

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	Zinscap – Außerbörslich gehandeltes (OTC) Derivat
Name des PRIIP-Herstellers:	Oldenburgische Landesbank AG, Oldenburg („OLB“)
Website des PRIIP-Herstellers:	www.olb.de / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0800 – 221 0 300
Zuständige Behörde:	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ist für die Aufsicht der OLB in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:	07. Mai 2025 (letzte Aktualisierung)
Warnhinweis:	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

Außerbörslich gehandeltes Zinsderivat (OTC) Derivat – Zins-Collar (Kauf Cap und Verkauf Floor)

Laufzeit

Individuelle Laufzeit (beispielhafte Annahme für die Darstellung: 5 Jahre).

Ziele

Der Kauf eines Zins-Collar dient dem Management von Zinsänderungsrisiken. Das Ziel ist die Absicherung gegen steigende Zinsen. Gleichzeitig können Sie als Kunde bis zur vereinbarten Zinsuntergrenze weiterhin von sinkenden Zinsen profitieren. Durch den Floor-Bestandteil vermindert sich die Prämienzahlung für die Absicherung.

Ein Zins-Collar ist ein Zinsderivat und somit eine eigenständige, vom Grundgeschäft losgelöste vertragliche Vereinbarung zwischen Ihnen und der OLB bezogen auf einen bestimmten Nominalbetrag. Er beinhaltet die vertragliche Vereinbarung einer Zinsobergrenze sowie einer Zinsuntergrenze. Sie erhalten aus dem Produkt immer dann eine Ausgleichszahlung, sofern der vereinbarte Referenzzinssatz am jeweiligen Feststellungstag oberhalb der vereinbarten Zinsobergrenze festgestellt wird. Die Höhe der Ausgleichszahlung entspricht der Differenz zwischen dem Referenzzinssatz und der Zinsobergrenze und bezieht sich auf die jeweilige Zinsperiode. Im Gegensatz verpflichten Sie sich durch die vereinbarte Zinsuntergrenze immer dann eine Ausgleichszahlung an die OLB zu leisten, sofern der Referenzzinssatz unterhalb der Zinsuntergrenze festgestellt wird. Die Höhe der Ausgleichszahlung entspricht in diesem Fall der Differenz zwischen der Zinsuntergrenze und dem Referenzzinssatz. Damit verzichten Sie auf die Möglichkeit einer Partizipation an geringeren Geldmarktsätzen unterhalb der Zinsuntergrenze. Es folgen keine Ausgleichszahlungen, sofern der Referenzzinssatz am jeweiligen Feststellungstag zwischen der Zinsobergrenze und der Zinsuntergrenze festgestellt wird.

Sie zahlen für die Absicherung gegen steigende Zinsen eine einmalige Prämie, die durch die Kombination des Cap-Bestandteils mit Ihrer Verpflichtung aus dem gegenläufigen Floor-Bestandteil vermindert ist.

Insbesondere folgende Faktoren – jeder für sich oder sich gegenseitig verstärkend oder reduzierend – wirken auf den Erfolg dieses Produktes ein: Veränderung des relevanten Zinssatzes, Veränderung der Volatilität des relevanten Zinssatzes, Veränderung der Restlaufzeit.

Die OLB geht davon aus, dass Sie das Geschäft zur Absicherung eines Grundgeschäfts eingehen. Wird das Grundgeschäft anders realisiert als ursprünglich geplant oder fällt es später weg, erlischt das Derivat nicht. In diesem Fall kann aus einem zu Absicherungszwecken abgeschlossenen Derivat eine spekulative Anlage mit einem höheren Risikogehalt werden. Das OTC Derivat muss deshalb als spekulative Anlage eingestuft werden.

Die folgenden beispielhaften Produktdaten basieren auf gesetzlich vorgegebenen oder realistischen Annahmen zur Ausgestaltung und müssen nicht mit Ihren Vertragsdaten übereinstimmen:

Nominalbetrag/Währung:	EUR 1.000.000,00 (Analog Grundgeschäft in EUR endfällig, Regeltilgung kann individuell vereinbart werden)
Laufzeit:	5 Jahre (Start- und Enddatum werden unter Berücksichtigung des Grundgeschäfts vereinbart)
Referenzzinssatz:	3-MonatsEURIBOR (Zum jeweiligen Zinsfeststellungstermin)
Anfangsdatum:	09.05.2025 (Individuell mit dem Kunden zu vereinbaren)
Enddatum:	09.05.2030 (Individuell mit dem Kunden zu vereinbaren) (z.B. 3-MonatsEURIBOR)
Zinsobergrenze:	2,61 % p.a. (Individuell mit dem Kunden zu vereinbaren)
Zinsuntergrenze:	2,30 % p.a (Individuell mit dem Kunden zu vereinbaren)
Ausgleichszahlungen:	Vierteljährliche Zahlungen; Zinsmethode Act/360
Zinsmethode:	Act/360 bedeutet: Zinstage im Zähler werden kalendergenau bestimmt. Das Kalenderjahr im Nenner wird mit 360 Tagen angesetzt. 30/360 bedeutet: Kalendermonat besteht aus 30 Zinstagen. Das Kalenderjahr wird mit 360 Tagen

Basisinformationsblatt

	angesetzt.
Einmalige Prämie	EUR 1.430,00 (Individuell mit dem Kunden zu vereinbaren)

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die über umfangreiche Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit OTC Derivaten und den Finanzmärkten verfügen, das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten und dazu in der Lage sind finanzielle Verluste zu tragen, die unbegrenzt sein können.

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

Risiko Indikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←
→

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres auflösen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis auflösen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Unter Umständen kann es sein, dass Sie weitere Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. **Insgesamt könnten Sie erheblich mehr verlieren, als Sie investiert haben.**

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie erhebliche Verluste erleiden können.

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.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	EUR 10.000,00		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	-1.561,00 EUR	-1.009,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	-15,61 %	-2,10 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	79,00 EUR	-195,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	0,79 %	-0,39 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	663,00 EUR	576,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	6,63 %	1,13 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten	1.442,00 EUR	1.844,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	14,42 %	3,44 %

Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Grundlage von Erkenntnissen aus der Vergangenheit, wie sich der Wert dieser Anlage verändert, und nicht um einen exakten Indikator. Was Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.

Basisinformationsblatt

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. 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 könnten.

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, können zusätzliche Kosten anfallen.

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

Es besteht das Risiko, dass die OLB ihre Zahlungsverpflichtungen aus dem Produkt vorübergehend oder dauerhaft aufgrund einer behördlich angeordneten Abwicklungsmaßnahme (z.B. drohende Überschuldung oder Insolvenz) nicht erfüllen kann. Wenn die OLB nicht in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, können Sie die Auszahlungen des Produktes teilweise oder vollständig verlieren oder einen unbegrenzten Verlust aus diesem Produkt erleiden. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger und auch keiner anderen Art von Garantie.

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 Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000,00 werden angelegt.

	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Kosten insgesamt	150,00 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)(**)	0,31 % pro Jahr

(*) 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 1,45 % vor Kosten und 1,14 % nach Kosten betragen.

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

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in dieses Produkt zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	150,00 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	N/A
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Wir berechnen keine Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten für dieses Produkt.	N/A
Transaktionskosten	Wir berechnen keine Transaktionskosten für dieses Produkt.	N/A
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	N/A

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer entspricht der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit. Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden. Die Laufzeit des Produktes sollte sich stets an den Rahmenbedingungen des Grundgeschäfts orientieren und sollte auch solange gehalten werden. Das Produkt kann – unter der Bedingung funktionierender Märkte – vorzeitig durch einen Vertrag zwischen den Parteien aufgelöst werden. Je nach Höhe des Marktwerts des Produktes müssen Sie möglicherweise hierfür einen Auflösungspreis an die OLB zahlen oder erhalten einen Auflösungspreis von der OLB. Dieser Auflösungspreis beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der OLB. Sie haben keinen Anspruch auf Auflösung des Produktes.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können alle Beschwerden einschließlich Ihrer Beschwerde über das Produkt oder die Person, die Sie zu dem Produkt beraten hat, bei folgender Stelle einreichen: Schriftlich bei Oldenburgische Landesbank AG – Beschwerdemanagement, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, per Fax unter 0441 221 2559, per E-Mail an beschwerde@olb.de oder schriftlich mit dem Feedback-Formular unter <https://www.olb.de/beschwerde>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Produktinformationen erhalten Sie auf Anfrage. Die OLB überprüft dieses Basisinformationsblatt kontinuierlich jedoch mindestens jährlich. Die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf <https://internet.olb.de/firmenkunden/corporate-sales/basisinformationsblaetter>. Das Basisinformationsblatt ist zudem kostenlos erhältlich in der Oldenburgische Landesbank AG, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, Deutschland. Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden. Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate“, die Sie bei der Oldenburgische Landesbank AG, Stau 15/17, 26122 Oldenburg, Deutschland kostenlos anfordern können.