saarLB

Landesbank Saar

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

Produkt

Name des Produkts	Payer-Swaption mit Floor auf der variablen Seite
Hersteller des Produkts **(Emittent)**	Landesbank Saar, https://www.saarlb.de (Weitere Informationen erhalten Sie unter Tel.: 0681-383-1755)
Zuständige Behörde	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht der SaarLB in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblattes	29.03.2024

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

Bei dem Produkt handelt es sich um ein außerbörslich auf der Grundlage eines Rahmenvertrages vereinbartes Derivat (OTC-Derivat) zwischen Ihnen und der SaarLB nach deutschem Recht.

Laufzeit

Das Produkt wird für eine bestimmte Laufzeit geschlossen. Die konkrete Vertragslaufzeit ergibt sich aus der Einzelgeschäftsbestätigung. Der Rahmenvertrag endet im Insolvenzfall einer der Vertragsparteien.
Eine vorzeitige Beendigung ist aus wichtigem Grund möglich, insbesondere, wenn Sie oder die SaarLB in Zahlungsverzug geraten.
Im Falle einer Beendigung des Rahmenvertrags (und Ihres Produkts) wird durch die SaarLB eine Forderung wegen Nichterfüllung sowie die zahlungspflichtige Partei bestimmt. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden.

Ziele

Als Käufer einer Swaption (Payer Swap) erwerben Sie gegen Zahlung einer Prämie das bedingte Recht, an einem Termin in der Zukunft in einen Zinsswap (Payer Swap) mit bereits vereinbarten Produktparametern (Nominalbetrag, Festzinssatz, Laufzeit, Referenzzins, etc.) einzutreten.

Üben Sie die Option aus und treten in den vereinbarten Zinsswap (Payer Swap) ein, erhalten Sie einen variablen, vor Beginn der jeweiligen Zinsperiode festgelegten Referenzzinssatz. Im Gegenzug verpflichten Sie sich den vereinbarten Festzinssatz an die SaarLB zu zahlen.

Treten Sie am Ausübungsdatum nicht in den Zinsswap (Payer Swap) ein, verfällt die Option.

Die jeweiligen Zinszahlungen sind auf den vereinbarten Nominalbetrag bezogen und erfolgen nachschüssig an den jeweils vertraglich vereinbarten Zahlungszeitpunkten.

Für den Fall eines negativen Referenzzinssatzes sind Sie verpflichtet, über den Festzinssatz hinaus zusätzlich den negativen Wert des Referenzzinssatzes zu entrichten. Aufgrund des Zins-Floors ist diese Zahlung jedoch der Höhe nach begrenzt.

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.

Swaption (PayerSwap)

Nominalbetrag	Ausübungsdatum	Prämie/Anlagebetrag
196.296,81 GBP	Nach 50 Monaten	10.000,00 EUR

Bei Eintritt in den Zinsswap (Payer Swap)

Nominalbetrag	Laufzeit in Jahren	Referenzzinssatz	Festzinssatz	Zins-Floor
196.296,81 GBP	10	3-Monats GBPLIBOR	3,5100 % p.a.	0,0000 % p.a.

Versionsnummer: XDD0D9C9y9FA0D659

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die das Ziel der Absicherung bzw. Steuerung finanzieller Risiken in Verbindung mit Grundgeschäften für die vereinbarte Laufzeit verfolgen. Der Kunde sollte den möglichen Verlust der Prämie tragen können und über Kenntnisse und ggf. über Erfahrungen mit OTC-Derivaten verfügen.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko < **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** > Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.
Wenn Sie das Produkt frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie könnten einen erheblichen Verlust erleiden.
Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, können zusätzliche Kosten entstehen.

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. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit der SaarLB beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. **Insgesamt könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.** 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

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anlagebetrag: GBP 8.000,00

Empfohlene Haltedauer: 31.03.2034

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen erheblichen Verlust erleiden.**		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	0 GBP	0 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-100,0 % p. a.	-100,0 % p. a.
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	115.621 GBP	0 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.345,3 % p. a.	-100,0 % p. a.
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	315.701 GBP	168.941 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.846,3 % p. a.	114,7 % p. a.
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	699.562 GBP	919.414 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	8.644,5 % p. a.	228,2 % p. a.

Die oben dargestellten Szenarien stellen mögliche Ergebnisse dar, welche basierend auf Simulationen berechnet wurden. Als Berechnungsgrundlage dient die Wertentwicklung der angegebenen Zinssätze der vergangenen 5 Jahre, jeweils im Verhältnis zur Produktausgestaltung, unter Berücksichtigung von positiven, negativen und optimistischen Ausprägungen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen oder zahlen könnten.
Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, können zusätzliche Kosten entstehen.

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der SaarLB ausgesetzt. Im Falle einer Bestandsgefährdung der SaarLB sind Sie dem Risiko ausgesetzt, dass die SaarLB ihre Verpflichtungen aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag aufgrund von behördlichen Anordnungen nicht oder nur eingeschränkt erfüllt. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden. Das Produkt unterliegt nicht dem Schutz eines gesetzlichen Entschädigungs- oder Sicherungssystems für Anleger.

Versionsnummer: XDD0D9C9y9FA0D659

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihr Produkt auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihnen gezahlt werden müssten. Diese Beträge hängen vom Anlagebetrag ab, davon, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene Haltezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Anlagebetrag: 10.000 EUR
- Für die untenstehenden Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Gesamtkosten	**531 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,8 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 118,9 % vor Kosten und 114,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Einstiegskosten	Diese Kosten sind bereits im anfänglichen negativen Marktwert enthalten.	Bis zu 531 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt bei Fälligkeit. Bei vorzeitiger Beendigung können jedoch Kosten entstehen.	Nicht anwendbar

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Der empfohlenen Haltedauer liegt die Annahme zugrunde, dass das Produkt im Durchschnitt mit einer Laufzeit von 10 Jahren abgeschlossen wird. Konkrete Vertragsdaten entnehmen Sie aus der Einzelgeschäftsbestätigung. Das Produkt kann ansonsten nur durch einvernehmliche Vereinbarung mit der SaarLB vorzeitig aufgelöst werden. Die Ausgleichszahlung wird durch die SaarLB mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation ermittelt. Diese erhält derjenige Vertragspartner, für den sich bei der Auflösung ein wirtschaftlicher Nachteil ergeben könnte vom jeweils anderen Vertragspartner. Zusätzliche Kosten wie eine etwaige Marge der SaarLB sind in der Ausgleichszahlung beinhaltet.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über dieses Produkt, das Verhalten der SaarLB als Hersteller, Berater oder Verkäufer dieses Produkts, können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die SaarLB gerichtet werden: Website: https://www.saarlb.de, 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: www.saarlb.de.

Beschwerden über dritte Personen oder Unternehmen, die zu dem Produkt der SaarLB 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 SaarLB Ihnen zur Verfügung. Die konkreten Details zu dem von Ihnen abgeschlossenen Produkt finden Sie im Einzelabschluss, der Ihnen nach Abschluss des Geschäfts durch die SaarLB zur Verfügung gestellt werden muss.

Versionsnummer: XDD0D9C9y9FA0D659