

Banco Português de Gestão



Produktinformationsblatt (Stand: Juni 2017)

Produktbezeichnung	Festgeld
Produktart	Termineinlage mit fester Laufzeit
Anbieter	Banco Português de Gestão S.A, (nachfolgend „Bank“) Rua do Salitre, 165-167 1250-198 Lissabon, Portugal
Zinssätze	Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie auf der Webseite unter weltsparen.de/bank/ banco-portugues-de-gestao bzw. im Onlinebanking von WeltSparen beim jeweiligen Laufzeitprodukt.
Mindest-/Maximaleinlage	10.000,00 EUR / 100.000,00 EUR
Einlagensicherung	Bis zum Gegenwert von 100.000,00 EUR je Kunde und je Bank
Verfügbarkeit	Jederzeit vorzeitig kündbar (Details siehe Punkt 6)
Verlängerung bei Fälligkeit	Möglich (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

- Es ist ein ausgefüllter und von Ihnen unterschriebener **Kontoeröffnungsantrag** im Original einzureichen.
- Es ist außerdem eine Kopie oder ein Scan eines **gültigen Ausweisdokuments mit aktuellem Adressnachweis** einzureichen: Entweder des Personalausweises (Vorder- und Rückseite) oder des Reisepasses (Seite mit Foto) mit aktuellem Adressnachweis in Deutschland Österreich.
- Außerdem benötigt die Bank einen **Nachweis des Berufsstands** (Studenten, Selbstständige, Beamte/Arbeitnehmer, Rentner). 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 (geschwätzter 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
- Ab dem zweiten Festgeldantrag müssen Sie keine weiteren Unterlagen einreichen, sondern können das Festgeld komplett online abschließen.
- Bei **vorzeitiger Kündigung**: Es genügt die Einreichung eines elektronischen Antrages.

Dieses Dokument enthält eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Bank in EUR angelehnt an die Vorgaben des Bundesministeriums für Verbraucherschutz.

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 10.000,00 EUR / 100.000,00 EUR
Bitte beachten Sie: Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf 100.000,00 EUR nicht überschreiten. Sollten Sie bereits Gelder bei der Bank investiert haben, so reduziert sich die zulässige Maximaleinlage für dieses Festgeld um diesen Betrag.
- c) Einlagensicherung Die portugiesische Einlagensicherung („Fundo de Garantia de Depósitos“) garantiert einen maximalen Sicherungsbetrag in Höhe von EUR 100.000 je Bank und Kunde (<http://www.fgd.pt>).
Innerhalb der Europäischen Union sind die Mindestanforderungen in allen Mitgliedsstaaten harmonisiert durch die Richtlinien 94/19/EG, 2009/14/EG und 2014/49/EU.
- 2. Renditechancen** Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie auf der Webseite unter [weltsparen.de/bank/ banco-portugues-de-gestao/](http://weltsparen.de/bank/banco-portugues-de-gestao/) bzw. im Onlinebanking von WeltSparen beim jeweiligen Laufzeitprodukt.
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 8). **Es erfolgt keine Zinsezinsberechnung und keine Zinsausschüttung während der Laufzeit.**
- 3. Besteuerung** Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Besteuerung im Land Ihrer Steueransässigkeit. 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 Hilfsübersetzung in Ihrer elektronischen Postbox im Onlinebanking zur Verfügung stellt. Nach vollständiger und rechtzeitiger Einreichung werden wir das Steuerformular für Sie kostenfrei an die Bank weiterleiten. Dieses Steuerformular muss der Bank **bis spätestens zwei Wochen vor der Zinszahlung** im Original von Ihnen und von der für Sie zuständigen Finanzverwaltung ausgefüllt zur Verfügung gestellt werden. 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.

Einen **Freistellungsauftrag** können Sie **für Festgelder im Ausland nicht stellen**. Sie sind verpflichtet, auch ausländische Zinserträge in der Steuererklärung anzugeben. Zusätzliche Steuerinformationen finden Sie auf unserer Webseite: <https://www.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 beraten Sie sich bitte mit Ihrem 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 Ihr Festgeld im Zeitraum **zwischen 28 und 5 Kalendertagen** vor Fälligkeit verlängern. Im Falle einer Verlängerung kann der **Zinsertrag mitangelegt oder ausgezahlt** werden.

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 ggf. abzüglich Quellensteuer (siehe Punkt 3) bei Fälligkeit automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der MHB-Bank AG zurücküberwiesen.

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**.

Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie auf der Webseite unter [weltsparen.de/bank/ banco-portugues-de-gestao](https://weltsparen.de/bank/banco-portugues-de-gestao) bzw. im Onlinebanking von WeltSparen beim jeweiligen Laufzeitprodukt.

7. Risiken

Einlagensicherung

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 portugiesischen Einlagensicherungsfonds abgewickelt.

Zahlungsverkehrsrisiko

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 tagesiges Widerrufsrecht des Festgeldvertrages.

Quelle: Banco Português de Gestão