

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

Name des Produkts	Zinsfloor mit einmaliger Kaufpreiszahlung (Kunde verkauft)
Hersteller des Produkts (Emittent)	Stadtparkasse Düsseldorf, Homepage: www.sskduesseldorf.de . Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0211-8783203 oder per E-Mail: zwm@sskduesseldorf.de
Zuständige Behörde	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht der Stadtparkasse Düsseldorf in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblattes	05.07.2023

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

Bei dem Produkt handelt es sich um ein außerbörslich auf der Grundlage eines Rahmenvertrages vereinbartes Derivat (OTC-Derivat) zwischen Ihnen und der Stadtparkasse Düsseldorf nach deutschem Recht.

Laufzeit

Das Produkt wird für eine bestimmte Laufzeit geschlossen. Die konkrete Vertragslaufzeit ergibt sich aus der Einzelgeschäftsbestätigung. Der Rahmenvertrag endet im Insolvenzfall einer der Vertragsparteien.

Eine vorzeitige Beendigung ist aus wichtigem Grund möglich, insbesondere, wenn Sie oder die SSKD in Zahlungsverzug geraten. Im Falle einer Beendigung des Rahmenvertrags (und Ihres Produkts) wird durch die SSKD eine Forderung wegen Nichterfüllung sowie die zahlungspflichtige Partei bestimmt. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden.

Ziele

Das Produkt ist eine eigenständige, bilaterale, vom Grundgeschäft losgelöste Vereinbarung (Derivat) zwischen dem Kunden (Verkäufer) und dem Hersteller (Käufer). Das Produkt dient der Begrenzung (Zinsuntergrenze) von einem variablen Zinssatz und den daraus resultierenden Zinszahlungen bzw. Ausgleichszahlungen. Zinszahlungen bzw. Ausgleichszahlungen beziehen sich auf vereinbarte Nominalbeträge zu bestimmten Zeitpunkten während einer festgelegten Laufzeit. Der variable Zinssatz errechnet sich aus einem Basis-Satz (z.B. 3-Monats EURIBOR).

Bei diesem Produkt erwirbt der Käufer vom Verkäufer das Recht, eine Ausgleichszahlung aus der vereinbarten Zinsuntergrenze zu erhalten. Der Käufer erhält vom Verkäufer für eine Zinsperiode nur dann eine Ausgleichszahlung, wenn der variable Zinssatz zu bestimmten Zeitpunkten für die jeweilige Zinsperiode unterhalb der vereinbarten Zinsuntergrenze festgestellt wird. Die Ausgleichszahlung wird aus der Zinsdifferenz (vereinbarte Zinsuntergrenze abzüglich variablen Zinssatzes), dem vereinbarten Nominalbetrag und der Anzahl der Zinstage berechnet.

Der Erwerb des Produkts ist nicht kostenlos. Der Käufer zahlt den Bezugsbetrag/Kaufpreis i.d.R. zwei Tage nach Erwerb an den Verkäufer, sofern der Bezugsbetrag/Kaufpreis positiv (≥ 0) ist. Den Bezugsbetrag/Kaufpreis errechnet der Hersteller aus dem Marktpreis der Zinsuntergrenze und den Gesamtkosten/Einstiegskosten. Wesentliche Marktpreisfaktoren zur Ermittlung des Marktpreises sind insbesondere der variable Zinssatz, die Höhe der Zinsuntergrenze, vereinbarte Nominalbeträge und die Laufzeit des Produkts. Die Nominalbeträge dienen ausschließlich zur Berechnung der Zinszahlungen bzw. Ausgleichszahlungen. Aus dem Produkt entsteht keine Forderung/Verbindlichkeit in Höhe der Nominalbeträge.

Die folgenden Daten, insbesondere zu den Performance-Szenarien und den Kosten, basieren auf den folgenden beispielhaften Annahmen und müssen nicht den konkreten Vertragsdaten entsprechen. Die konkreten Vertragsdaten ergeben sich aus der Einzelgeschäftsbestätigung.

Bezugs-/Nominalbetrag	Laufzeit in Jahren	Referenzzinssatz	Zinsuntergrenze	Einmalige Prämie
92.602,16 EUR	15	3-Monats- EURIBOR®	0,0000 % p.a.	10.000,00 EUR

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die das Ziel der Absicherung bzw. Steuerung finanzieller Risiken in Verbindung mit Grundgeschäften für die vereinbarte Laufzeit verfolgen. Der Kunde sollte den möglichen Verlust der Prämie tragen können und über Kenntnisse und ggf. über Erfahrungen mit OTC-Derivaten verfügen.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko < **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** > Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten.

