

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt:

| | |
|--------------------------------------|---|
| Produktname: | Devisentermingeschäft (Kunde kauft „DTG“) – CAD (Kanadischer Dollar) - Außerbörsliches Finanzderivat |
| Hersteller / Vertragspartner: | Oldenburgische Landesbank AG, Oldenburg („OLB“); Homepage: www.olb.de Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0800 – 221 0 300 |
| Zuständige Behörde: | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| Erstellungsdatum: | 05. Oktober 2020 (letzte Aktualisierung) |
| Warnhinweis: | 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:

Außerbörslich gehandeltes (OTC) Derivat – Devisentermingeschäft (Kunde kauft „DTG“) – CAD (Kanadischer Dollar)

Ziele:

Ein Devisentermingeschäft dient als Sicherungsinstrument gegen Fremdwährungsrisiken.

Devisentermingeschäfte werden auch als Devisenforwards oder FX Forwards bezeichnet. Wird ein Devisentermingeschäft allein abgeschlossen spricht man von Outright-Termingeschäft. Neben dem klassischen DTG gibt es verschiedene Weiterentwicklungen dieses Produktes. Ein DTG mit Laufzeitoption beinhaltet die zusätzliche Vereinbarung, dass die Abwicklung (Settlement) auf Wunsch des Kunden auch innerhalb eines festzulegenden Zeitraums erfolgen kann („Abwicklung auf Abruf“).

Das hier beschriebene Devisentermingeschäft ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Parteien (Kunde und OLB), zwei vereinbarte Währungsbeträge zu einem bestimmten zukünftigen Termin auszutauschen.

Der Käufer eines Devisentermingeschäfts (Kunde) kauft einen Betrag in einer bestimmten Währung (z.B. in Nominalbetrag CAD) und verkauft im Gegenzug einen Betrag in einer anderen Währung (z.B. in Nominalbetrag EUR) zu einem bestimmten zukünftigen Kurs (Terminkurs) und zu einem bestimmten Datum in der Zukunft (Valutatag). Der Terminkurs berücksichtigt die Zinsdifferenz zwischen den beiden gehandelten Währungen in Form von Kursaufschlägen bzw. Kursabschlägen (Swapsätze). Je höher die Zinsdifferenz ausfällt, umso höher sind die absoluten Kursunterschiede (Swapsätze) zwischen Devisentermin- und Devisenkassakurs.

Der Abschluss eines Devisentermingeschäfts erfolgt immer auf Basis des aktuellen Kassakurses der entsprechenden Währung zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses. Der Unterschied zwischen Devisenkassa- und Devisentermingeschäft ist, dass Devisenkassageschäfte sofort (in der Regel bis zwei Tage nach Geschäftsabschluss) erfüllt werden müssen. Devisentermingeschäfte hingegen können eine Laufzeit von bis zu 5 Jahren haben und in Ausnahmefällen auch darüber hinaus. Die Differenz zwischen Termin- und Kassakurs wird Swapsatz genannt.

Eine offene Devisenposition auf der Aktivseite (z.B. Forderung eines Exporteurs) wird durch den Verkauf der Währung auf Termin gegen fallende Wechselkurse (d.h. einen steigenden Eurokurs) abgesichert. Eine Devisenposition auf der Passivseite (z. B. Verbindlichkeit eines Importeurs) lässt sich durch den Kauf der Währung auf Termin gegen steigende Devisenkurse (d.h. einen fallenden Eurokurs) absichern.

Die OLB geht davon aus, dass Sie das Geschäft zur Absicherung eines Grundgeschäfts eingehen. Wird das Grundgeschäft anders realisiert als ursprünglich geplant oder fällt es später weg, erlischt das Derivat nicht. In diesem Fall kann aus einem zu Absicherungszwecken abgeschlossenen Derivat eine spekulative Anlage mit einem höheren Risikogehalt werden. Das OTC Derivat muss deshalb als spekulative Anlage eingestuft werden.

Die folgenden beispielhaften Produktdaten basieren auf gesetzlich vorgegebenen oder realistischen Annahmen zur Ausgestaltung und müssen nicht mit Ihren Vertragsdaten übereinstimmen:

| | |
|-------------------------|---|
| Währungspaar: | EUR/CAD |
| Nominalbetrag EUR: | EUR 10.000,00 |
| Nominalbetrag CAD: | CAD 15.243,00 |
| Terminkurs: | 1,5243 (Kassa- und Valutatag werden unter Berücksichtigung des Grundgeschäfts vereinbart) |
| Valutatag/Enddatum: | 07.10.2021 |
| Geschäftsabschlussstag: | 05.10.2020 |

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die über umfangreiche Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit OTC Derivaten und den Finanzmärkten verfügen, das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten und dazu in der Lage sind finanzielle Verluste zu tragen, die unbegrenzt sein können.

