

Produktinformationsblatt über Finanzinstrumente nach Wertpapierhandelsgesetz



Stand: 03.08.2022

Dieses Dokument gibt einen Überblick über wesentliche Eigenschaften, insbesondere Struktur und Risiken, der Anlage. Eine aufmerksame Lektüre dieser Information wird empfohlen.

DekaBank 0,70 % Festzins-Anleihe 09/2025

Emittentin: DekaBank Deutsche Girozentrale („DekaBank“)
(Herausgeber der Schuldverschreibung) **Branche:** Kreditinstitut, www.dekabank.de
Börsennotierung: Keine Börsennotierung

ISIN: DE000DK066X7
WKN: DK066X
Produktgattung: Festzins-Anleihe

1. Produktbeschreibung / Funktionsweise

- Diese Festzins-Anleihe ist eine in Stück notierte Schuldverschreibung der DekaBank mit fester Laufzeit und fester Verzinsung.
- Der Anleger erhält für die jeweilige Zinsperiode am entsprechenden Zinszahlungstag einen festen Zinsbetrag ausgezahlt.
- Die Rückzahlung der Anleihe am Rückzahlungstermin erfolgt zum Nennbetrag.
- Diese Anleihe richtet sich an Anleger mit einem Anlagehorizont bis September 2025, die während der vorgegebenen Laufzeit einen festen Zinsertrag erzielen möchten und am Rückzahlungstermin eine Rückzahlung zum Nennbetrag erhalten wollen. Die Anleihe wird von der Emittentin als Produkt mit Nachhaltigkeitsmerkmalen klassifiziert, da die Emittentin den UN Global Compact, eine weltweite Initiative für verantwortungsvolle Unternehmensführung, sowie bei der Kreditvergabe die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt und versucht, diese zu reduzieren.

2. Produktdaten

Beginn des öffentlichen Angebots	15.08.2022
Zeichnungsfrist	15.08.2022 bis 02.09.2022 (15:00 Uhr Frankfurt am Main), vorbehaltlich einer Verlängerung oder Verkürzung.
Emissionstag / Emissionsvaluta	05.09.2022 / 07.09.2022 (Zeitpunkt der Belastung)
Rückzahlungstermin	05.09.2025
Emissionspreis	1.000,00 EUR je Nennbetrag
Nennbetrag bzw. kleinste handelbare Einheit	Eine Anleihe im Nennbetrag von 1.000,00 EUR (Stücknotierung)
Zinssatz	0,70 % p. a.
Zinsperiode	Jeweils der Zeitraum von der Emissionsvaluta (der „Verzinsungsbeginn“) (einschließlich) bis zum ersten Zinstermin (ausschließlich) (die „1. Zinsperiode“) und dann im Folgenden von jedem Zinstermin (einschließlich) bis zum nächstfolgenden Zinstermin (ausschließlich), letztmals bis zum Rückzahlungstermin (ausschließlich) (die „3. Zinsperiode“). Es gibt eine kurze erste Zinsperiode.
Zinstermin	Der 05. September der Kalenderjahre 2023 bis 2024 und der Rückzahlungstermin, beginnend mit dem 05.09.2023 für die 1. Zinsperiode
Zinszahlungstag	Der Zinstermin der jeweiligen Zinsperiode. Die Festlegung der Zinszahlungstage erfolgt unter Berücksichtigung der Geschäftstagekonvention.
Rendite	Ertrag einer Kapitalanlage: 0,70 % p. a. (mittlere, jährliche Rendite in Bezug auf den Rückzahlungstermin auf der Grundlage des Emissionspreises)
DekaBank Depot	Ja
Kapitalschutz	Ja, 100,00 % des Nennbetrags durch die Emittentin am Rückzahlungstermin.
Stückzinsberechnung	Nein, anteilig aufgelaufene Zinsen (Stückzinsen) sind im Kurs enthalten.

3. Risiken

Die nachfolgend genannten Risiken können dazu führen, dass der Anleger einen Verlust erleidet.

Emittentenrisiko / Bonitätsrisiko

Der Anleger ist dem Risiko einer Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der DekaBank ausgesetzt. Im Falle einer Bestandsgefährdung der DekaBank ist der Anleger auch außerhalb einer Insolvenz dem Risiko ausgesetzt, dass die DekaBank ihre Verpflichtungen aus der Anleihe aufgrund von behördlichen Anordnungen von Abwicklungsmaßnahmen nicht oder nur eingeschränkt erfüllt. Die zuständige Abwicklungsbehörde kann beispielsweise die Zahlungsansprüche des Anlegers reduzieren und bis auf Null herabsetzen, die Anleihe beenden, Rechte des Anlegers aussetzen, die Anleihe in Anteile an der DekaBank umwandeln oder die Anleihe auf eine von der DekaBank unabhängige Partei übertragen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der DekaBank im Fall von Eingriffsmaßnahmen der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort "Haftungskaskade". Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.

