

Investbank AD

Produktinformationsblatt (Stand: November 2020)



Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Investbank AD 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. Weitere Details finden Sie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Produktbezeichnung	Festgeld (Flexgeld)
Produktart	Termineinlage mit fester Laufzeit.
Anbieter	Investbank AD (nachfolgend „Bank“) 85 Bulgaria Blvd. 1404 Sofia, Bulgarien
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	5.000 EUR / 100.000 EUR
Einlagensicherung	Bis zum Gegenwert von 196.000 BGN je Kunde und je Bank.
Verfügbarkeit	Jederzeit vorzeitig kündbar. Details siehe Punkt 6.
Verlängerung bei Fälligkeit	Eine Verlängerung wird automatisch veranlasst, sofern Sie die automatische Verlängerung nicht bis 5 Tage vor Laufzeitende deaktivieren (Details siehe Punkt 5)
Quellensteuer	10 % Quellensteuer (5 % reduzierte Quellensteuer, anrechenbar) (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** ist ein ausgefüllter und von Ihnen unterschriebener **Kündigungsantrag** im Original einzureichen.

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 5.000 / 100.000
- Bitte beachten Sie:** Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf nicht 100.000 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 196.000 BGN inklusive Zinserträge zu 100 % je Kunde und je Bank gesetzlich durch den bulgarischen Einlagensicherungsfonds abgesichert. Im Falle einer Auszahlung durch den Einlagensicherungsfonds erfolgt diese in bulgarischen Leva (BGN). 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://dif.bg/en>

- 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 Raisin Bank AG gutgeschrieben, sofern Sie nicht explizit eine Verlängerungsoption mit Zinskaptalisierung wählen (siehe Punkt 5).

Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung und keine Zinsausschttung während der Laufzeit.

Die Zinsen werden basierend auf der deutschen Zinsmethode (30/360) berechnet. D.h., jeder Zinsmonat umfasst 30 Tage und das Zinsjahr umfasst 360 Tage.

- 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 Bulgarien wird eine Quellensteuer in Höhe von 10% auf Ihre Zinserträge einbehalten, sofern Sie keine Ansässigkeitsbescheinigung zur Verfügung stellen. Bei dem Formular handelt es sich um ein Standardformular, das wir Ihnen nach der Kontoeröffnung inklusive Ausfüllhinweis im Onlinebanking zur Verfügung stellen. Diese **Ansässigkeitsbescheinigung** müssen Sie bis **spätestens sechs Wochen, aber nicht früher als sechs Monate**, vor der Zinszahlung von Ihnen und von der Finanzverwaltung ausgefllt im Original

an WeltSparen senden. In diesem Fall beträgt die reduzierte Quellensteuer 5 %, die jedoch voll anrechenbar ist, sofern sie nicht im Ausland erstattungsfähig ist.

Die Zinszahlung und der Quellensteuereinbehalt erfolgen einmalig zum Laufzeitende der Anlage.

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

Ihr Festgeld wird nach Fälligkeit automatisch verlängert. Die bisher aufgelaufenen Zinsen (ggf. abzüglich Quellensteuer) werden im Rahmen der Verlängerung zusammen mit dem ursprünglichen Anlagebetrag wieder angelegt. Die Verlängerung erfolgt zu den am Tag der Fälligkeit für die neue Laufzeit geltenden Konditionen.

Bei einer ursprünglichen Laufzeit von bis zu 12 Monaten wird Ihr Festgeld automatisch um dieselbe Laufzeit verlängert. Bei einer ursprünglichen Laufzeit über 12 Monate hinaus erfolgt die Verlängerung nur für weitere 12 Monate.

Selbstverständlich können Sie **die automatische Verlängerung bis zu fünf Kalendertage vor Ablauf** des Festgeldes unter „Meine Anlagen“ - „Details“ deaktivieren.

Sollten Sie die automatische Verlängerung deaktiviert haben, **können Sie im Zeitraum zwischen 28 und 5 Kalendertagen** vor Fälligkeit im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ wieder aktivieren. Im Falle einer Verlängerung wird der **Zinsertrag mitangelegt**. Sie haben hier außerdem die Möglichkeit, eine Zeitspanne von mehr oder weniger als 12 Monaten zu wählen. Ansonsten wird Ihnen bei Fälligkeit der Anlagebetrag inkl. Zinsen und ggf. abzüglich Quellensteuer (siehe Punkt 3) automatisch auf Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin-Bank AG zurücküberwiesen.

6. Verfügbarkeit

Während der Laufzeit ist **eine vorzeitige Kündigung** möglich. Es wird ein von Ihnen unterschriebener **Kündigungsantrag** im Original benötigt, welcher von Ihnen im Onlinebanking unter „Meine Anlagen“ ausgelöst und ausgedruckt werden kann. In diesem Fall wird Ihr Guthaben innerhalb von ungefähr zwei Wochen auf das WeltSpar Konto bei der Raisin-Bank AG zurücküberwiesen.

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 der gesetzlich gesicherten Einlagen über den nationalen 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.**