

Banco Português de Gestão

Produktinformationsblatt (Stand: Mai 2019)



Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Banco Português de Gestão in EUR (Details auf den Folgeseiten), angelehnt an die Vorgaben des Bundesministeriums für Verbraucherschutz. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.

| | |
|------------------------------------|--|
| Produktbezeichnung | Festgeld |
| Produktart | Termineinlage mit fester Laufzeit |
| Anbieter | Banco Português de Gestão (nachfolgend „Bank“) Rua do Salitre 165-167 1250-198 Lissabon, Portugal |
| Zinssätze | Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen. |
| Mindest-/Maximaleinlage | 10.000 EUR / 100.000 EUR |
| Einlagensicherung | Bis zu 100.000 EUR je Kunde |
| Verfügbarkeit | Jederzeit vorzeitig kündbar. (Details siehe Punkt 6) |
| Verlängerung bei Fälligkeit | Eine Verlängerung kann im Zeitraum zwischen 28 und 5 Kalendertagen vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ ausgewählt werden. (Details siehe Punkt 5) |
| Quellensteuer | 28 % Quellensteuer (15 % reduzierte Quellensteuer) in Deutschland 28 % Quellensteuer (10 % reduzierte Quellensteuer) in Österreich (Details siehe Punkt 3) |
| Kosten | Keine Kosten |

Benötigte Dokumente

- Zur Eröffnung ist ein **Kontoeröffnungsantrag** im Original per Post einzureichen.
- **Ab dem zweiten Festgeldantrag bzw. für eine Verlängerung** genügt ein **elektronischer Auftrag** im Onlinebanking.
- Für die **vorzeitige Kündigung** genügt ein elektronischer Auftrag im Onlinebanking
- Außerdem benötigt die Bank einen **Nachweis des Berufsstands** (siehe Punkt 9)

Die folgenden Seiten enthalten eine detaillierte Darstellung der Produktmerkmale. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. **Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.**

- 1. Produktbeschreibung** Bei einem Festgeld handelt es sich um eine Termineinlage. Sie ermöglicht Ihnen, einen festen Betrag einmalig mit einer festen Laufzeit zu einem fest vereinbarten Zinssatz anzulegen.
- a) Währung EUR
- b) Mindest- / Maximaleinlage 10.000 EUR / 100.000 EUR
- Bitte beachten Sie:** Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf 100.000,00 EUR nicht berschreiten. Sollten Sie bereits Gelder bei der Bank investiert haben, so reduziert sich die zulässige Maximaleinlage für dieses Festgeld um diesen Betrag.
- c) Einlagensicherung Einlagen sind bis zu einem Betrag von 100.000 EUR inklusive Zinserträge zu 100 % je Kunde und je Bank gesetzlich durch den Einlagensicherungsfonds Portugals abgesichert. Innerhalb der Europäischen Union sind die Mindestanforderungen in allen Mitgliedsstaaten harmonisiert durch die Richtlinien 94/19/EG, 2009/14/EG und 2014/49/EU.
- Weitere Informationen erhalten Sie in dem Informationsbogen zur Einlagensicherung im Rahmen der Kontoeröffnung und im Internet unter: <http://www.fgd.pt>.
- 2. Renditechancen** Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.
- Der Zinssatz gilt für die gesamte vereinbarte Laufzeit. Die Zinsen werden Ihnen bei Fälligkeit auf Ihrem WeltSpar-Konto bei der MHB-Bank AG gutgeschrieben, sofern Sie nicht explizit eine Verlängerungsoption mit Zinskapitalisierung wählen (siehe Punkt 5). **Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung und keine Zinsausschttung während der Laufzeit.**
- Zinsberechnung: Eurozinsmethode oder Französische Zinsmethode (ACT/360)**, d.h. der Berechnung werden die tatsächliche Anzahl der Tage eines Monats und das Jahr mit 360 Tagen zugrunde gelegt.
- 3. Besteuerung** Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Besteuerung im Land Ihrer Steueransassigkeit. Die Zinserträge müssen Sie in Ihrer Steuererklärung angeben. Alle erforderlichen Unterlagen werden Ihnen rechtzeitig zur Verfügung gestellt.
- In Portugal wird eine **Quellensteuer in Höhe von 28%** einbehalten, sofern Sie das Steuerformular „**21-RFI**“ nicht zur Verfügung stellen. Bei dem Steuerformular handelt es sich um ein Standardformular, das WeltSparen Ihnen nach der Kontoeröffnung vorausgefüllt und mit deutscher Hilfsbersetzung in Ihrer elektronischen Postbox im Onlinebanking zur Verfügung stellt. **Bitte reichen Sie die jeweiligen Unterlagen 12 Monate (nicht früher!) vor Fälligkeit bei Ihrem Finanzamt ein.** (Grund: Die portugiesische Steuerbehörde akzeptiert nur Steuerdokumente, die maximal 12 Monate vor Fälligkeit ausgestellt bzw. unterschrieben wurden.) Spätestens 4 Wochen vor Zinszahlung (das heißt, vor Fälligkeit) senden Sie

das ausgefüllte und unterschriebene Formular im Original postalisch an WeltSparen – wir leiten es dann für Sie kostenfrei an die Bank weiter.

In diesem Fall beträgt die Quellensteuer für Kunden aus Deutschland 15% und für Kunden aus Österreich 10%, die im Rahmen einer Steuererklärung jedoch voll anrechenbar ist, sofern sie nicht im Ausland erstattungsfähig ist. Die Zinszahlung und der Quellensteuereinbehalt erfolgen einmalig zum Laufzeitende.

Falls Sie mehrere Festgelder bei der Partnerbank haben, müssen Sie die Unterlagen mehrmals einreichen - für jede von Ihnen abgeschlossene Festgeldanlage separat und maximal 12 Monate vor der jeweiligen Fälligkeit.

Einen **Freistellungsauftrag** können Sie für **Anlagen im Ausland nicht stellen**. Sie sind verpflichtet, auch ausländische Zinserträge in der Steuererklärung anzugeben. Zusätzliche Steuerinformationen finden Sie auf unserer Webseite: weltsparen.de/steuern.

Bitte beachten Sie, dass die konkrete steuerliche Behandlung von Ihren jeweiligen persönlichen Verhältnissen abhängt und es zudem künftig Änderungen in der steuerlichen Behandlung geben kann. **Zur individuellen Klärung steuerlicher Fragen konsultieren Sie bitte Ihren Steuerberater.**

4. Kosten

Einmalige Kosten für Kontoeröffnung: keine

Laufende Kosten für Kontoführung: keine

Vertriebsvergütung: Die Raisin GmbH erhält für die Vermittlung eine Provision von der Bank. Ihnen entstehen dadurch keine Kosten.

5. Verlängerung bei Fälligkeit

Sie können Ihre Anlage im Zeitraum **zwischen 28 und 5 Kalendertagen** vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ verlängern.

Im Falle einer Verlängerung kann der **Zinsertrag mitangelegt oder ausgezahlt** werden. Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit ein Festgeld der Bank mit anderer Laufzeit auszuwählen.

Für eine Verlängerung ist kein schriftlicher Antrag nötig, das heißt, Sie können die Verlängerung komplett online abschließen.

Sollten Sie keine Verlängerung wünschen, wird Ihnen der Anlagebetrag inkl. Zinsen und abzüglich Quellensteuer (siehe Punkt 3) bei Fälligkeit automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der MHB-Bank AG zurücküberwiesen. Eine separate Kündigung ist nicht notwendig.

6. Verfügbarkeit

Während der Laufzeit ist eine vorzeitige Kündigung möglich. In diesem Fall wird Ihr Guthaben auf das WeltSpar-Konto bei der MHB-Bank AG zurücküberwiesen.

Bitte beachten Sie, dass sich im Falle einer vorzeitigen Kündigung der Zinssatz bezogen auf Ihr Guthaben über den gesamten Zeitraum sich reduziert.

Den aktuell gültigen Basiszins bei einer vorzeitigen Kündigung finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.

7. Risiken

Emittentenrisiko

Die Rückzahlung des Festgelds ist mit dem Insolvenzrisiko der Bank behaftet. Im unwahrscheinlichen Fall einer Entschädigungssituation würde gemäß EU Richtlinien zur Einlagensicherung die Rückzahlung über den Einlagensicherungsfonds abgewickelt.

Zahlungsverkehrsrisko

In sehr außergewöhnlichen Fällen könnte der freie Kapitalverkehr innerhalb der EU eingeschränkt werden

Sonstige Risiken (z.B. Kursrisiko, Geschäftsrisiko, Zinsänderungsrisiko) **bestehen nicht.**

8. Widerruf bei der Bank

Gemäß den Geschäftsbedingungen der Bank besteht **ein 14-tägiges Widerrufsrecht.**

9. Nachweis des Berufsstandes

Die Bank benötigt einen Nachweis des Berufsstands von Studenten, Selbstständigen, Beamten /Arbeitnehmern & Rentnern:

- Bitte reichen Sie diesen Nachweis in elektronischer Form im WeltSparen Onlinebanking, per E-Mail oder postalisch ein.
 - **Studenten:** Studentenausweis oder Immatrikulationsbescheinigung (möglichst aktuell)
 - **Selbstständige:** Firmen-/Gewerbeanmeldung oder Handelsregisterauszug oder Gesellschafterliste oder jüngster Einkommensteuerbescheid oder aktuelle Bestätigung des Steuerberaters/Finanzamtes
 - **Beamte/Arbeitnehmer:** Nachweis des Anstellungsverhältnisses (geschwärzter Gehaltsnachweis oder Bestätigung des Arbeitgebers). Dieser darf nicht älter als 3 Monate sein
 - **Rentner:** Rentenbescheid oder Rentnerausweis (möglichst aktuell)
 - **Statusnachweis für Schüler, Nicht-Erwerbstätige:** kein Nachweis nötig, bitte E-Mail bezüglich Status an kundenservice@weltsparen.de schicken