

Banco BAI Europa S.A.

Produktinformationsblatt (Stand: Januar 2022)



Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Banco BAI Europa S.A. 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.

| | |
|------------------------------------|---|
| Produktbezeichnung | Festgeld |
| Produktart | Termineinlage mit fester Laufzeit |
| Anbieter | Banco BAI Europa S.A. (nachfolgend „Bank“) Rua Tierno Galvan, Torre 3, 12º Piso 1070-274 Lisbon Portugal |
| Zinssätze | Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen. |
| Mindest-/Maximaleinlage | 10.000 EUR / 100.000 EUR |
| Einlagensicherung | Bis zu 100.000 EUR je Kunde. |
| Verfügbarkeit | Nicht vorzeitig kündbar (Details siehe Punkt 6). |
| Verlängerung bei Fälligkeit | Eine Verlängerung kann im Zeitraum zwischen 28 und 5 Kalendertagen vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ ausgewählt werden. (Details siehe Punkt 5). |
| Quellensteuer | 28% Quellensteuer (15% reduzierte Quellensteuer in Deutschland, 10% reduzierte Quellensteuer in Österreich, Details siehe Punkt 3). |
| Kosten | Keine Kosten |
| Nachweise | Die Bank benötigt einen Nachweis des Berufsstands . (siehe Punkt 8) |

Voraussetzungen

- Zur **Eröffnung** genügt **ein elektronischer Auftrag im Onlinebanking**.

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 10.000 EUR / 100.000 EUR
- Bitte beachten Sie:** Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf 100.000 EUR nicht überschreiten. 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. **Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung und keine Zinsausschüttung während der Laufzeit.**
- Zinsberechnung: (ACT/365)**, d.h. das Jahr wird generell mit 365 Tagen gerechnet. Die Berechnung erfolgt auf Grundlage der aktuellen Anzahl an Tagen je Monat.
- 3. Besteuerung** Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Besteuerung im Land Ihrer Steueransässigkeit. 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 nicht das Steuerformular „**21-RFI**“ sowie eine **Ansässigkeitsbescheinigung** zur Verfügung stellen. Bei beiden Steuerformularen handelt es sich um Standardformulare, die WeltSparen Ihnen nach der Kontoeröffnung im Einreichungsfenster vorausgefüllt, mit deutscher Hilfsübersetzung 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 der Anlage.

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.

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

Sie können Ihre Anlage im Zeitraum **zwischen 28 und 5 Kalendertagen** vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ verlängern.

Eine Verlängerung ist nur **über dieselbe Laufzeit** möglich. Im Fall einer Verlängerung kann der **Zinsertrag mitangelegt oder ausgezahlt** werden.

Für eine Verlängerung ist kein schriftlicher Antrag nötig, das heißt, Sie können die Verlängerung **komplett online abschließen**.

Sollten Sie keine Verlängerung wünschen, wird Ihnen der Anlagebetrag inkl. Zinsen und abzüglich Quellensteuer (siehe Punkt 3) bei Fälligkeit automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG zurücküberwiesen. Eine separate Kündigung ist nicht notwendig.

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 werden.

Zahlungsverkehrsrisko

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

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

8. Nachweise zum Berufsstand

Die Bank benötigt einen **Nachweis des Berufsstands** (Selbstständige, Beamte/Arbeitnehmer, Rentner). **Bitte reichen Sie diesen Nachweis inelektronischer Form im WeltSparen Onlinebanking, per E-Mail oder postalisch ein.**

- Selbstständige: Firmen-/Gewerbeanmeldung oder Handelsregisterauszug oder Gesellschafterliste oder jüngster Einkommensteuerbescheid oder aktuelle Bestätigung des Steuerberaters/Finanzamtes
- Beamte/Arbeitnehmer: Nachweis des Anstellungsverhältnisses (geschwätzter Gehaltsnachweis oder Bestätigung des Arbeitgebers). Dieser darf nicht älter als 3 Monate sein
- Rentner: Rentenbescheid oder Rentnerausweis (möglichst aktuell)

Aufgrund der zu erbringenden Nachweise zur Berufstätigkeit und Einkommensquelle sind Personen ohne arbeitswirksame Beschäftigung (Studierende, Hausfrauen/-männer, Erwerbslose) derzeit vom Angebot der Banco BAI Europa ausgeschlossen. Wir bitten Sie um Ihr Verständnis.