Kursänderungsrisiko

Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert dieser Anleihe während der Laufzeit insbesondere durch die unter „4. Verfügbarkeit“ genannten marktpreisbestimmenden Faktoren fällt und auch deutlich unter dem individuellen Erwerbspreis (unter Berücksichtigung etwaiger Kosten) liegen kann.

Allgemeines Marktpreisrisiko

Der Anleger trägt das Risiko, dass der Marktpreis dieser Anleihe als Folge der allgemeinen Entwicklung des Marktes fällt. Der Anleger erleidet einen Verlust, wenn er unter dem individuellen Erwerbspreis (unter Berücksichtigung etwaiger Kosten) veräußert.

Liquiditätsrisiko

Der Anleger trägt das Risiko, dass bei dieser Anleihe überhaupt kein börslicher und kein oder kaum außerbörslicher Handel stattfindet. Deshalb kann die Anleihe entweder gar nicht oder nur mit größeren Preisabschlägen veräußert werden.

4. Verfügbarkeit

- Es ist kein Börsenhandel vorgesehen. Ab dem Emissionstag kann die Anleihe in der Regel einmal bankarbeitstäglich bei Ordererteilung bis spätestens 16:00 Uhr außerbörslich über die Emittentin verkauft werden, sofern dies für die Emittentin aufsichtsrechtlich zulässig ist (Letzter Handelstag: 03.09.2025).
- Die Emittentin bestimmt die Veräußerungspreise mittels marktüblicher Preisbildungsmodelle unter Berücksichtigung der marktpreisbestimmenden Faktoren. Der Preis kommt also anders als beim Börsenhandel z.B. von Aktien nicht unmittelbar durch Angebot und Nachfrage zustande. In außergewöhnlichen Marktsituationen (z. B. Aussetzen des Handels) oder bei technischen Störungen (z. B. Handelsstörung) kann ein Verkauf der Anleihe vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

Marktpreisbestimmende Faktoren

Folgende wesentliche marktpreisbestimmende Faktoren können sich auf den Kurs der Anleihe auswirken sowie sich gegenseitig verstärken oder aufheben:

Anleihekurs fällt, wenn	Anleihekurs unverändert, wenn	Anleihekurs steigt, wenn
Marktzins steigt	Marktzins unverändert	Marktzins fällt
Bonität der Emittentin sich verschlechtert	Bonität der Emittentin unverändert	Bonität der Emittentin sich verbessert

5. Chancen und beispielhafte Szenariobetrachtung

Annahmen: Kauf der Anleihe innerhalb der Zeichnungsfrist im Rahmen eines Festpreisgeschäfts zu den unter „2. Produktdaten“ genannten Bedingungen. Anlagebetrag in Höhe von 10.000,00 EUR, Depotkosten in Höhe von 0,20 % des Anlagebetrags (20,00 EUR). Die dem Anleger tatsächlich entstehenden Kosten können (u. U. sogar erheblich) von den in dieser Szenariobetrachtung zugrunde gelegten Kosten abweichen.

Rückzahlungstermin	Bruttobetrag*	Nettobetrag**
05.09.2025	10.209,60 EUR (inkl. 209,60 EUR Zinszahlung über die Gesamtlaufzeit)	10.189,60 EUR

* Rückzahlung zzgl. Zinsen bezogen auf den Anlagebetrag in Höhe von 10.000,00 EUR; ** Bruttobetrag abzgl. Kosten bezogen auf den Anlagebetrag in Höhe von 10.000,00 EUR
Die oben aufgeführten Kurse und Berechnungen sind beispielhaft und keine Indikation für künftige Ergebnisse.

6. Kosten / Vertriebsvergütungen

Die Erwerbs- und Veräußerungspreise der Anleihe basieren auf marktüblichen Preisbildungsmodellen der Emittentin bzw. gegebenenfalls des Instituts, über welches sie erworben bzw. veräußert wird. Erwerbs- und Veräußerungspreise können eine Ertragsmarge und gegebenenfalls Kosten z. B. für Strukturierung, Absicherung und Vertrieb enthalten, welche die Ertragschancen für den Anleger mindern. Der Erwerb bzw. die Veräußerung kann im Rahmen eines Festpreisgeschäfts oder eines Kommissionsgeschäfts erfolgen.

