

First Investment Bank AD



Produktinformationsblatt (Stand: Februar 2020)

Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der First Investment Bank 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.

Produktbezeichnung	Festgeld
Produktart	Termineinlage mit fester Laufzeit
Anbieter	First Investment Bank AD (nachfolgend „Bank“) 37, Dragan Tsankov Boulevard 1797 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	10.000,00 EUR / 100.000,00 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 unter „Meine Anlagen“ ausgewählt werden. (Details siehe Punkt 5)
Quellensteuer	10 % Quellensteuer (5 % reduzierte Quellensteuer) (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.

Dieses Dokument enthält eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Bank in BGN 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 Bulgarische Lew (BGN)

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 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 Zinskapitalisierung wählen (siehe Punkt 5). **Es erfolgt keine Zinseszinsberechnung und keine Zinsausschüttung während der Laufzeit.**

3. Besteuerung

Als Privatanleger unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Kapitalertragsteuer sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer in Deutschland. Diese Informationen müssen Sie in Ihrer Steuererklärung angeben. Alle erforderlichen Unterlagen werden Ihnen rechtzeitig zur Verfügung gestellt.

In Bulgarien wird eine Quellensteuer in Höhe von 10 % einbehalten, sofern Sie keine **Ansässigkeitsbescheinigung** zur Verfügung stellen. Diese Ansässigkeitsbescheinigung muss der Bank bis spätestens einem Monat vor der Zinszahlung im Original von Ihnen und von der Finanzverwaltung ausgefüllt zur Verfügung gestellt werden – in diesem Fall beträgt die Quellensteuer 5 %, die jedoch voll anrechenbar sind, sofern sie nicht im Ausland erstattungsfähig sind. **Die Zinszahlung und der Quellensteuereinbehalt erfolgen einmalig zum Laufzeitende der Anlage.**

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 konsultieren Sie bitte Ihren Steuerberater.

4. Kosten

Einmalige Kosten für Kontoeröffnung: keine

Laufende Kosten für Kontoführung: keine

Kosten für die Währungsumrechnungen im Rahmen des Festgeldabschlusses: Die beiden Währungsumrechnungen (von EUR in BGN zum Beginn der Laufzeit und von BGN in EUR zum Ende der Laufzeit bzw. bei vorzeitiger Kündigung) werden durch die Bank ausgeführt. Die Währungsumrechnung orientiert sich an dem offiziellen Referenzsatz der Europäischen Zentralbank (EZB), einsehbar unter: www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html. Die Bank erhebt für die Währungsumrechnung eine so genannte **Geld-Brief-Spanne auf den Referenzsatz der EZB in Höhe von 0,001**. Weitere Gebühren fallen nicht an.

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 wird der **Zinsertrag mitangelegt**.

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 Raisin Bank AG zurücküberwiesen.

6. Verfügbarkeit

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

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

Der genaue Zeitpunkt der Währungsumrechnung kann bei der einer vorzeitigen Kündigung nicht vorhergesagt werden. Die Bank wird Ihren Antrag zeitnah, spätestens innerhalb von 4 Geschäftstagen, bearbeiten.

Bitte beachten Sie, dass der Zins in Falle einer vorzeitigen Kündigung **0 EUR** bezogen auf Ihr Guthaben über den gesamten Zeitraum beträgt. Aufgrund der Währungsumrechnungen kann der zurückgezahlte Betrag ggf. geringer ausfallen als der ursprüngliche Anlagebetrag.

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 bulgarischen Einlagensicherungsfonds abgewickelt.

Währungsrisiko

Die Einlage ist in einer Fremdwährung (BGN). Der im bulgarischen Gesetz festgehaltene Zielwechselkurs zwischen EUR und BGN beläuft sich auf 1,95583 BGN/EUR bzw. 0,51129 EUR/BGN. Der Kurs unterliegt Schwankungen in geringen Bandbreiten (siehe: <https://de.finance.yahoo.com/q/bc?s=EURBGN=X>).

Die Höhe der Rückzahlung in EUR hängt vom Wechselkurs zum Rückzahlungszeitpunkt ab. Sollte EUR während der Laufzeit gegenüber BGN an Wert gewinnen, kann es zu einem Wertverlust kommen.

Die Bank orientiert sich für die Währungsumrechnung an dem Referenzsatz der EZB (siehe Punkt 4). Solange dieser unverändert bei 1,9558 liegt, spielen Wechselkursschwankungen am Markt faktisch keine Rolle für dieses Festgeld.

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 tägiges Widerrufsrecht des Festgeldvertrages.