

# Basisinformationsblatt

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Produkt 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	
<b>Finanzinstrument/Produktname:</b>	Zinsscollar (Kunde kauft Zinsobergrenze und verkauft Zinsuntergrenze)
<b>Produkt Identifikation (UPI):</b>	InterestRate:CapFloor
<b>Hersteller:</b>	Landesbank Hessen-Thüringen – Girozentrale (Helaba), Homepage: <a href="http://www.helaba.de">www.helaba.de</a> Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+ 49/69 91 32 11 61) oder per Email ( <a href="mailto:salesconsulting@helaba.de">salesconsulting@helaba.de</a> )
<b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b>	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
<b>Erstellungsdatum:</b>	01. Jul. 2022

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

## 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist ein Zinsderivat (nach dem jeweils vereinbarten Recht). Es findet kein Handel an einem Handelsplatz statt.

### Ziele

Das Produkt dient der Steuerung von Zinsrisiken (Absicherung oder Optimierung bzw. Aufbau einer Risikoposition).

Das Produkt ist eine eigenständige, bilaterale, vom Grundgeschäft losgelöste Vereinbarung (Derivat) zwischen dem Kunden und dem Hersteller, die eine Zinsoption (Zinsobergrenze) und eine weitere Zinsoption (Zinsuntergrenze) kombiniert. Das Produkt dient der Begrenzung eines Basis-Satzes und den daraus resultierenden Zinszahlungen.

Bei diesem Produkt erwirbt der Käufer (Kunde) vom Verkäufer (Hersteller) das Recht (=gekauft Optionsrecht), eine Ausgleichszahlung aus der Zinsobergrenze vom Verkäufer zu empfangen.

Die Ausgleichszahlung erfolgt, wenn der variable Basis-Satz oberhalb der vereinbarten Zinsobergrenze festgestellt werden sollte. Die Höhe der Ausgleichszahlung ist abhängig von der Feststellung des variablen Basis-Satzes abzüglich der vereinbarten Zinsobergrenze und bezieht sich auf vereinbarte Nominalbeträge zu bestimmten Zeitpunkten während der Laufzeit.

Gleichzeitig verpflichtet sich der Käufer (=verkaufte Optionsrecht) an den Verkäufer eine Ausgleichszahlung aus der Zinsuntergrenze zu zahlen. Die Ausgleichszahlung erfolgt, sofern der variable Basis-Satz unterhalb der Zinsuntergrenze festgestellt werden sollte. Die Höhe der Ausgleichszahlung ist abhängig von der vereinbarten Zinsuntergrenze abzüglich der Feststellung des variablen Basis-Satzes und bezieht sich auf vereinbarte Nominalbeträge zu bestimmten Zeitpunkten während der Laufzeit.

Die Nominalbeträge dienen ausschließlich zur Berechnung der Ausgleichszahlung. Aus dem Produkt entsteht keine Forderung/Verbindlichkeit in Höhe der Nominalbeträge.

Der Erwerb des Produkts ist für den Käufer üblicherweise nicht kostenlos. Der Käufer zahlt den Kaufpreis i.d.R. zwei Tage nach Erwerb an den Verkäufer. Die Höhe des Kaufpreises ist im Wesentlichen abhängig von der Höhe der Zinsobergrenze, der Zinsuntergrenze, den vereinbarten Nominalbeträgen und der Laufzeit.

Die folgenden Daten basieren auf gesetzlichen Vorgaben bzw. beispielhaften, realistischen Annahmen, auf deren Grundlage die Berechnungen und Darstellungen in diesem Dokument erfolgen. Die Daten entsprechen nicht Ihren zukünftigen, konkreten Vertragsdaten.

