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	Festzins-Zahlerswap mit anfänglichem Zinscap
Name des PRIIP-Herstellers	Stadtsparkasse Düsseldorf, Homepage: www.sskduesseldorf.de, Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0211-8783203 oder per E-Mail: zwm@sskduesseldorf.de
Zuständige Behörde:	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht der Stadtsparkasse Düsseldorf in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Erstellungsdatum:	14.07.2026

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 Stadtsparkasse Düsseldorf 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 Stadtsparkasse Düsseldorf in Zahlungsverzug geraten. Im Falle einer Beendigung des Rahmenvertrags (und Ihres Produkts) wird durch die Stadtsparkasse Düsseldorf eine Forderung wegen Nichterfüllung sowie die zahlungspflichtige Partei bestimmt. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden.

Ziele

Das Produkt ist eine eigenständige, bilaterale, vom Grundgeschäft losgelöste Vereinbarung (Derivat) zwischen dem Kunden und dem Hersteller, die einen Zinsswap (Festzins-Zahlerswap) und eine Zinsoption (Zinsobergrenze) kombiniert. Das Produkt dient dem Tausch von verschiedenen Zinssätzen und den daraus resultierenden Zinszahlungen bzw. Ausgleichszahlungen. Das Produkt besteht aus zwei, aufeinander folgenden Phasen.

Phase 1: Der Kunde empfängt für eine festgelegte Laufzeit aus der Zinsobergrenze eine Ausgleichszahlung vom Hersteller, falls der variable Zinssatz oberhalb der vereinbarten Zinsobergrenze festgestellt wird. Die Höhe einer Ausgleichzahlung ist abhängig von der Feststellung des variablen Zinssatzes abzüglich der vereinbarten Zinsobergrenze. Der variable Zinssatz errechnet sich aus einem Basis-Satz (z.B. 3-Monats EURIBOR).

Phase 2: Der Kunde zahlt für eine festgelegte Laufzeit aus dem Zinsswap den vereinbarten Festzinssatz an den Hersteller und empfängt im Gegenzug den variablen Zinssatz vom Hersteller, sofern Festzinssatz und variabler Zinssatz jeweils positiv (≥0) sind. Der variable Zinssatz errechnet sich aus einem Basis-Satz (z.B. 3-Monats EURIBOR).

Bei Vorliegen eines negativen variablen Zinssatzes (<0) wandelt sich die Zahlungsverpflichtung für den variablen Zinssatz um. Statt der Zahlung des Herstellers an den Kunden, zahlt der Kunde in diesem Fall den als absolute Zahl ausgedrückten variablen Zinssatz (absoluter variabler Zinssatz) an den Hersteller. Der Kaufpreis der enthaltenen Zinsoption ist in den Festzinssatz des Zinsswaps eingerechnet und wirkt sich erhöhend aus.

Die Zinszahlungen bzw. Ausgleichszahlungen beziehen sich auf vereinbarte Bezugs-/Nominalbeträge zu bestimmten Zeitpunkten während einer festgelegten Laufzeit. Die Bezugs-/Nominalbeträge dienen ausschließlich der Berechnung der Zinszahlungen. Aus dem Produkt entsteht keine Forderung/Verbindlichkeit in Höhe der Bezugs-/Nominalbeträge.

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.

Phase 1	Bezugs-/Nominalbetrag	Laufzeit in Jahren	Referenzkurs	Zinsobergrenze
	10.000,00 EUR	3	3-Monats Euribor	3,13 % p.a.

Phase 2	Bezugs-/Nominalbetrag	Laufzeit in Jahren	Referenzkurs	Festzinssatz
	10.000,00 EUR	12	3-Monats Euribor	3,13 % p.a.

Stadtsparkasse Düsseldorf

Basisinformationsblatt

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?

Risiko Indikator

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.

Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit der Stadtsparkasse Düsseldorf 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. Wenn wir Ihnen nicht den geschuldeten Betrag zahlen können, 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.

Empfohlene Haltedauer: 15 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren oder weitere Zahlungen leisten müssen, um Ihre Verluste zu decken.**			
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	-5.923 EUR	-4.287 EUR	-4.394 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	-59,23 %	-6,75 %	-3,78 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	-1.045 EUR	-2.837 EUR	-2.943 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	-10,45 %	-4,08 %	-2,30 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	473 EUR	-183 EUR	-282 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	4,73 %	-0,23 %	-0,19 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen oder zahlen könnten**	2.574 EUR	5.038 EUR	5.238 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verluste	25,74 %	5,22 %	2,85 %

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.

(*) Diese Berechnung beruht auf dem Nominalbetrag (in diesem Beispiel 10.000 EUR).

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

Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der Stadtsparkasse Düsseldorf ausgesetzt. Im Falle einer Bestandsgefährdung der Stadtsparkasse Düsseldorf sind Sie – sogar außerhalb einer Insolvenz – dem Risiko ausgesetzt, dass die Stadtsparkasse Düsseldorf ihre Verpflichtungen aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden

Basisinformationsblatt

Rahmenvertrag aufgrund von behördlichen Anordnungen von Abwicklungsmaßnahmen nicht oder nur eingeschränkt erfüllt. Die zuständige Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann unter anderem in die Verpflichtungen der Stadtsparkasse Düsseldorf aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag zu Ihrem Nachteil eingreifen. Sie kann beispielsweise den zugrunde liegenden Rahmenvertrag kündigen (mit der Folge, dass auch Ihr Produkt beendet wird), die Forderung wegen Nichterfüllung ganz oder teilweise herabschreiben, die Forderung wegen Nichterfüllung in Anteile an der Stadtsparkasse Düsseldorf umwandeln oder das Produkt mit dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag auf eine von der Stadtsparkasse Düsseldorf unabhängige Partei übertragen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der Stadtsparkasse Düsseldorf im Fall von Eingriffsmaßnahmen der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort „Haftungskaskade“. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden. Das Produkt unterliegt nicht dem Schutz eines gesetzlichen Entschädigungs- oder Sicherungssystems für Anleger.

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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Kosten insgesamt	500 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3218 % 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 0,14 % vor Kosten und -0,18 % 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 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt bei Fälligkeit. Bei vorzeitiger Beendigung können jedoch Kosten entstehen.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 15 Jahre

Der empfohlenen Haltedauer liegt die Annahme zugrunde, dass das Produkt im Durchschnitt mit einer Laufzeit von 15 Jahre abgeschlossen wird. Konkrete Vertragsdaten entnehmen Sie aus der Einzelgeschäftsbestätigung.

Das Produkt kann ansonsten nur durch einvernehmliche Vereinbarung mit der Stadtsparkasse Düsseldorf vorzeitig aufgelöst werden.

Die Ausgleichszahlung wird durch die Stadtsparkasse Düsseldorf 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 Stadtsparkasse Düsseldorf sind in der Ausgleichszahlung beinhaltet.

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 Stadtsparkasse Düsseldorf, Qualitätsmanagement, Berliner Allee 33 40212 Düsseldorf oder per E-Mail an dialog@sskduesseldorf.de erhoben werden.

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 Stadtsparkasse Düsseldorf Ihnen zur Verfügung. Die konkreten Details zu dem von Ihnen abgeschlossenen Produkt finden Sie im Einzelabschluss, der Ihnen nach Abschluss des Geschäfts durch die Stadtsparkasse Düsseldorf zur Verfügung gestellt werden muss.