Basisinformationsblatt

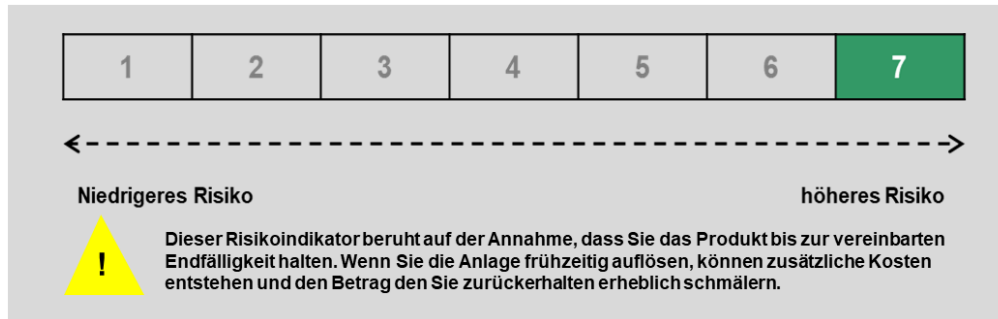
Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft.



Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. Der Gesamtverlust, den Sie möglicherweise erleiden, kann erheblich sein.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie erhebliche Verluste erleiden können.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten 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.

Performanceszenarien

| Nominalbetrag 10.000,00 EUR Szenarien | | 1 Jahr (Empfohlene Haltedauer) |
|---|--|--------------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -3.366,87 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste | -33,67% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -732,35 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste | -7,32% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | 6,43 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste | 0,06% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | 662,92 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste | 6,63% |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in 1 Jahr unter verschiedenen Szenarien bei einem Nominalbetrag von 10.000,00 EUR 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 zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf Wertentwicklungen in der Vergangenheit basieren. Die tatsächlichen Wertentwicklungen können schlechter ausfallen. 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 beendet werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie erhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer/Fälligkeit beenden. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig beenden können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Beendigung ein hoher Verlust entsteht.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Basisinformationsblatt

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

Es besteht das Risiko, dass die OLB ihre Zahlungsverpflichtungen aus dem Produkt vorübergehend oder dauerhaft aufgrund einer behördlich angeordneten Abwicklungsmaßnahme (z.B. drohende Überschuldung oder Insolvenz) nicht erfüllen kann. Wenn die OLB nicht in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, können Sie die Auszahlungen des Produktes teilweise oder vollständig verlieren oder einen unbegrenzten Verlust aus diesem Produkt erleiden. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger 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 Produktes auswirken könnten. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produktes bei der empfohlenen Haltedauer. Bei den angegebenen Zahlen wird von einem Nominalbetrag von 10.000,00 EUR 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 10.000,00 EUR | Wenn Sie nach 1 Jahr (empfohlene Haltedauer) beenden |
|---|--|
| Szenarien | |
| Gesamtkosten | EUR 120,00 |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,20% |

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

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

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|-------------------------------------|-------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 1,20% | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00% | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,00% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,00% | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 0,00% | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. |
| | Carried Interests | 0,00% | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als erwartet entwickelt hat. |

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer entspricht der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit. Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden. Die Laufzeit des Produktes sollte sich stets an den Rahmenbedingungen des Grundgeschäfts orientieren und sollte auch solange gehalten werden. Das Produkt kann – unter der Bedingung funktionierender Märkte – vorzeitig durch einen Vertrag zwischen den Parteien aufgelöst werden. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes müssen Sie möglicherweise hierfür einen Auflösungspreis an die OLB zahlen oder erhalten einen Auflösungspreis von der OLB. Dieser Auflösungspreis beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der OLB. Sie haben keinen Anspruch auf Auflösung des Produktes.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können alle Beschwerden einschließlich Ihrer Beschwerde über das Produkt oder die Person, die Sie zu dem Produkt beraten hat, bei folgender Stelle einreichen: Schriftlich bei Oldenburgische Landesbank AG – Beschwerdemanagement, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, per Fax unter 0441 221 2559, per E-Mail an beschwerde@olb.de oder schriftlich mit dem Feedback-Formular unter <https://www.olb.de/beschwerde>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Produktinformationen erhalten Sie auf Anfrage. Die OLB überprüft dieses Basisinformationsblatt kontinuierlich jedoch mindestens jährlich. Die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf <https://internet.olb.de/firmenkunden/risikomanagement/risikomanagement>. Das Basisinformationsblatt ist zudem kostenlos erhältlich in der Oldenburgische Landesbank AG, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, Deutschland. Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden. Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate“, die Sie bei der Oldenburgische Landesbank AG, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, Deutschland kostenlos anfordern können.