<b>Abschlussdatum:</b>	01.07.2022
<b>Laufzeit:</b>	10 Jahre
<b>Basiswährung/Nominalbetrag:</b>	EUR 151.908,73
<b>Zinsuntergrenze:</b>	0,000%
<b>Zinsobergrenze:</b>	2,237%
<b>Kaufpreis</b>	EUR 10.000,00
<b>variabler Zinssatz (Basis-Satz):</b>	3-Monats EURIBOR (act/360)
<b>Zinszahlungsfrequenz:</b>	vierteljährlich, nachträglich (modifiziert nachfolgend)
<b>Sonstiges:</b>	Der Kunde und der Hersteller haben jeweils keine Möglichkeit, das Produkt einseitig ordentlich zu kündigen bzw. einseitig vorzeitig zu beenden.

### Kleinleger Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die das Ziel der Steuerung von Zinsrisiken verfolgen und eine Laufzeit von 10 Jahr(en) anstreben. Der Kunde sollte über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen in Finanzprodukten verfügen und sehr hohe Verluste aus diesem Produkt (ggfs. über den Nominalbetrag hinausgehend) tragen bzw. wirtschaftlich kompensieren können.

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

### Risikoindikator des Produkts:



<sup>1</sup> Zinsscollar (Kunde kauft Zinsobergrenze und verkauft Zinsuntergrenze)

# Basisinformationsblatt

Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der dargestellte Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass das Produkt über die gesamte Laufzeit gehalten wird.

Eine vorzeitige Beendigung ist im Einvernehmen mit dem Hersteller möglich. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass bei einer vorzeitigen Beendigung erhebliche, zusätzliche Kosten entstehen bzw. Sie insgesamt sehr hohe Verluste erleiden könnten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Die Einstufung zeigt an, dass das Risiko von unbegrenzten Verlusten, aufgrund einer zukünftig ungünstigen Zinsentwicklung, oder einer Zahlungsunfähigkeit des Herstellers sehr hoch ist.

### Performance Szenarien des Produkts anhand des oben genannten Beispiels

Performance Szenarien	Was ich nach Kosten erhalten könnte? (Durchschnittlich erzielte Rendite)		
	1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
<b>optimistisches Szenario</b>	-995,69 (-109,957%)	-758,86 (-159,708%)	-353,18 (-171,562%)
<b>mittleres Szenario</b>	-2.208,16 (-122,082%)	-2.158,72 (-173,593%)	-1.839,86 (-184,415%)
<b>pessimistisches Szenario</b>	-3.589,62 (-135,896%)	-3.400,87 (-180,597%)	-4.990,91 (-193,281%)
<b>Stressszenario</b>	-10.942,26 (-209,423%)	-8.930,14 (-197,762%)	-9.367,48 (-199,348%)

Diese Tabelle zeigt Ihnen den Betrag an, den Sie über die vertraglich vereinbarte Laufzeit unter verschiedenen Szenarien zurück erhalten würden, unter der Annahme eines vertraglich vereinbarten Nominalbetrages von 10.000,00 Euro.

- Die dargestellten Szenarien zeigen an wie sich die Performance des Produktes entwickeln kann. Sie können diese mit Szenarien anderer Produkte vergleichen.
- Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung Ihres Anlagebetrags, basierend auf zurückliegenden Performanceentwicklungen und stellen keinen exakten Indikator dar.
- Der Rückzahlungsbetrag wird unter Abhängigkeit der Marktentwicklung und Ihrer tatsächlichen Haltedauer variieren.
- Die Angaben berücksichtigen die gesamten Produktkosten, jedoch nicht die Kosten, die Sie ggf. an Ihren Berater oder Verkäufer gezahlt haben.
- Die Angaben berücksichtigen ebenfalls nicht Ihre persönlichen steuerlichen Faktoren, welche ggf. auch einen Einfluss auf die Höhe Ihres Rückzahlungsbetrags haben kann.

