

# Banco Português de Gestão

Produktinformationsblatt (Stand: Mai 2023)



Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Banco Português de Gestão in EUR (Details auf den Folgeseiten), angelehnt an die Vorgaben des Bundesministeriums für Verbraucherschutz. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.

<b>Produktbezeichnung</b>	Festgeld
<b>Produktart</b>	Termineinlage mit fester Laufzeit
<b>Anbieter</b>	Banco Português de Gestão (nachfolgend „Bank“) Rua Barata Salgueiro, n° 37, 4° 1250-042 Lisboa - Portugal
<b>Zinssätze</b>	Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.
<b>Mindest-/Maximaleinlage</b>	20.000 EUR / 100.000 EUR
<b>Einlagensicherung</b>	Bis zu 100.000 EUR je Kunde
<b>Verfügbarkeit</b>	<b>Nicht vorzeitig kündbar.</b> (Details siehe Punkt 6)
<b>Verlängerung bei Fälligkeit</b>	Eine Verlängerung wird automatisch veranlasst, sofern Sie die automatische Verlängerung nicht bis 5 Tage vor Laufzeitende deaktivieren. (Details siehe Punkt 5)
<b>Quellensteuer</b>	28 % Quellensteuer (15 % reduzierte Quellensteuer) in Deutschland 28 % Quellensteuer (10 % reduzierte Quellensteuer) in Österreich (Details siehe Punkt 3)
<b>Kosten</b>	<b>Keine Kosten</b>

## Benötigte Dokumente

- Zur **Eröffnung** genügt ein **elektronischer Antrag** im Onlinebanking.
- Für **eine Verlängerung** genügt ein **elektronischer Auftrag** im Onlinebanking.
- Außerdem benötigt die Bank einen **Nachweis des Berufsstands** (siehe Punkt 9)

Die folgenden Seiten enthalten eine detaillierte Darstellung der Produktmerkmale. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. **Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.**

- 1. Produktbeschreibung** Bei einem Festgeld handelt es sich um eine Termineinlage. Sie ermöglicht Ihnen, einen festen Betrag einmalig mit einer festen Laufzeit zu einem fest vereinbarten Zinssatz anzulegen.
- a) Währung EUR
- b) Mindest- / Maximaleinlage 20.000 EUR / 100.000 EUR
- Bitte beachten Sie:** Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf 100.000,00 EUR nicht berschreiten. Sollten Sie bereits Gelder bei der Bank investiert haben, so reduziert sich die zulässige Maximaleinlage für dieses Festgeld um diesen Betrag.
- c) Einlagensicherung Einlagen sind bis zu einem Betrag von 100.000 EUR inklusive Zinserträge zu 100 % je Kunde und je Bank gesetzlich durch den Einlagensicherungsfonds Portugals abgesichert. Innerhalb der Europäischen Union sind die Mindestanforderungen in allen Mitgliedsstaaten harmonisiert durch die Richtlinien 94/19/EG, 2009/14/EG und 2014/49/EU.
- Weitere Informationen erhalten Sie in dem Informationsbogen zur Einlagensicherung im Rahmen der Kontoeröffnung und im Internet unter: <http://www.fgd.pt>.
- 2. Renditechancen** Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.
- Der Zinssatz gilt für die gesamte vereinbarte Laufzeit. Die Zinsen werden Ihnen bei Fälligkeit auf Ihrem WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG gutgeschrieben, sofern Sie nicht explizit eine Verlängerungsoption mit Zinskapitalisierung wählen (siehe Punkt 5). **Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung und keine Zinsausschttung während der Laufzeit.**
- Zinsberechnung: Eurozinsmethode oder Französische Zinsmethode (ACT/360)**, d.h. der Berechnung werden die tatsächliche Anzahl der Tage eines Monats und das Jahr mit 360 Tagen zugrunde gelegt.
- 3. Besteuerung** Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Besteuerung im Land Ihrer Steueransassigkeit. Die Zinserträge müssen Sie in Ihrer Steuererklärung angeben. Alle erforderlichen Unterlagen werden Ihnen rechtzeitig zur Verfügung gestellt.
- In Portugal wird eine **Quellensteuer in Höhe von 28%** einbehalten, sofern Sie das Steuerformular „**21-RFI**“ sowie eine Ansässigkeitsbescheinigung zur Verfügung stellen. Bei beiden Steuerformularen handelt es sich um Standardformulare, die WeltSparen Ihnen im Einreichungsfenster vorausgefüllt und mit deutscher Hilfsbersetzung und Anleitung in Ihrem Onlinebanking zur Verfügung stellt. Sobald das Einreichungsfenster erreicht wird, erhalten Sie eine E-Mailbenachrichtigung von WeltSparen. Bitte reichen Sie die jeweiligen Unterlagen 12 Monate (nicht früher!) vor Fälligkeit bei Ihrem Finanzamt ein. (Grund: Die portugiesische Steuerbehörde akzeptiert

nur Steuerdokumente, die maximal 12 Monate vor Fälligkeit ausgestellt bzw. unterschrieben wurden.)

Spätestens 4 Wochen vor Zinszahlung (das heißt, vor Fälligkeit) senden Sie das ausgefüllte und unterschriebene Formular im Original postalisch an WeltSparen – wir leiten es dann für Sie kostenfrei an die Bank weiter.

In diesem Fall beträgt die Quellensteuer für Kunden aus Deutschland 15% und für Kunden aus Österreich 10%, die im Rahmen einer Steuererklärung jedoch voll anrechenbar ist, sofern sie nicht im Ausland erstattungsfähig ist. Die Zinszahlung und der Quellensteuereinbehalt erfolgen einmalig zum Laufzeitende.

