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:	Devisenswap (FX Swap) – 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:	19.08.2024

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 – Devisenswap (FX Swap)

Laufzeit:
Die Laufzeit des Produkts beträgt eine Woche. Das Produkt sieht vor, dass Sie und/oder Ihre Vertragspartei bei Eintreten bestimmter außergewöhnlicher Ereignisse das Produkt vorzeitig kündigen können. Unter gewissen Umständen, wird das Produkt automatisch gekündigt. Der Betrag, den Sie bei solch einer frühzeitigen Auflösung erhalten, kann weniger sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

Ziele:
Dieses OTC Derivat wird zur Steuerung von Devisenkursrisiken verwendet.

Ein Devisenswap ist eine Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern, die einen Austausch eines vereinbarten Betrages in einer Währung gegen eine andere Währung zu einem vereinbarten Kurs (typischerweise Kassakurs) und zu einem zeitlich naheliegenden Datum (typischerweise Kassavalutatag) regelt, und gleichzeitig einen Rücktausch zu einem anderen vereinbarten Kurs (Terminkurs) zu einem weiter in der Zukunft liegenden Datum (Terminfälligkeitstag) beinhaltet. Die beiden Währungstausche werden als eine einzelne Transaktion abgeschlossen.

Bei einem Devisenswap verkaufen Sie einen zeitlich naheliegenden Betrag einer bestimmten Währung (z.B. USD Nominalbetrag (Kassa)) und kaufen einen Betrag einer anderen Währung (z.B. EUR Nominalbetrag (Kassa)) zu einem vereinbarten fixierten Kurs (Kassakurs) und zu einem zeitlich naheliegenden Datum (Kassavalutatag).

Dieser Währungstausch wird danach entgegengesetzt zu einem späteren Termin durchgeführt und Sie kaufen einen Betrag einer bestimmten Währung (z.B. USD Nominalbetrag (Termin)) und verkaufen einen Betrag einer anderen Währung (z.B. EUR Nominalbetrag (Termin)) zu einem vereinbarten fixierten Kurs (Terminkurs) und zu einem vereinbarten Datum in der Zukunft (Terminfälligkeitstag).

Kleinanleger- Zielgruppe:
Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die:

1. das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten;
2. in der Lage sind finanzielle Verluste zu tragen, die unbegrenzt sein können;
3. über Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit diesem Finanzinstrument und den Finanzmärkten verfügen; und
4. einen Anlagehorizont von einer Woche 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 Woche) 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 Monat 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 einer Woche.

B) Performance-Szenarien

Bezugsbetrag EUR 10.000,- Szenarien		**1 Monat (Empfohlene Haltedauer)**
Stressszenario	**Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten**	**-503,57 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust	**-5,04%**
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten**	**-138,54 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust	**-1,39%**
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten**	**-5,40 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust	**-0,05%**
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten**	**123,96 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust	**1,24%**

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in einer Woche 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.

In den Szenarien wird die jährliche Durchschnittsrendite dargestellt. Beträgt die empfohlene Haltedauer weniger als ein Jahr, zeigen die Szenarien die mögliche Rendite über die empfohlene Haltedauer. Dadurch kann die Vergleichbarkeit eingeschränkt sein.

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 Vertriebstelle 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.

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.

DenizBank AG, Thomas-Klestil-Platz 1, 1030 Wien
Tel.: 0800 88 66 00 (kostenlos), **Fax:** +43 (0) 505 105-2029, **E-Mail:** contactcenter@denizbank.at, **www.denizbank.at**
Sitz: Wien, **FN** 142199 t, Handelsgericht Wien, **DVR:** 0845981, **UID Nr.** ATU40118109, **Swift/BIC:** ESBKATWW, **BLZ:** 19650

3. 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 einer Woche 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.

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

Empfohlene Haltedauer: **1 Woche**

Die empfohlene Haltedauer entspricht der vertraglich vereinbarten Laufzeit. 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.

5. 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.

6. 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.

DenizBank AG, Thomas-Klestil-Platz 1, 1030 Wien
Tel.: 0800 88 66 00 (kostenlos), **Fax:** +43 (0) 505 105-2029, **E-Mail:** contactcenter@denizbank.at, **www.denizbank.at**
Sitz: Wien, **FN** 142199 t, Handelsgericht Wien, **DVR:** 0845981, **UID Nr.** ATU40118109, **Swift/BIC:** ESBKATWW, **BLZ:** 19650