Oberbank AG

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

Produktname: Zinsswap (Receiver)

Hersteller des Produkts: Oberbank AG

Website des Herstellers: www.oberbank.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 732 / 78 02 - 0

Zuständige Behörde: Die Finanzmarktaufschicht (FMA) ist für die Aufsicht der Oberbank AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum (Aktualisierungsdatum) des Basisinformationsblatts: 08.02.2024

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

Dieses Produkt ist ein außerbörslich gehandeltes Derivat ("Over-the-Counter" / OTC-Derivat)
Das Produkt hat eine feste Laufzeit bis 09.02.2039

Ziele

Zinsswaps dienen der Absicherung des Zinsänderungsrisikos.
Ein Zinsswap ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern über den regelmäßigen Austausch von Zinszahlungen während einer vereinbarten Laufzeit, bezogen auf einen bestimmten Nominalbetrag. Der Austausch der Zinsen findet zu vorab fixierten Terminen statt. Bei einem Zinsswap (Receiver) erhalten Sie einen festen Zinssatz, der bei Abschluss des Swaps bestimmt wird. Im Gegenzug zahlen Sie den Basis-Zinssatz (z.B. PRIBOR 3 Monate). Dieser wird jeweils 2 Bankarbeitstage vor einer neuen Zinsperiode fixiert. Im Falle eines negativen Zinssatzes ändert sich die Richtung des jeweiligen Zahlungsstromes.
Der Nominalbetrag dient lediglich der Berechnung der jeweiligen Zinszahlungen und wird nicht tatsächlich ausgetauscht.

Bitte beachten Sie, dass die angegebenen Produktparameter auf gesetzlichen Vorgaben, beziehungsweise realistischen Annahmen zur Ausgestaltung des Produkts beruhen und nicht mit Ihren konkreten Vertragsdaten übereinstimmen müssen

Laufzeit	09.02.2039
Nominalbetrag	Gegenwert EUR 10.000,- (endfällig)
Kunde bezahlt (var. Zinssatz)	PRIBOR 3 Monate (quartalsweise Fixierung)
Kunde erhält (fixer Zinssatz)	3,6813 %

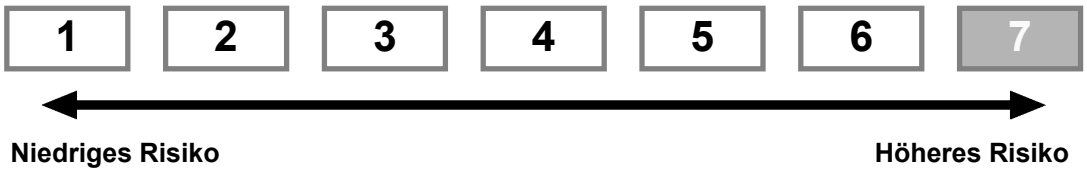
Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten. Sie sollten in der Lage sein, möglicherweise unbegrenzte Verluste zu ertragen. Der Kleinanleger besitzt spezielles Vorwissen und/oder ausreichend Erfahrung in Bezug auf dieses oder ein ähnliches Produkt.

Das Produkt kann auch von professionellen Kunden und geeigneten Gegenparteien erworben werden.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 09.02.2039 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 sind verpflichtend in der Risikoklasse 7 einzustufen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.
Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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, sodass Sie erhebliche Verluste erleiden könnten.
Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.
Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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.

Anlagebeispiel 250.000 CZK				
Szenarien		Haltedauer 1 Jahr	Haltedauer 8 Jahre	09.02.2039 (empfohlene Haltedauer)
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**			
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.**	-134.585,78 CZK	-178.821,75 CZK	-470.873,70 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-53,89 %	-8,95 %	-188,54 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.**	-50.417,59 CZK	-107.089,59 CZK	-198.195,85 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-20,19 %	-5,36 %	-5,29 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.**	-5.286,60 CZK	12.424,17 CZK	14.546,91 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-2,12 %	0,62 %	0,39 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.**	34.376,18 CZK	94.311,51 CZK	118.608,42 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	13,76 %	4,72 %	3,16 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einem Nominalbetrag von CZK 250.000 zurückerhalten könnten oder zahlen müssten.
Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.
Die dargestellten Szenarien stellen mögliche Ergebnisse dar, die auf der Grundlage von Simulationen berechnet wurden.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
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 empfohlenen Haltedauer 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, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Oberbank nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Oberbank AG sowie einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen (Instrument der Gläubigerbeteiligung) ausgesetzt. Wenn die Oberbank AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, können Sie die Auszahlungen des Produkts teilweise oder vollständig verlieren. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.
Die unten angeführten Kosten basieren auf einem hypothetischen Handel, der die aktuellen Marktpreise widerspiegelt. Die spezifischen Kosten, die Ihnen beim Kauf eines solchen Produkts entstehen, können unterschiedlich sein und hängen von den Marktpreisen zum Kaufzeitpunkt ab.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten bezahlt werden müssen. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Nominalbetrag 250.000 CZK

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	7.492,50 CZK	7.492,50 CZK	7.492,50 CZK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,00 % pro Jahr	1,50 % pro Jahr	0,22 % 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 0,61 % vor Kosten und 0,22 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	7.492,50 CZK
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, falls Sie das Produkt bis zur Fälligkeit halten, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 CZK

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

Empfohlene Haltedauer: 09.02.2039

Diese Produkt ist so konzipiert, dass es bis zur vereinbarten Fälligkeit gehalten werden soll. Es kann möglicherweise vorkommen, dass dieses Produkt vor Fälligkeit nur erschwert aufgelöst werden kann. Im Regelfall geschieht dies durch den Abschluss eines Gegengeschäftes zum aktuellen Marktwert. Dadurch können Ihnen erhebliche Kosten entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde über dieses Produkt, über das Verhalten der Emittentin oder über die Person, die zu diesem Produkt berät oder es verkauft, können Sie sich an die Beschwerdestelle der Oberbank AG Niederlassung Deutschland wenden. Die Inanspruchnahme ist für Sie kostenlos. In Kontakt treten können Sie mit der Beschwerdestelle entweder schriftlich, per E-Mail, per Fax oder telefonisch.

Oberbank AG / Niederlassung Deutschland - Beschwerdestelle
Oskar-von-Miller-Ring 38
80333 München
Tel.: +49 (0)89 / 559 89 - 0
Fax.: +49 (0)89 / 594807
E-Mail: M1@oberbank.de

Eine zeitgerechte Beantwortung Ihrer Beschwerde wird gewährleistet.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen in Bezug auf das Produkt erhalten Sie auf Anfrage. Das Basisinformationsblatt wird mindestens einmal jährlich überprüft. Die jeweils aktuelle Version dieses Dokumentes kann kostenlos auf der Website der Oberbank AG www.oberbank.de unter dem Menüpunkt "Service"/"Rechtliches"/"Basisinformationsblätter" eingesehen bzw. bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater angefordert werden.

Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Sitz: München, Registernummer: HRB 122267, Amtsgericht München, Niederlassungsleiter und ständige Vertreter: Robert Dempf, Franz Kinzler, Ralf Wenzel, Stefan Ziegler.
Oberbank AG, Hauptsitz: Linz, Österreich, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Firmenbuchnummer: FN 79063 w, Landesgericht Linz, Vorstand: Vorsitzender Generaldirektor Dr. Franz Gasselsberger, MBA, Vorstandsdirektor Mag. Florian Hagenauer, MBA, Vorstandsdirektor Martin Seiter, MBA, Vorstandsdirektorin Mag.[a] Isabella Lehner, MBA, Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Andreas König.