

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	Benefit Deposit
Hersteller des Produkts	Landesbank Saar, https://www.saarlb.de/index.php?id=96 (Weitere Informationen erhalten Sie unter Tel.: 0681-383-1840)
Zuständige Behörde	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland
Erstellungsdatum	25.09.2021

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
Strukturierte Geldmarktanlage

Ziele
Durch den Abschluss einer Benefit Deposit sichern Sie sich eine über dem aktuellen Geldmarktniveau liegende Verzinsung (Zinssatz). Die Zinszahlung erfolgt in jedem Fall in der angelegten Währung (Anlagewährung) am Fälligkeitstag bezogen auf den Anlagebetrag für die vereinbarte Laufzeit.

Sie tätigen für die vereinbarte Laufzeit eine Anlage in Höhe des Nominalbetrags in der Anlagewährung. Die Währung und der Betrag der Rückzahlung der Anlage hängen jedoch von der Entwicklung des Kassakurses für das festgelegte Währungspaar am Feststellungstag (2 Bankarbeitstage vor dem Fälligkeitstag) ab. Am Feststellungstag erfolgt zu diesem Zweck ein Vergleich des Kassakurses für das festgelegte Währungspaar mit der vereinbarten Flip-Marke.

Liegt der festgestellte Kassakurs am Feststellungstag oberhalb der Flip-Marke, so erhalten Sie den Anlagebetrag in der Anlagewährung zurück.

Sollte der festgestellte Kassakurs am Feststellungstag hingegen an oder unterhalb der Flip-Marke liegen, so erfolgt die Rückzahlung der Anlage in der Fremdwährung, wobei sich der Rückzahlungsbetrag in der Fremdwährung aus dem Anlagebetrag umgerechnet auf Basis der Flip-Marke ergibt.

Auch wenn die Konditionen des Produkts an die Konditionen eines Grundgeschäfts angepasst sind, ist dieses Produkt rechtlich unabhängig von einem Grundgeschäft.

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.

Anlagebetrag	Anlagewährung	Fremdwährung	Laufzeit in Jahren	Flip-Marke	Zinssatz
10.000,00 USD	USD	EUR	1	1,1488 USD/EUR	1,6700 % p.a.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen Anlagehorizont haben. Der potenzielle Kunde kann Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen. Der Kauf des Produktes kann durch den Kunden entweder im Rahmen einer Anlageberatung oder beratungsfrei erfolgen (unabhängig vom Kommunikationsweg) und setzt hinreichende Produktkenntnisse für die Anlageform "Zertifikate ohne Kapitalgarantie" voraus.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr lang 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen 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 Landesbank Saar beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Der Transfer oder die Konvertierung von Währungen kann durch staatliche Maßnahmen untersagt oder beschränkt werden. Diese Devisenbeschränkungen können die Lieferung einer Währung erschweren oder unmöglich machen. 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

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.

Anlagebetrag iHv EUR 10.000,00 Szenarien		1 Jahr
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten	7.643,03 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Anlagebetrag	-23,57% p.a.
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten	9.618,92 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Anlagebetrag	-3,81% p.a.
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten	10.138,35 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Anlagebetrag	1,38% p.a.
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten	10.138,35 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Anlagebetrag	1,38% p.a.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in 1 Jahr unter verschiedenen Szenarien bei einem Anlagebetrag von 10.000,00 EUR 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 die Anlage/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 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.

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der Landesbank Saar ausgesetzt. In diesem Falle haben Sie gegen das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe einen Anspruch auf Erstattung Ihrer Einlagen bis zu einer Grenze von 100.000,00 Euro. Maßgeblich dafür ist das EinSiG. Mehr Informationen dazu finden Sie unter www.dsgv.de/sicherungssystem. Im Falle einer Bestandsgefährdung der Landesbank Saar sind Sie – sogar außerhalb einer Insolvenz – dem Risiko ausgesetzt, dass die Landesbank Saar ihre Verbindlichkeiten aus dem Produkt, aufgrund von behördlichen Anordnungen von Abwicklungsmaßnahmen nicht oder nur eingeschränkt erfüllt, sofern diese nicht unter das Deckungsniveau des § 8 Einlagensicherungsgesetz fallen. Die zuständige Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann unter anderem in die Verpflichtungen der Landesbank Saar aus dem Produkt zu Ihrem Nachteil eingreifen. Sie kann beispielsweise solche Verbindlichkeiten ganz oder teilweise herabschreiben bzw. in Anteile der Landesbank Saar umwandeln oder das Produkt auf eine von der Landesbank Saar unabhängige Partei übertragen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der Landesbank Saar im Fall von Eingriffsmaßnahmen der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort „Haftungskaskade“.