### 3. Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Kunde trägt das Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit des Herstellers und das damit verbundene Wiederbeschaffungsrisiko für das Produkt. Die Aufsichts-/Abwicklungsbehörde hat zusätzlich auch außerhalb der Insolvenz im Falle einer Krise des Herstellers weitgehende Eingriffsbefugnisse. Unter anderem kann sie Zahlungspflichten des Herstellers ganz oder zum Teil herabsetzen, das Produkt kündigen sowie Kündigungs- und andere Rechte des Kunden aussetzen. Sollte der Hersteller nicht in der Lage sein, seinen vertraglichen Verpflichtungen aus diesem Produkt nachzukommen, können Sie einen sehr hohen Verlust erleiden.

Der Hersteller ist dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen. Aus diesem Grund gelten für den Hersteller die Prinzipien der Institutssicherung. Das in dieser Produktinformation beschriebene Produkt unterfällt jedoch nicht der gesetzlichen Einlagensicherung. Näheres finden Sie unter <http://sicherungseinrichtungen.helaba.de>.

### 4. Welche Kosten entstehen?

#### Kosten im Laufe der Zeit

Kosten	Beendigung nach		
	1 Jahr	5 Jahren	10 Jahren
Gesamtkosten (in EUR)	7.595,46	7.595,46	7.595,46
geschätzte Ertragsminderung	325,357%	33,972%	15,787%

Die obige Tabelle zeigt

Diese Tabelle zeigt wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Wertentwicklung des Produkts auswirken könnten (geschätzte Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY)).

#### Zusammensetzung der Kosten

<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegskosten	15,787%	Effekt der Kosten bei Abschluss des Produktes. Der ausgewiesene Effekt stellt das Maximum der Einstiegskosten dar.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Effekt der Kosten bei vorzeitiger Beendigung des Produktes.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten		Nicht anwendbar
	Andere laufende Kosten		Nicht anwendbar
<b>Zusätzliche Kosten</b>	Performance Gebühren		Nicht anwendbar
	Sonstige Gewinnanteile		Nicht anwendbar

<sup>2</sup> Zinscollar (Kunde kauft Zinsobergrenze und verkauft Zinsuntergrenze)

## Basisinformationsblatt

Aus der obigen Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Rendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

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

Die empfohlene Haltedauer entspricht der angegebenen Laufzeit. Der Hersteller kann aufgrund eines zugrundeliegenden Rahmenvertrages zur einseitigen, außerordentlichen Kündigung des Produkts berechtigt sein. Bei einer außerordentlichen Kündigung durch den Hersteller oder einer vorzeitigen einvernehmlichen Beendigung auf Wunsch des Kunden, erhält jener Vertragspartner, für den sich ein wirtschaftlicher Nachteil ergibt, einen Auflösungsbetrag vom jeweils anderen Vertragspartner. Dies kann für den Kunden zu einer unbegrenzten Zahlungsverpflichtung führen.

Der zu zahlende Auflösungsbetrag wird durch den Hersteller mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation ermittelt. Es entstehen keine zusätzlichen Kosten. Bei besonderen politischen oder wirtschaftlichen Situationen, kann eine vorzeitige Beendigung, z. B. aufgrund fehlender Marktliquidität oder anderer Restriktionen, eingeschränkt sein.

### 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers können auf folgender Website <http://www.helaba.de> erhoben oder schriftlich an **Landesbank Hessen-Thüringen, Neue Mainzer Str. 52, 60311 Frankfurt/M.** oder per Email an [MiFIDII-Kundenbeschwerde@helaba.de](mailto:MiFIDII-Kundenbeschwerde@helaba.de) gerichtet werden.

### 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate“, und "Basisinformationen über Termingeschäfte". Diese Broschüren können Sie über Ihren Berater anfordern.

Die Landesbank Hessen-Thüringen aktualisiert dieses Basisinformationsblatt mindestens einmal jährlich. Die jeweils neuste Fassung finden Sie im Internet unter [www.helaba.com/de/service/key-information-documents.php](http://www.helaba.com/de/service/key-information-documents.php). Sofern Sie weitergehende Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, wenden Sie sich an Ihren Berater.