischen Daten sind historisch ermittelt und stellen keine Prognose für zukünftige Schwankungsbreiten dar.

Beispielrechnung: Kauf NOK im Gegenwert von 10.000,00 EUR

Einsatz: 10.000,-- EUR; Kaufkurs 9,4556; Gegenwert in NOK: 94.556,-- / Verkauf NOK 94.556,-- zum Kurs 12,5366 = EUR 7.542,40
Verlust: EUR 2.457,60 = 24,58%

KOSTEN

Für die reguläre Kontoführung werden durch die DZ PRIVATBANK AG für dieses Produkt keine gesonderten Preise erhoben. Die mit der Vermittlerbank vereinbarten Margen wird die DZ PRIVATBANK AG als Provision an die Bank zur Abgeltung deren Tätigkeit im Zusammenhang mit der Vermittlung, der Einrichtung und der Abwicklung des ZinsGlobal Konto überweisen. Bei dem Ihnen aus-

gewiesenen Zinssatz sowie dem Ihnen, im Falle eines Währungsgeschäftes, ausgewiesenen Währungskurs, sind die der DZ PRIVATBANK AG und ihrer Vermittlerbank zustehenden Zins- und Devisenmargen eingepreist und werden somit nicht separat ausgewiesen.

STEUERLICHE HINWEISE

Für die Fremdwährungseinlage ZinsGlobal erfolgt die Kontoführung bei der DZ PRIVATBANK AG in Luxemburg. Aufgrund der Kontoführung im Ausland werden durch die kontoführende Stelle in Luxemburg keine deutschen Steuern einbehalten oder abgeführt. Es besteht für den Depotinhaber eine Verpflichtung zur Abgabe einer Steuererklärung in Deutschland.

Die DZ PRIVATBANK AG erstellt hierzu nach Ablauf des Kalenderjahres einen Steuerreport für Privatvermögen mit Einzelaufstellung aller steuerpflichtigen Transaktionen. Der Steuerreport enthält eine Zusammenfassung der Einkünfte aus Kapitalvermögen, welche sich als Ausfüllhilfe für die Anlage KAP versteht. Alle aktuellen Anforderungen des deutschen Steuerrechts und der damit korrespondierenden Verwaltungsanweisungen des Bundesministeriums der Finanzen sind im Steuerreport berücksichtigt.

Dies gilt auch für die seit dem 1.1.2025 geltenden Neuregelungen für Fremdwährungen, welche unter bestimmten Voraussetzungen dem Anwendungsbereich der Abgeltungsteuer unterliegen.

Von den Neuregelungen erfasst werden z.B.:

- Die Prolongation bzw. Verlängerung von verzinsten Einlagen in Fremdwährung, auch ohne Tausch der Fremdwährung.
- Der Übertrag zwischen verzinsten Fremdwährungskonten, auch innerhalb der gleichen Fremdwährung.

Die aus der Fremdwährungseinlage ZinsGlobal resultierenden Einkünfte aus Kapitalvermögen sind aufgrund der Neuregelung für Fremdwährungen grundsätzlich mit anderen Kapitaleinkünften verrechenbar.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Hinweistexten im Steuerreport, der finanzbehördlichen Anleitung zur Anlage KAP oder dem aktuellen Anwendungserlass zur Abgeltungsteuer (BMF-Schreiben v. 14.5.2025, BStBl. I S. 742, Rz. 131). Wir empfehlen für die steuerliche Beurteilung im Einzelfall die Hinzuziehung eines hierfür zugelassen Berufsträgers.

Sofern die Kapitaleinkünfte dem Betriebsvermögen zuzurechnen sind, wird in diesem Fall ein generischer Steuerreport erstellt.

DISCLAIMER

Diese Präsentation stellt eine Werbemitteilung dar. Alle Inhalte dieses Dokuments dienen ausschließlich Ihrer eigenen Information und Ihrem Gebrauch. Sie sollen Ihnen helfen, eine fundierte, eigenständige Entscheidung zu treffen. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die angebotene Leistung ist der Vertrag zwischen Ihnen und der DZ PRIVATBANK.

Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus Quellen, die vom Verfasser für zuverlässig gehalten werden, aber nicht alle geprüft und verifiziert wurden. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Quellen steht der Verfasser nicht ein. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen, soweit nicht anders angegeben.

Die Inhalte dieses Dokuments stellen weder eine Handlungsempfehlung zum Erwerb eines Finanzinstruments, zu einer Anlageberatung bzw. zu einer Kreditaufnahme/ -rückzahlung dar, noch ersetzen sie die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Finanzierungsspezialisten der vermittelnden Bank, einen Steuerberater oder einen Rechtsanwalt. Die Mitteilung genügt nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

Kurs-/ Zinsentwicklungen der Vergangenheit bieten zudem keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Ergebnisse und können sich aufgrund verschiedenster Faktoren jederzeit ändern.

Dieses Dokument wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die DZ PRIVATBANK keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Die DZ PRIVATBANK übernimmt zudem keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen. Durch die Annahme dieses Dokuments akzeptieren Sie die vorstehenden Beschränkungen als für Sie verbindlich. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht in die Vereinigten Staaten von Amerika und an Personen, die US-Personen nach der Definition der Regulation S des Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden.

IMPRESSUM

DZ PRIVATBANK AG

Platz der Republik 6
60325 Frankfurt am Main
Deutschland

Tel. +49 69 663890-0

Fax +49 69 663890-2

E-Mail: info@dz-privatbank.com