Welche Kosten entstehen?

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

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei der empfohlenen Haltedauer. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird von einem Anlagebetrag von 10.000,00 EUR ausgegangen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlagebetrag (10.000,00 EUR) Szenarien	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Gesamtkosten	25,03 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,25% p.a.

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 Bewertung/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	0,25% p.a.	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00% p.a.	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar
	Sonstige laufende Kosten	-	Nicht anwendbar

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer entspricht der vertraglich vereinbarten Laufzeit. Das Produkt kann nur durch einvernehmliche Vereinbarung mit der Landesbank Saar vorzeitig aufgelöst werden. Der Rückzahlungsbetrag wird durch die Landesbank Saar mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation ermittelt. Zusätzliche Kosten wie eine etwaige Marge der Landesbank Saar sind im Rückzahlungsbetrag berücksichtigt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über dieses Produkt, das Verhalten der Landesbank Saar als Hersteller, Berater oder Verkäufer dieses Produkts, können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die Landesbank Saar gerichtet werden:
 Website: <https://www.saarlb.de/index.php?id=96>, aktuelle Postanschrift: SaarLB / Kommunikation und Vorstandsstab / Beschwerdemanagement / Ursulinenstraße 2 / 66111 Saarbrücken oder E-Mail-Adresse: Beschwerdemanagement@saarlb.de. Weitere Informationen zu Streitbeilegungsmöglichkeiten finden Sie auf der Website: <https://www.saarlb.de/index.php?id=112>.
 Beschwerden über dritte Personen oder Unternehmen, die zu dem Produkt der Landesbank Saar beraten oder es verkaufen, sind direkt an diese Personen oder an die entsprechenden Unternehmen zu richten.

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 Landesbank Saar Ihnen zur Verfügung. Die konkreten Details zu dem von Ihnen abgeschlossenen Produkt finden Sie im Einzelabschluss, der Ihnen nach Abschluss des Geschäfts durch die Landesbank Saar zur Verfügung gestellt werden muss.

Hinweis zu steuerrechtlichen Folgen: Bei natürlichen Personen kommt hinsichtlich des Produktes die Besteuerung entweder nach § 23 EStG (private Veräußerungsgeschäfte ohne Kapitalertragsteuereinbehalt und ggf. Erklärungspflicht des Kunden) oder unter § 20 EStG (Abgeltungsteuer grundsätzlich keine Erklärungspflicht) in Betracht. Auch Kursverluste sind steuerlich grundsätzlich entweder im Rahmen der Kapitaleinkünfte oder der privaten Veräußerungsgeschäfte anrechenbar.

Bislang unterstellt die Bank eine Behandlung der Flip-Anlagen als private Veräußerungsgeschäfte, insbesondere im Rahmen der Abrechnungen und steuerlichen Bescheinigungen. Sie orientiert sich hierbei an den aktuellen steuerrechtlichen Erlassen der Finanzverwaltung.

Die auf dieser Grundlage erfolgte steuerrechtliche Bewertung könnte sich ändern. Auch rückwirkende Gesetzesänderungen können nicht ausgeschlossen werden. Neben den gesetzlichen Regelungen und der jeweils aktuellen Rechtsprechung sind zusätzlich die geltenden Erlasse der jeweiligen (lokalen) Finanzbehörden zu beachten. Die für die Bank zuständigen Finanzbehörden können dabei von denen des Steuerpflichtigen in ihrer Verwaltungspraxis abweichen. Dies gilt auch für die Instanzgerichte der Finanzgerichtsbarkeit. Für eine derzeitige und künftige abweichende Beurteilung gegenüber der aktuellen steuerrechtlichen Praxis der Bank kann auch aus diesen Gründen deshalb keine Gewähr übernommen werden.

Aufgrund dieser Einschätzung und der stets auch von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängigen steuerlichen Behandlung, empfehlen wir Ihnen unbedingt die Beratung durch einen Steuerberater. Die Bank erbringt Ihnen gegenüber weder steuerliche/bilanzielle noch rechtliche Beratung.