Wenn Sie das Produkt frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie könnten einen erheblichen Verlust erleiden.

Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, können zusätzliche Kosten entstehen.

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. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit der SSKD beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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.

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.

Anlagebetrag: EUR 10.000,00

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie nach der Hälfte der empfohlenen Haltedauer auflösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen erheblichen Verlust erleiden.			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	-55.632 EUR -453,7% p.a.	-24.059 EUR -11,6% p.a.	-24.059 EUR -6,0% p.a.
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.	0 EUR -100,0% p.a.

* Da bei diesem Produkt kein Einstiegsbetrag oder –preis bezahlt wird, wurden die Prozentzahlen anhand des Anlagebetrags des Produkts berechnet.

Die oben dargestellten Szenarien stellen mögliche Ergebnisse dar, welche basierend auf Simulationen berechnet wurden. Als Berechnungsgrundlage dient die Wertentwicklung der angegebenen Zinssätze der vergangenen 5 Jahre, jeweils im Verhältnis zur Produktausgestaltung, unter Berücksichtigung von positiven, negativen und optimistischen Ausprägungen.

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen oder zahlen könnten. Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, können zusätzliche Kosten entstehen.

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der SSKD ausgesetzt. Im Falle einer Bestandsgefährdung der SSKD sind Sie – sogar außerhalb einer Insolvenz – dem Risiko ausgesetzt, dass die SSKD ihre Verpflichtungen aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag aufgrund von behördlichen Anordnungen von Abwicklungsmaßnahmen nicht oder nur eingeschränkt erfüllt. Die zuständige Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann unter anderem in die Verpflichtungen der SSKD aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag zu Ihrem Nachteil eingreifen. Sie kann beispielsweise den zugrunde liegenden Rahmenvertrag kündigen (mit der Folge, dass auch Ihr Produkt beendet wird), die Forderung wegen Nichterfüllung ganz oder teilweise herabschreiben, die Forderung wegen Nichterfüllung in Anteile an der SSKD umwandeln oder das Produkt mit dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag auf eine von der SSKD unabhängige Partei übertragen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der SSKD im Fall von Eingriffsmaßnahmen der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort „Haftungskaskade“. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden. Das Produkt unterliegt nicht dem Schutz eines gesetzlichen Entschädigungs- oder Sicherungssystems für Anleger.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihr Produkt auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihnen gezahlt werden müssten. Diese Beträge hängen vom Anlagebetrag ab, davon, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene Haltezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Anlagebetrag: 10.000 EUR
- Für die untenstehenden Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Gesamtkosten	500 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %

(*) 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 6,6% vor Kosten und 5,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Einstiegskosten	Diese Kosten sind bereits im anfänglichen negativen Marktwert enthalten.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt bei Fälligkeit. Bei vorzeitiger Beendigung können jedoch Kosten entstehen.	Nicht anwendbar

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

Empfohlene Haltedauer: 15 Jahre

Der empfohlenen Haltedauer liegt die Annahme zugrunde, dass das Produkt im Durchschnitt mit einer Laufzeit von 15 Jahren abgeschlossen wird. Konkrete Vertragsdaten entnehmen Sie aus der Einzelgeschäftsbestätigung. Das Produkt kann ansonsten nur durch einvernehmliche Vereinbarung mit der SSKD vorzeitig aufgelöst werden. Die Ausgleichszahlung wird durch die SSKD mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation ermittelt. Diese erhält derjenige Vertragspartner, für den sich bei der Auflösung ein wirtschaftlicher Nachteil ergeben könnte vom jeweils anderen Vertragspartner. Zusätzliche Kosten wie eine etwaige Marge der SSKD sind in der Ausgleichszahlung beinhaltet.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers können auf folgender Website www.sskduesseldorf.de oder schriftlich an Stadtparkasse Düsseldorf, Qualitätsmanagement, Berliner Allee 33 40212 Düsseldorf oder per E-Mail an dialog@sskduesseldorf.de erhoben werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sollte es zu einem Vertragsschluss kommen, sind der jeweilige Einzelabschluss und der zugrunde liegende Rahmenvertrag einschließlich etwaiger ergänzender Anhänge die vertragliche Grundlage für dieses Geschäft. Den konkreten Rahmenvertrag sowie die individuell vereinbarten Anhänge stellt die SSKD Ihnen zur Verfügung. Die konkreten Details zu dem von Ihnen abgeschlossenen Produkt finden Sie im Einzelabschluss, der Ihnen nach Abschluss des Geschäfts durch die SSKD zur Verfügung gestellt werden muss.