

# 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

#### Kauf Zins-Cap

Unique Product Identifier (UPI): n.a.

Hersteller des Produkts: Bayerische Landesbank (BayernLB – [www.bayernlb.de](http://www.bayernlb.de))

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 089 / 2171 - 23323

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Erstelldatum des Basisinformationsblatts: 19. August 2022

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

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

### Art

Das Produkt ist ein außerbörslich vertraglich vereinbartes Zinsderivat zwischen Ihnen und der BayernLB.

### Ziele

Der Kauf Zins-Cap dient dem Management von Zinsänderungsrisiken. Das Ziel ist die Absicherung gegen steigende Zinsen z. B. in Verbindung mit einem variablen Kredit. Gleichzeitig kann weiterhin von sinkenden Zinsen profitiert werden.

Ein Zins-Cap ist ein Zinsderivat und somit eine eigenständige, von einem Grundgeschäft losgelöste vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und der BayernLB bezogen auf einen bestimmten Nominalbetrag. Es handelt sich um eine Vereinbarung über eine Zinsobergrenze (Strike) und einen Referenzzinssatz (z. B. 3-Monats Euribor) bezogen auf eine festgelegte Laufzeit. Sie zahlen hierfür eine einmalige Prämie. Wenn der Referenzzinssatz an den Feststellungsterminen die Zinsobergrenze übersteigt, erhalten Sie für die jeweilige Zinsperiode eine Ausgleichszahlung in Höhe der Differenz zwischen dem Referenzzinssatz und der vereinbarten Zinsobergrenze. Es entsteht keine Forderung/Verpflichtung in Höhe des Nominalbetrags, da dieser ausschließlich zur Berechnung der Zinszahlungen dient.

Die Basis für den Abschluss des Produkts ist der Deutsche Rahmenvertrag. Im Falle der Insolvenz oder Kündigung wird der Deutsche Rahmenvertrag und damit das Produkt vorzeitig beendet. Eine Kündigung kann nur aus wichtigem Grund, z.B. wegen Zahlungsverzug von Ihnen oder der BayernLB, erfolgen. Im Falle einer solchen Beendigung wird eine Ausgleichsforderung sowie die zahlungspflichtige Partei durch die BayernLB ermittelt.

Die folgenden Daten 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.

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <b>Nominalbetrag/Währung</b>        | Individueller Nominalbetrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: EUR 336.442,96)                  |
| <b>Anfangsdatum</b>                 | Individuelles Anfangsdatum (i.d.R. 2 Bankarbeitstage nach Abschluss)                                     |
| <b>Laufzeit</b>                     | Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 10 Jahre)                              |
| <b>Tilgungen</b>                    | Individueller Nominalverlauf (beispielhafte Annahme für die Darstellung: gleichbleibender Nominalbetrag) |
| <b>Zinstermine</b>                  | Individuell festzulegen (beispielhafte Annahme für die Darstellung: vierteljährlich)                     |
| <b>Referenzzinssatz/Zinsmethode</b> | Variablen Geldmarktzinssatz (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 3-Monats Euribor, Act/360)       |
| <b>Zinsobergrenze/Strike</b>        | Individuell vereinbarte Zinsobergrenze (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 1,920%)               |
| <b>Einmalige Prämie</b>             | Individueller EUR-Betrag (beispielhafte Annahme für die Darstellung: EUR 10.000,00)                      |

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das oben beschriebene Produkt richtet sich an Kunden, die von gleichbleibenden oder sinkenden Zinsen während der Laufzeit (im obigen Beispiel 10 Jahre) ausgehen. Zudem sollten die Kunden Verluste, die während der Laufzeit entstehen können, über ein entsprechendes Grundgeschäft wirtschaftlich kompensieren oder finanziell tragen können.

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

### Risikoindikator des Produktes



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 23.08.2032 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 werden gemäß der regulatorischen Vorgaben als 7 eingestuft. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftigen 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

| Nominalbetrag 10.000,00 EUR<br>Szenarien |  | 1 Jahr        | 5 Jahre       | 10 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|--|--|---------------|---------------|----------------------------------|
| Stressszenario                           | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 294,06 EUR    | 0,21 EUR      | 0,00 EUR                         |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -97,06 %      | -88,42 %      | -100,00 %                        |
| Pessimistisches Szenario                 | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 12.005,20 EUR | 2.652,01 EUR  | 0,00 EUR                         |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 20,05 %       | -23,31 %      | -100,00 %                        |
| Mittleres Szenario                       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 21.160,00 EUR | 14.972,35 EUR | 13.551,53 EUR                    |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 111,60 %      | 8,41 %        | 3,09 %                           |
| Optimistisches Szenario                  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 35.941,95 EUR | 52.213,27 EUR | 58.928,02 EUR                    |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 259,42 %      | 39,17 %       | 19,41 %                          |

Die zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf Entwicklungen in der Vergangenheit basieren. Die tatsächlichen Ergebnisse können schlechter ausfallen.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum 23.08.2032 unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor dem 23.08.2032 einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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

Bei diesem Produkt sind Sie dem Risiko der Insolvenz, das heißt der Überschuldung oder der Zahlungsunfähigkeit der BayernLB ausgesetzt. Sie sind auch dem Risiko ausgesetzt, dass die BayernLB ihre Verpflichtungen aus dem Produkt aufgrund behördlicher Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen nicht erfüllt. Wenn die BayernLB nicht in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, können Sie einen Verlust aus diesem Produkt erleiden.

## 4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige und laufende Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei der empfohlenen Haltedauer. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen.

### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 10.000,00 EUR<br>Szenarien         | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen (Produktlaufzeit) |
|---|--|
| Gesamtkosten                              | 3.864,64 EUR                                       |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,83 %   |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

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

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                              |        |   |
|---|------------------------------|--------|---|
| Einmalige Kosten  | Einstiegskosten              | 5,83 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|   | Ausstiegskosten              | -      | Nicht anwendbar.  |
| Laufende Kosten   | Portfolio-Transaktionskosten | -      | Nicht anwendbar.  |
|   | Sonstige laufende Kosten     | -      | Nicht anwendbar.  |

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

Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden.

Das Produkt kann - unter der Bedingung funktionierender Märkte - vorzeitig durch einen Vertrag zwischen den Parteien aufgelöst werden. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes müssen Sie möglicherweise hierfür einen Auflösungspreis an die BayernLB zahlen oder erhalten einen Auflösungspreis von der BayernLB. Dieser Auflösungspreis beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der BayernLB. Sie haben keinen Anspruch auf Auflösung des Produktes.

## 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die relevante Internetseite direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Herstellers des Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die BayernLB unter folgender Anschrift gerichtet werden: BayernLB, Beschwerdestelle, Brienner Straße 18, 80333 München, Website: [www.bayernlb.de/beschwerdestelle](http://www.bayernlb.de/beschwerdestelle), E-Mail: [beschwerde@bayernlb.de](mailto:beschwerde@bayernlb.de).

## 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüre Basisinformationen über Finanzderivate, die sie bei der BayernLB kostenlos anfordern können. Die BayernLB überprüft dieses Basisinformationsblatt mindestens jährlich; die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf <https://www.bayernlb.de/otc-bib>. Das Basisinformationsblatt ist zudem bei der BayernLB, Brienner Straße 18, 80333 München kostenlos erhältlich. Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden.