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	**Zinsswap (Payer Swap)** – 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:	06. Juni 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 (OTC) Derivat – Zinsswap (Payer Swap) – Festzins-Zahlerswap (Kunde zahlt Festzins)

Laufzeit

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

Ziele

Ein Payer Swap (Festzins-Zahlerswap) dient zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken.

Ein Zinsswap ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen dem Kunden und der OLB über den regelmäßigen Austausch von Zinszahlungen zu bestimmten zukünftigen Zeitpunkten innerhalb der vereinbarten Laufzeit (empfohlene Haltedauer), bezogen auf einen fiktiven Nominalbetrag, der nicht übertragen wird. Der Nominalbetrag des Payer Swaps dient ausschließlich zur Berechnung der jeweiligen Zinszahlungen und es bestehen keine Forderungen oder Verbindlichkeiten in Höhe des Nominalbetrages. Grundsätzlich wird vereinbart die Zinszahlungen zu saldieren und lediglich den sich daraus ergebenden Betrag (Spitzenbetrag) am Ende der jeweiligen Zinsperiode auszugleichen (sog. Payment Netting). Bei negativem Festzinssatz oder negativem variablen Zinssatz ändert sich die Richtung des jeweiligen Zahlungsstromes. Bei den Zinszahlungen zahlt üblicherweise eine Vertragspartei einen fixierten Festzinssatz und die andere einen variablen Zinssatz. Der variable Zinssatz orientiert sich an einem Referenzzinssatz im Interbankengeschäft (z.B. 3-Monats-Euribor). Die Laufzeit der Vereinbarung ist in bestimmte Zinsperioden unterteilt, deren Dauer sich durch die Fristigkeit des jeweils zugrunde liegenden Referenzzinssatzes bestimmt.

Bei dem hier beschriebenen Payer Swap zahlt der Kunde den fixierten Festzinssatz an die OLB und erhält von der OLB einen festgelegten variablen Zinssatz (z.B. 3-Monats-Euribor) an den jeweiligen Fälligkeitsterminen in gleicher Währung. Die Höhe des Referenzzinssatzes wird zwei Bankarbeitstage vor Beginn einer entsprechenden Zinsperiode neu festgestellt. Im Falle eines negativen Referenzzinssatzes hat der Festzinszahler nicht nur den Festzins, sondern gleichzeitig als Empfänger der variablen Zinsen zusätzlich durch das negative Vorzeichen bei der Zinsfeststellung den variablen Zinssatz bezogen auf den Nennbetrag zu zahlen.

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:

Zinsswap (Payer):			
Laufzeit:	5 Jahre	Nominalbetrag:	EUR 10.000,00
Startdatum:	10.06.2025	Enddatum:	10.06.2030
Kunde bezahlt (fester Zins):	2,54 % p.a. vierteljährliche Zahlungen Zinsmethode 30/360	Kunde erhält (variabler Zins):	3-Monats Euribor 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 angesetzt.		

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.

Basisinformationsblatt

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

Risiko Indikator

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**	-2.083,00 EUR	-1.137,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	-20,73 %	-2,38 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	-28,00 EUR	-312,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	-0,28 %	-0,63 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	577,00 EUR	498,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	5,73 %	0,98 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	1.363,00 EUR	1.728,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	13,56 %	3,24 %

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.

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.

Basisinformationsblatt

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	200,00 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)(**)	0,41 % 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 1,40 % vor Kosten und 0,99 % 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	2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in dieses Produkt zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	200,00 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.