

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 | |
|------------------------------|---|
| Produkt Name: | FX Option – EUR/USD |
| Hersteller: | DenizBank AG, Thomas-Klestil-Platz 1, 1030 Wien, www.denizbank.at, Tel.: 0800 88 66 00, Fax: +43 (0) 505 105-2029 |
| Gegenpartei: | DenizBank AG, Member of ENBD Group |
| Zuständige Aufsichtsbehörde: | Finanzmarktaufsicht (FMA), Österreich |
| Erstellungsdatum: | 10.07.2023 |

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:

Außerbörslich gehandeltes (OTC) Derivat – FX Option

Ziele:

Das Produkt bietet dem Käufer der Option den Kauf (Call) oder Verkauf (Put) des Basiswerts (Fremdwährung) zum Ablaufdatum (Fälligkeitsdatum) zu einem festen Ausübungspreis und überträgt die Verpflichtung dem Verkäufer der Option. Der Käufer der Option zahlt dem Verkäufer eine Prämie.

Beispielsweise importiert ein in Österreich ansässiges Unternehmen Materialien aus den USA und muss einem Lieferanten in sechs Monaten 500.000 US-Dollar zahlen. Der Terminzins für sechs Monate beträgt 1,0956 und soll 1,0976 schützen. Das in Österreich ansässige Unternehmen möchte von einem günstigen Wechselkurs bei 100 % Schutz vor nachteiligen Marktbewegungen profitieren und ist bereit, dafür eine Prämie zu zahlen.

Hier sind die möglichen Szenarien:

Szenario 1: EUR / USD schwächt sich ab, bei Fälligkeit beträgt der Wechselkurs 1,0926. Sie sind berechtigt, Ihre vollen 500.000 USD bei 1,0926 zu kaufen. Sie lassen Ihre Währungsoption ablaufen.

Szenario 2: EUR / USD verstärkt sich, bei Fälligkeit beträgt der Wechselkurs 1,1026. Sie sind berechtigt, Ihre vollen 500.000 USD bei 1,1026 zu kaufen.

Kleinanleger- Zielgruppe:

Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die:

1. einen bestimmten Wechselkurs an einem bestimmten Datum sichern möchten;
2. bereit sind, ein höheres Verlustrisiko einzugehen;
3. über Kenntnisse und Erfahrungen mit dem Produkt und den Finanzmärkten verfügen;
4. einen Anlagehorizont von 1 Monat haben.

Termin:

Das endgültige Rückzahlungsdatum des Produkts beträgt 1 Monat (Fälligkeit). Die Laufzeit des Produkts beträgt 1 Monat. Das Produkt sieht vor, dass Sie und/oder die Gegenpartei das Produkt vorzeitig kündigen können, wenn bestimmte außergewöhnliche Ereignisse eintreten. Unter bestimmten Umständen wird das Produkt automatisch beendet. Der Betrag, den Sie bei einer solchen außerordentlichen vorzeitigen Kündigung erhalten, ist unterschiedlich und kann geringer sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

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

A) Risikoindikator

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.

←Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →

| | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

! Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (1 Monat) halten. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko, wenn Sie dieses Produkt in Fremdwährungen abgeschlossen haben. Sie zahlen und/oder erhalten dann nämlich 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. Der Gesamtverlust, den Sie möglicherweise erleiden, kann erheblich sein.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Investition verlieren können. Das Finanzinstrument kann für eine Haltedauer von einem Tag bis zu einem Jahr erworben werden. Wir weisen Sie darauf hin, dass die Rendite innerhalb der angegebenen Haltedauer Schwankungen beinhalten kann. Die nachstehende Berechnung zeigt eine potentielle Entwicklung des Finanzinstrumentes bei einer Haltedauer von einem Monat.

B) Performance-Szenarien

| Bezugsbetrag EUR 10.000,- Szenarien | | 1 Monat (Empfohlene Haltedauer) |
|--|---|------------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | 0,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust | 0,00% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | 0,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust | 0,00% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | 0,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust | 0,00% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | 253,49 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust | 2,53% |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in einem Monat unter verschiedenen Szenarien bei einem Bezugsbetrag von EUR 10.000 zurückerhalten oder zahlen könnten. 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 Werte; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten oder zahlen, 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 oder zahlen könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten oder zahlen.

3. Was geschieht, wenn DenizBank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Vertragspartner von Derivaten sind dem Risiko ausgesetzt, dass die DenizBank AG ihre Verpflichtungen aus dem Derivat nicht erfüllen kann, beispielsweise im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Das Produkt unterliegt keinem Anleger- oder Garantiesystem.

4. Welche Kosten entstehen?

A) Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Wertentwicklung dieses Produktes auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei der empfohlenen Haltedauer. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass der Bezugsbetrag EUR 10.000 beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, 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. Die nachfolgende Tabelle basiert auf der empfohlenen Haltedauer, die der vertraglich vereinbarten Laufzeit entspricht.

| | |
|---|--|
| Nominalbetrag EUR 10.000,- Szenarien | Wenn Sie nach 1 Monat auflösen (Empfohlene Haltedauer) |
| Gesamtkosten | EUR 50,- |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,50 % |

B) Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Die jährliche Auswirkung der verschiedenen Kostenarten auf den Ertrag, den der Anleger am Ende der empfohlenen Haltedauer möglicherweise erhält.
- Die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Die angegebenen Kosten beziehen sich auf die Performance Szenarien.

| | | | |
|--|-----------------|------------|--|
| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr: | | | |
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | % 0,5 p.a. | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. |
| | Ausstiegskosten | % 0 p.a. | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Monat

Die empfohlene Haltedauer entspricht dem Abrechnungstag. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Dies bedeutet, dass es schwierig ist abzuschätzen, wie viel Sie zurückerhalten oder zahlen müssen, wenn Sie vor der empfohlenen Haltedauer einlösen. Sie können entweder nicht frühzeitig einlösen oder müssen hohe Kosten bezahlen oder einen großen Verlust machen, wenn Sie dies tun.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Produktherstellers oder von Personen, die dieses Produkt verkaufen, können in Textform an die DenizBank AG unter folgender Anschrift gerichtet werden: DenizBank AG, Feedback Management, Thomas-Klestil-Platz 1, 1030 Wien, E-Mail-Adresse: feedback@denizbank.at Für weitere Informationen besuchen Sie bitte unsere Website www.denizbank.at/en/customerservice/feedbackmanagement/.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Basisinformationsblatt enthält nicht alle relevanten Informationen über das Produkt. Es wird darauf hingewiesen, dass die im Basisinformationsblatt angeführten Szenario Berechnungen auf einer Methodik beruhen, die in der Delegierten Verordnung (EU) 2017/653 vorgegeben ist. Die Einhaltung der vorgeschriebenen Berechnungsmethodik führt bei einer Reihe von Produkten zu unrealistischen Szenarien und Werten. Wir sind trotz dieses Umstandes gesetzlich verpflichtet, diese auszuweisen und die Berechnungsmethodik beizubehalten.