

Otto M. Schröder Bank AG

Produktinformationsblatt (Stand: Juli 2024)

Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Otto M. Schröder Bank AG in EUR (Details auf den Folgeseiten). Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.

Produktbezeichnung	Festgeld
Produktart	Termineinlage mit fester Laufzeit
Anbieter	Otto M. Schröder Bank AG (nachfolgend „Bank“) Axel-Springer-Platz 3 20355 Hamburg, Deutschland
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	5.000 EUR / 100.000 EUR
Einlagensicherung	Bis zu 100.000 EUR je Kunde je Bank.
Verfügbarkeit	Nicht vorzeitig kündbar. (Details siehe Punkt 6)
Verlängerung bei Fälligkeit	Eine Verlängerung wird für Anlagen, die nach dem 11.07.2024 gestartet oder beantragt wurden, automatisch veranlasst, sofern Sie die automatische Verlängerung nicht bis 5 Tage vor Laufzeitende deaktivieren. (Details siehe Punkt 5)
Kosten	Keine Kosten

Benötigte Dokumente

- ☐ Zur **Eröffnung** genügt ein **elektronischer Auftrag** im Onlinebanking von WeltSparen.
- ☐ Das **Identifizierungs-Verfahren darf nicht länger als 24 Monate zurück-liegen.**

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 5.000 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 inklusive aufgelaufener Zinserträge sind bis zu einem Betrag von 100.000 EUR je Kunde und je Bank gesetzlich durch Entschädigungseinrichtung deutscher Banken (EdB) abgesichert.
- Zu beachten ist, dass sich diese Absicherung auf die gesamten Einlagen eines Kunden bei einer Bank bezieht. Dies ist dann relevant, wenn nicht nur die über WeltSparen vermittelte Einlagen eines Kunden bei einer bestimmten Bank angelegt wurden, sondern noch weitere Einlagen dieses Kunden bei der jeweiligen Bank angelegt wurden.
- 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.** Ihr Anlagebetrag zuzüglich Zinsen (abzüglich evtl. Steuern) wird Ihnen bei Fälligkeit auf Ihrem WeltSpar-Konto gutgeschrieben. **Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung.**
- Zinsberechnung: Deutsche Zinsmethode (30/360),** d.h. jeder Monat wird mit 30 Tagen und das Jahr mit 360 Tagen gerechnet.
- 3. Besteuerung** Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der **Kapitalertragsteuer sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer in Deutschland.** Diese Zinserträge müssen Sie in Ihrer Steuererklärung angeben. Alle erforderlichen Unterlagen werden Ihnen rechtzeitig zur Verfügung gestellt.
- Das Formular zur steuerlichen Freistellung von Grundfreibeträgen stellen wir Ihnen im Rahmen der Kontoeröffnung bei der Otto M. Schröder Bank AG zur Verfügung und leiten dieses ausgefüllt und unterschrieben kostenlos an die Bank weiter. Das Formular zur steuerlichen Freistellung von Grundfreibeträgen bzw. eine Nichtveranlagungsbescheinigung für die steuerliche Freistellung bei der Bank können Sie uns gerne als ein Scan des Original Exemplars zusenden. Bitte beachten Sie, dass das jeweilige Dokument spätestens 28 Tage vor der Zinszahlung vorliegen muss, damit die Bank dieses berücksichtigen kann.
- Bitte beachten Sie, dass die konkrete steuerliche Behandlung individuell unterschiedlich ist und es zudem künftig Änderungen in der steuerlichen Behandlung geben kann.

Zur individuellen Klärung steuerlicher Fragen wird die Hinzuziehung eines Steuerberaters oder einer anderen gemäß § 2 StBerG befähigten Person empfohlen.

Zusätzliche Steuerinformationen finden Sie auf unserer Webseite: www.weltsparen.de/steuern.

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 bei Fälligkeit auf Ihr Weltspare-Konto bei der Raisin Bank AG ausgezahlt und nicht 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.

Sofern Sie die automatische Verlängerung deaktivieren möchten, können Sie dies bis zu 5 Kalendertage vor Fälligkeit im Onlinebanking von WeltSparen unter „Meine Anlagen“ veranlassen. In diesem Fall wird Ihnen der Anlagebetrag inkl. Zinsen abzüglich evtl. Steuern (siehe Punkt 3) bei Fälligkeit automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG zurücküberwiesen.

6. Verfügbarkeit

Während der Laufzeit ist die Einlage **nicht verfügbar**.

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 die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken (EdB) abgewickelt.

Zusätzliche Informationen zur gesetzlichen Einlagensicherung finden Sie auf der Webseite: www.edb-banken.de.

Zahlungsverkehrsrisko

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. Anlagebedingungen

Bitte beachten Sie, dass sich die Bank grundsätzlich vorbehält, Anlagen einzelner Kunden zurückzuweisen, z.B. von „politisch exponierten Personen“ im Sinne des Geldwäschegesetzes oder von Kunden, die eine bestehende Kundenbeziehung über das Direktgeschäft mit der Bank besitzen.