

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

Produktname: Zinsswap (Payer)

Hersteller des Produkts: Oberbank AG

Website des Herstellers: www.oberbank.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 732 / 78 02 - 0

Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum (Aktualisierungsdatum) des Basisinformationsblatts: 15.04.2022

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

Dieses Produkt ist ein außerbörslich gehandeltes Derivat ("Over-the-Counter" / OTC-Derivat)

Ziele

Zinsswaps dienen der Absicherung des Zinsänderungsrisikos.

Ein Zinsswap ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern über den regelmäßigen Austausch von Zinszahlungen während einer vereinbarten Laufzeit, bezogen auf einen bestimmten Nominalbetrag. Der Austausch der Zinsen findet zu vorab fixierten Terminen statt. Bei einem Zinsswap (Payer) zahlen Sie einen festen Zinssatz, der bei Abschluss des Swaps bestimmt wird. Im Gegenzug erhalten Sie den Basis-Zinssatz (z.B. EURIBOR 3 Monate). Dieser wird jeweils 2 Bankarbeitstage vor einer neuen Zinsperiode fixiert. Im Falle eines negativen Zinssatzes ändert sich die Richtung des jeweiligen Zahlungsstromes.

Der Nominalbetrag dient lediglich der Berechnung der jeweiligen Zinszahlung und wird nicht tatsächlich ausgetauscht.

Bitte beachten Sie, dass die angegebenen Produktparameter auf gesetzlichen Vorgaben, beziehungsweise realistischen Annahmen zur Ausgestaltung des Produkts beruhen und nicht mit Ihren konkreten Vertragsdaten übereinstimmen müssen

Laufzeit	16.04.2027
Nominalbetrag	EUR 10.000,- (endfällig)
Kunde erhält (var. Zinssatz)	EURIBOR 3 Monate (quartalsweise Fixierung)
Kunde bezahlt (fixer Zinssatz)	1,0520 %

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten. Sie sollten in der Lage sein, möglicherweise unbegrenzte Verluste zu ertragen. Der Kleinanleger besitzt spezielles Vorwissen und/oder ausreichend Erfahrung in Bezug auf dieses oder ein ähnliches Produkt.

Das Produkt kann auch von professionellen Kunden und geeigneten Gegenparteien erworben werden.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 16.04.2027 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. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres auflösen können oder dass Sie es zu einem Preis auflösen müssen, der erhebliche Auswirkungen auf die Wertentwicklung Ihres Produkts hat.

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 auszubehalten.

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 sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. Insgesamt könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Nominalbetrag EUR 10.000				
Szenarien		Haltedauer 1 Jahr	Haltedauer 3 Jahre	16.04.2027 (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.	-938,19	-374,68	-156,83
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-9,38 %	-1,25 %	-0,31 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.	-342,01	-262,10	-134,67
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-3,42 %	-0,87 %	-0,27 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.	-114,59	-121,83	-105,25
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	-1,15 %	-0,41 %	-0,21 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.	157,44	67,48	-75,40
	Jährliche Durchschnittsrendite / Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	1,57 %	0,22 %	-0,15 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einem Nominalbetrag von EUR 10.000 zurückerhalten könnten oder zahlen müssten.

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 oder zahlen müssten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen. Es kann sein, dass sie es nicht vorzeitig auflösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Auflösung ein hoher Verlust entsteht.

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.

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Oberbank AG sowie einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen (Instrument der Gläubigerbeteiligung) ausgesetzt. Wenn die Oberbank AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, können Sie die Auszahlungen des Produkts teilweise oder vollständig verlieren. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

Welche Kosten entstehen?

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

Die hier ausgewiesenen Kosten stellen Höchstbeträge dar.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird von einem Nominalbetrag von EUR 10.000 ausgegangen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

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.

Nominalbetrag EUR 10.000	Haltedauer 1 Jahr	Haltedauer 3 Jahre	16.04.2027 (Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen)
Gesamtkosten	100,00	100,00	100,00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,00 %	0,33 %	0,20 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Wertentwicklung Ihres Produkts am Ende der empfohlenen Haltedauer auswirken könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,20 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. [Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.]
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	-	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich zusätzlich für die Anlageverwaltung abziehen.

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

Empfohlene Haltedauer: 16.04.2027

Dieses Produkt ist so konzipiert, dass es bis zur vereinbarten Fälligkeit gehalten werden soll. Es kann möglicherweise vorkommen, dass dieses Produkt vor Fälligkeit nur erschwert aufgelöst werden kann. Im Regelfall geschieht dies durch den Abschluss eines Gegengeschäftes zum aktuellen Marktwert. Dadurch können Ihnen erhebliche Kosten entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde über dieses Produkt, über das Verhalten der Emittentin oder über die Person, die zu diesem Produkt berät oder es verkauft, können Sie sich an die Ombudsstelle der Oberbank AG wenden. Die Inanspruchnahme ist für Sie kostenlos. In Kontakt treten können Sie mit der Ombudsstelle entweder schriftlich, per E-Mail, per Fax oder telefonisch.

Oberbank AG - Ombudsstelle

Untere Donaulände 28

4020 Linz

Tel.: +43 (0) 732/7802-37280

Fax.: +43 (0) 732/785812

E-Mail: ombudsstelle@oberbank.at

Web: www.oberbank.at/Kontakt/Ombudsstelle

Eine zeitgerechte Beantwortung Ihrer Beschwerde wird gewährleistet.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen in Bezug auf das Produkt erhalten Sie auf Anfrage. Das Basisinformationsblatt wird mindestens einmal jährlich überprüft. Die jeweils aktuelle Version dieses Dokuments kann kostenlos auf der Website der Oberbank AG www.oberbank.at unter dem Menüpunkt „Service“/„Rechtliches“/„Basisinformationsblätter“ eingesehen bzw. bei Ihrem Berater oder Ihrer Beraterin angefordert werden.

Informationen zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung („Bail-in“) finden Sie unter www.oberbank.at/gläubigerbeteiligung. Nähere Informationen zu weiteren Unterschieden zwischen Finanzinstrumenten und Bankeinlagen sind auf der Website der Oberbank AG unter www.oberbank.at/finanzinstrumente verfügbar.