**Falls Sie mehrere Festgelder bei der Partnerbank haben, müssen Sie die Unterlagen mehrmals einreichen - für jede von Ihnen abgeschlossene Festgeldanlage separat und maximal 12 Monate vor der jeweiligen Fälligkeit.**

Einen **Freistellungsauftrag** können Sie für **Anlagen im Ausland nicht stellen**. Sie sind verpflichtet, auch ausländische Zinserträge in der Steuererklärung anzugeben. Zusätzliche Steuerinformationen finden Sie auf unserer Webseite: [weltsparen.de/steuern](https://weltsparen.de/steuern).

**Bitte beachten Sie**, dass die konkrete steuerliche Behandlung von Ihren jeweiligen persönlichen Verhältnissen abhängt und es zudem künftig Änderungen in der steuerlichen Behandlung geben kann. **Zur individuellen Klärung steuerlicher Fragen konsultieren Sie bitte Ihren Steuerberater.**

#### 4. Kosten

**Einmalige Kosten für Kontoeröffnung:** keine

**Laufende Kosten für Kontoführung:** keine

**Vertriebsvergütung:** Die Raisin GmbH erhält für die Vermittlung eine Provision von der Bank. Ihnen entstehen dadurch keine Kosten.

#### 5. Verlängerung bei Fälligkeit

Ihr Festgeld wird nach Fälligkeit automatisch verlängert. Die bisher aufgelaufenen Zinsen werden im Rahmen der Verlängerung zusammen mit dem ursprünglichen Anlagebetrag wieder angelegt. Die Verlängerung erfolgt zu den am Tag der Fälligkeit für die neue Laufzeit geltenden Konditionen.

Bei einer ursprünglichen Laufzeit bis zu 12 Monaten wird Ihr Festgeld automatisch für dieselbe Laufzeit verlängert. Bei einer ursprünglichen Laufzeit über 12 Monate erfolgt die Verlängerung für weitere 12 Monate.

Selbstverständlich können Sie die Deaktivierung bis zu fünf Kalendertage vor Ablauf des Festgeldes unter „Meine Anlagen“ - „Details“ vornehmen.

Sofern Sie die automatische Verlängerung deaktivieren, können Sie im Zeitraum zwischen 28 und 5 Kalendertagen vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ die Verlängerung auswählen. Ansonsten wird Ihnen der Anlagebetrag inkl. Zinsen und ggf. abzüglich Quellensteuer (siehe Punkt 3) bei Fälligkeit automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG zurücküberwiesen.

## 6. Verfügbarkeit

Während der Laufzeit ist **keine vorzeitige Kündigung möglich**.

## 7. Risiken

### Emittentenrisiko

Die Rückzahlung des Festgelds ist mit dem Insolvenzrisiko der Bank behaftet. Im unwahrscheinlichen Fall einer Entschädigungssituation würde gemäß EU Richtlinien zur Einlagensicherung die Rückzahlung über den Einlagensicherungsfonds abgewickelt.

### Zahlungsverkehrsrisiko

In sehr außergewöhnlichen Fällen könnte der freie Kapitalverkehr innerhalb der EU eingeschränkt werden

**Sonstige Risiken** (z.B. Kursrisiko, Geschäftsrisiko, Zinsänderungsrisiko) **bestehen nicht**.

## 8. Widerruf bei der Bank

Gemäß den Geschäftsbedingungen der Bank besteht **ein 14-tägiges Widerrufsrecht**.

## 9. Nachweis des Berufsstandes

Die Bank benötigt einen Nachweis des Berufsstands von Studenten, Selbstständigen, Beamten, Arbeitnehmern & Rentnern:

- Bitte reichen Sie diesen Nachweis in elektronischer Form im WeltSparen Onlinebanking, per E-Mail oder postalisch ein.
  - **Studenten:** Studentenausweis oder Immatrikulationsbescheinigung (möglichst aktuell)
  - **Selbstständige:** Firmen-/Gewerbeanmeldung oder Handelsregisterauszug oder Gesellschafterliste oder jüngster Einkommensteuerbescheid oder aktuelle Bestätigung des Steuerberaters/Finanzamtes
  - **Beamte/Arbeitnehmer:** Nachweis des Anstellungsverhältnisses (geschwärzter Gehaltsnachweis oder Bestätigung des Arbeitgebers) Dieser darf nicht älter als 3 Monate sein.
  - **Rentner:** Rentenbescheid oder Rentnerausweis (möglichst aktuell)
  - **Statusnachweis für Schüler, Nicht-Erwerbstätige:** kein Nachweis nötig, bitte E-Mail bezüglich Status an kundenservice@weltsparen.de schicken

Bitte beachten Sie, dass Ihre Steueridentifikationsnummer auf dem Nachweis über Ihren Berufsstand ersichtlich sein muss, andernfalls muss die Nummer durch Übersendung eines ergänzenden Dokuments nachgewiesen werden.

Ihre Steueridentifikationsnummer finden Sie u.a.: im Mitteilungsschreiben des Bundeszentralamts für Steuern in der Mitteilung der Steueridentifikationsnummer mit dem Betreff: „Zuteilung der Identifikationsnummer nach § 139b der Abgabenordnung (AO)“ (Versand erfolgte 2008 und seitdem nach der Geburt); auf Einkommensteuerbescheiden und auf der Lohnsteuerkarte 2010.