

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
Devisenswap

Hersteller: Commerzbank AG **Website:** www.commerzbank.com
 Weitere Informationen erhalten sie telefonisch unter +49 (0) 69 136 - 20
BaFin ist für die Aufsicht von Commerzbank AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Stand: 16.12.2024, 15:25 Uhr

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?

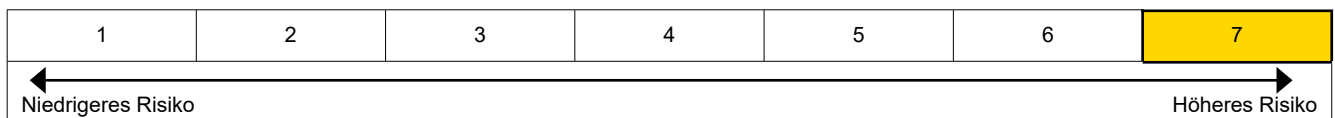
Dieses außerbörslich gehandelte Produkt („Produkt“) ist ein OTC-Derivat und hat eine Laufzeit von 0,247 Jahren. Es dient zur Optimierung oder Absicherung von Wechselkursänderungsrisiken mittels Austausch eines Betrags, der auf eine bestimmte Währung lautet, gegen einen Betrag, der auf eine andere Währung lautet, für einen definierten Zeitraum. Allen Umtauschkursen der gesamten Transaktion liegen eine einzige Wechselkursbasis (in der Regel der aktuelle Kassakurs) und die Zinssätze der beiden beteiligten Währungen zugrunde. Die Verrechnung der Zinsdifferenz zwischen den beteiligten Währungen erfolgt zwischen Ihnen und der Commerzbank AG über sogenannte Swapsätze. Hierdurch werden etwaige Zinsvor- bzw. Zinsnachteile für die betreffende Laufzeit ausgeglichen. Die Swapsätze werden am Devisenmarkt als Auf- oder Abschlag zum betreffenden Wechselkurs für die jeweilige Geschäftslaufzeit gehandelt. Bei Geschäftsabschluss werden insbesondere die Nominalbeträge in der jeweiligen Währung, die Laufzeit des Geschäfts und die Umtauschkurse an den jeweiligen Fälligkeitstagen vereinbart. Die Parteien sind dazu verpflichtet, am jeweiligen Fälligkeitstag den Währungstausch vorzunehmen. Insbesondere folgende Faktoren – jeder für sich oder sich gegenseitig verstärkend oder reduzierend – wirken auf den Erfolg dieses Produkts ein: Veränderung des Kassa- und/oder des Terminkurses, Veränderung der Volatilität des Wechselkurses, Veränderung der Restlaufzeit.

Kleinanleger-Zielgruppe
Dieses Produkt richtet sich an Privatkunden/Firmenkunden mit höchstem Schutzniveau. Für dieses Produkt benötigen Sie umfangreiche Kenntnisse oder Erfahrungen und Sie müssen in der Lage sein, einen finanziellen Verlust in unbegrenzter Höhe verkraften zu können. Der Anlagehorizont bemisst sich nach der von Ihnen gewählten Laufzeit dieses Produkts, sofern Sie dieses nicht vorab veräußern möchten. Dieses Produkt ist grundsätzlich nicht für Verbraucher geeignet.

Laufzeitoption
Zusätzlich zum 2.Fälligkeitstag kann für dieses Produkt für den entgegengesetzten Währungstausch eine Laufzeitoption vereinbart werden. Die Laufzeitoption ermöglicht Ihnen, den Nominalbetrag ganz oder teilweise in einem vorab definierten Zeitraum vor dem 2. Fälligkeitstag zum vereinbarten 2. Umtauschkurs zu tauschen. Dazu müssten Sie die Laufzeitoption durch ausdrückliche Erklärung ausüben. Wird die Laufzeitoption nicht ausgeübt, findet der entgegengesetzte Währungstausch spätestens am 2. Fälligkeitstag statt.
Die diesem Produkt beispielhaft zugrunde liegenden Eckdaten sind unverbindlich und freibleibend. Dies gilt insbesondere für die Berechnung der Performance-Szenarien und der Kosten. Weitere der Berechnung zugrunde liegende Eckdaten des Produkts können Sie gerne bei Ihrem Berater erfragen.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 0,247 Jahre halten. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Notiert der Kassakurs entweder unter dem 1. Umtauschkurs oder über dem 2. Umtauschkurs, haben Sie einen finanziellen Nachteil. Je stärker der Wechselkurs schwankt, desto höher ist Ihr Risiko. Fehlende Währungen müssen Sie eindecken.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.
Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Verlust dieses Produkts kann unbegrenzt sein.

Durch staatliche Maßnahmen kann der Transfer von Währungen oder die Konvertierung von einer Währung in eine andere Währung untersagt oder beschränkt werden. Dies kann die Lieferung einer Währung erschweren oder unmöglich machen.

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.