Erwerbs- und Veräußerungskosten / Laufende Kosten

■ **Erwerbs- und Veräußerungskosten:** Wird das Geschäft zwischen dem Anleger und der Bank/Sparkasse zu einem festen oder bestimmbareren Preis vereinbart (Festpreisgeschäft), so umfasst dieser Preis alle Erwerbskosten und enthält einen Erlös für die Bank/Sparkasse. Andernfalls wird das Geschäft im Namen der Bank/Sparkasse mit einem Dritten für Rechnung des Anlegers abgeschlossen (Kommissionsgeschäft). Entgelte sowie fremde Kosten und Auslagen (z. B. Handelsplatzentgelte) werden in der Wertpapierabrechnung gesondert ausgewiesen. Beim Erwerb der Anleihe fallen Erwerbskosten von bis zu 1,00 % des Kurswertes an. Die Mindestkosten betragen regelmäßig bis zu 50,00 EUR. Die bei einem späteren Verkauf anfallenden Kosten (beispielsweise Gebühren der ausführenden Stelle oder Handelsplatzentgelte) sind ebenfalls vom Anleger zu tragen.

■ **Laufende Kosten:** Für die Verwahrung der Wertpapiere im Anlegerdepot fallen für den Anleger die mit der verwahrenden Bank/Sparkasse vereinbarten Kosten an (Depotentgelt). Näheres entnehmen Sie bitte dem Preis- und Leistungsverzeichnis der maßgeblichen Bank/Sparkasse.

Vertriebsvergütungen / Zuwendungen (der Emittentin an die Vertriebsstelle)

■ **Vertriebsvergütung (einmalig):** bei Erwerb innerhalb der Zeichnungsfrist je Anleihe: 6,00 EUR (0,60 % des Nennbetrags).

■ **Sachleistungen:** Unabhängig davon können die Vertriebspartner Sachleistungen, insbesondere die Bereitstellung von Informationsmaterial und Werbemitteln zu den Anleihen, Zugang zum elektronischen Vertriebssystem und Schulungsangebote erhalten.

■ **Issuer Estimated Value (IEV):** Der IEV dieser Anleihe beträgt 988,00 EUR. Dieser von der Emittentin geschätzte Wert wird zum Zeitpunkt der Festlegung der Produktkonditionen einmalig berechnet. Der Differenzbetrag zwischen dem Emissionspreis der Anleihe und dem IEV beinhaltet die erwartete Emittentenmarge und ggf. eine Vertriebsvergütung. Die erwartete Emittentenmarge deckt u. a. die Kosten für Strukturierung, fortlaufende Angabe der Veräußerungspreise und Abwicklung der Anleihe ab und beinhaltet auch den erwarteten Gewinn für die Emittentin.

7. Besteuerung

Einmalige oder laufende Erträge sowie Gewinne aus der Veräußerung, Einlösung bzw. Rückzahlung unterliegen grundsätzlich der Abgeltungsteuer (25,00 %) sowie dem Solidaritätszuschlag (5,50 % auf den Abgeltungsteuersatz) und gegebenenfalls der Kirchensteuer.

Hinweis: Die steuerliche Behandlung unterliegt Veränderungen und hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab. Anleger sollten zur Klärung steuerlicher Auswirkungen bei Erwerb, Halten und der Veräußerung bzw. Rückzahlung der Anleihe einen Steuerberater einschalten.

8. Sonstige Hinweise

Die DekaBank gehört dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassen-Finanzgruppe an. Weitere Hinweise erhalten Sie über www.dsgv.de/sparkassen-finanzgruppe/sicherungssystem.html.

Die in diesem Produktinformationsblatt enthaltenen Produktinformationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produktes dar und können eine individuelle Beratung durch die Bank oder einen Berater des Anlegers nicht ersetzen. Dieses Produktinformationsblatt enthält lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung der wesentlichen Eigenschaften des Produktes. Für vollständige Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Investition in das Produkt verbundenen Risiken, sollten potenzielle Anleger den jeweiligen Prospekt der DekaBank einschließlich etwaiger Nachträge sowie die Endgültigen Bedingungen dieses Produktes lesen. Diese Dokumente sind bei der Emittentin während des öffentlichen Angebots kostenlos erhältlich oder können unter www.dekabank.de heruntergeladen werden.

Auf besondere Verkaufsbeschränkungen und Vertriebsvorschriften in den verschiedenen Rechtsordnungen wird hingewiesen. Insbesondere dürfen die hierin beschriebenen Finanzinstrumente weder innerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika noch an bzw. zugunsten von U.S.-Personen zum Kauf oder Verkauf angeboten werden.