Der Szenarioanalyse liegt ein beispielhaftes Geschäft mit einem Nominalbetrag von EUR 10.000,00, einer Laufzeit von 0,247 Jahren und dem Wechselkurspaar EUR/USD zugrunde.

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. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten oder zahlen müssten.

| | | |
|---------------------------------|---|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 0,247 Jahre | |
| Nominalbetrag: | EUR 10.000,00 | Wenn Sie nach 0,247 Jahren aussteigen |
| Szenarien | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie müssen weitere Zahlungen leisten, um Verluste zu decken. | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -1900,00 EUR |
| | Prozentuale Rendite* (nicht annualisiert) | -19,031 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | -490,00 EUR |
| | Prozentuale Rendite* (nicht annualisiert) | -4,955 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | 30,00 EUR |
| | Prozentuale Rendite* (nicht annualisiert) | 0,215 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten | 520,00 EUR |
| | Prozentuale Rendite* (nicht annualisiert) | 5,184 % |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, können zusätzliche Kosten anfallen.

* Die Berechnung der Rendite erfolgt auf Basis des Nominalbetrags des Produkts.

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

Kunden sind dem Risiko der Insolvenz (Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen der Commerzbank AG ausgesetzt. Eine solche Anordnung kann ergehen, wenn beispielsweise die Vermögenswerte der Commerzbank AG die Höhe ihrer Verbindlichkeiten unterschreitet, sie derzeit oder in naher Zukunft ihre Verbindlichkeiten bei Fälligkeit nicht begleichen kann oder eine außerordentliche finanzielle Unterstützung benötigt. Im Falle einer Abwicklungsmaßnahme kann die zuständige Abwicklungsbehörde anordnen, dass das Derivat vorzeitig beendet wird. Sofern sich infolge der Beendigung ein Zahlungsanspruch für Sie ergeben sollte, kann die behördliche Anordnung dazu führen, dass dieser teilweise oder vollständig herabgeschrieben oder in Eigenkapital (Aktien oder sonstige Gesellschaftsanteile) umgewandelt wird. Sofern die Commerzbank AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, verlieren Sie Teile Ihres Investments oder erleiden einen unbegrenzten Verlust.

Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

Welche Kosten entstehen?

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrem Produkt entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie hoch der Nominalbetrag ist. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Nominalbetrag.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Für den Ausstieg zur empfohlenen Haltedauer haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- Nominalbetrag EUR 10.000,00

Kosten im Zeitverlauf

| | |
|-----------------------------|--|
| | Wenn Sie nach 0,247 Jahren aussteigen |
| Kosten insgesamt | EUR 55,00 |
| Auswirkungen der Kosten (*) | 0,500 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Kosten im Verhältnis zum Nominalbetrag des PRIIP.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 0,247 Jahren aussteigen |
|---|--|--|
| Einstiegskosten | Im Preis bereits inbegriffene Produkt- und Vertriebskosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. | 55,00 EUR |
| Ausstiegskosten | Grundsätzlich nicht anwendbar. Diese Kosten fallen nur an im Falle einer vorzeitigen Auflösung mittels Auflösungsvereinbarung. Die Höhe dieser Kosten steht zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses noch nicht fest. Sie enthalten neben dem Aufwand für die Auflösung auch einen Ertrag der Commerzbank AG. Dieser wird nicht gesondert berechnet, sondern ist Bestandteil der Ausgleichszahlung. | □ EUR |
| Laufende Kosten | | |
| Portfolio-Transaktionskosten | Nicht anwendbar | □ EUR |
| Sonstige laufende Kosten | Nicht anwendbar | □ EUR |
| Zusätzliche Kosten | | |
| Erfolgsgebühr | Nicht anwendbar | □ EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 0,247 Jahre

Die empfohlene Haltedauer beträgt 0,247 Jahre. Dieses Produkt sieht keine vorzeitige Auflösung vor.

Bezüglich der Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Auflösung mittels Auflösungsvereinbarung entstehen, siehe Ausstiegskosten.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden besteht die Möglichkeit, sich an das Beschwerdemanagement der Commerzbank AG zu wenden.

Bitte nutzen Sie dazu unsere Website www.firmenkunden.commerzbank.de, wenden sich schriftlich an Commerzbank AG, Kaiserplatz, 60311 Frankfurt am Main, oder richten Ihre E-Mail an firmenkundenportal@commerzbank.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sollte es zu einem Geschäftsabschluss kommen, so wird die vertragliche Grundlage für dieses Geschäft der jeweils gültige Rahmenvertrag einschließlich der ihn ergänzenden Anhänge sein. Ein Muster des jeweils gültigen Rahmenvertrags sowie der entsprechenden Anhänge stellt die Commerzbank AG auf Anfrage jederzeit zur Verfügung. Allgemeine Informationen zu diesem Produkt enthält die Broschüre „Basisinformationen über Finanzderivate“. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie von Ihrem persönlichen Ansprechpartner.