

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie mögliche Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Kauf einer Lieferbaren FX Call-Option auf den EURUSD Wechselkurs – Käufer von EUR - Verkäufer von USD (Europäische Ausübung)
(Produktidentifikationskennung: SMBC DUS FX Option European)

Der Produkthersteller ist Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Duesseldorf Branch ("**Hersteller**"), <https://www.smbcgroup.com>. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)211 3619 0. Für den Hersteller in Bezug auf dieses Dokument zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland.

Dieses Dokument wurde am 02.01.2020 15:40:25 (Mitteleuropäische Zeit) erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein "over the counter" (OTC) derivativer Vertrag auf einen Devisenkurs. Anwendbares Recht: Deutschland.

Ziele

Das Ziel des Produkts besteht darin, Ihr Währungsrisiko in der maßgeblichen Währung abzusichern, das aufgrund von anderen Zahlungsverpflichtungen, die Sie in dieser Währung möglicherweise haben, besteht. Möglicherweise möchten Sie auch eine Rendite aus dem Produkt erzielen, die von Ihrer Einschätzung des zukünftigen Wechselkurses der maßgeblichen Währungen abhängig ist. Das Produkt erreicht diese Ziele, indem es dem zugrunde liegenden Wechselkursrisiko ausgesetzt ist: Sie zahlen eine Prämie für das Recht, mit dem Hersteller an einem Termin in der Zukunft Währungsbeträge zu einem festen Wechselkurs zu tauschen.

Ausübung:

Sie können das Produkt durch wirksame Mitteilung am Bewertungstag ausüben. Wenn Sie Ihr Produkt nicht ausüben, wird es am Verfalltag wertlos verfallen. Es ist von Vorteil das Produkt auszuüben, wenn der Ausübungspreis im Vergleich zu dem Kurs, zu dem Sie die maßgeblichen Währungen im Markt wechseln könnten, vorteilhaft ist (z.B. wenn der Ausübungspreis niedriger als der vorherrschende Wechselkurs an diesem Tag ist).

Abwicklung:

Sie haben am Abwicklungstag das Recht, den Nominalbetrag zum Kurs des Ausübungspreises zu kaufen (Sie erhalten vom Hersteller den Nominalbetrag und Sie zahlen dem Hersteller einen Betrag, der dem Nominalbetrag umgerechnet in USD zum Kurs des Ausübungspreises entspricht).

Prämie*: Um dieses Produkt zu kaufen, müssen Sie 20.000,00 EUR am 02.01.2020 zahlen. Sie erhalten die von Ihnen gezahlte Prämie nicht zurück.

Wesentliche Begriffe:

Verfalltag: der Bewertungstag

Nominalbetrag*: 1.000.000,00 EUR

Abwicklungstag*: 03.01.2021

Ausübungspreis*: 1,19 USD pro 1,00 EUR

Handelstag*: 02.01.2020

Bewertungstag*: 31.12.2020

*Mit einem Sternchen markierte Posten sind nur indikativ und können sich ändern. Sie sollten den endgültigen Wert dieser Posten vor der Investition prüfen.

Laufzeit: Die Laufzeit dieses Produkts endet am Abwicklungstag oder, wenn das Produkt nicht ausgeübt wurde, am Verfalltag. Das Produkt kann jedoch vorzeitig enden (i) im Falle eines durch Sie oder den Hersteller verursachten Beendigungsereignisses oder (ii) nach Eintritt bestimmter außergewöhnlicher Ereignisse (hauptsächlich in Bezug auf das Produkt, den Basiswert oder den Hersteller), wobei der Hersteller sich dazu entscheiden kann, stattdessen die Bedingungen anzupassen, um das maßgebliche Ereignis zu berücksichtigen. Der Betrag, der Ihnen bei vorzeitiger Beendigung gezahlt wird, kann geringer sein als der Betrag, der bei voller Laufzeit des Produkts gezahlt worden wäre.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für Privatanleger bestimmt, die:

- i. einen sehr kurzfristigen Anlagehorizont von 1 Jahr oder weniger haben;
- ii. einen vollständigen Verlust des investierten Betrags verkraften können;
- iii. über umfangreiches Wissen und Erfahrungen mit Finanzprodukten und den Finanzmärkten im Allgemeinen verfügen;
- iv. die folgenden Anlagebedürfnisse und -ziele haben: Absicherung; und
- v. sich in dem folgenden Staat aufhalten, zu dem Zeitpunkt, zu dem das Produkt angeboten oder dem Anleger auf andere Weise zur Verfügung gestellt wird: Europäischer Wirtschaftsraum

Grundlage für Performance-Szenario und Kosten: Die unten stehenden Zahlen wurden über die empfohlene Haltedauer berechnet. Da dieser Zeitraum weniger als 1 Jahr beträgt, werden als Prozentsatz dargestellte Zahlen nicht annualisiert und können daher nicht unmittelbar mit Zahlen in anderen Basisinformationsblättern mit einer anderen empfohlenen Haltedauer verglichen werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



◀ Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko ▶



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31.12.2020 halten. Eine vorzeitige Auflösung ist nicht möglich.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, was der höchsten Risikoklasse entspricht. Hierbei wird das Marktrisiko berücksichtigt – Das Risiko, dass potenzielle Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als sehr hoch eingestuft werden. Da die Bedingungen, zu denen Sie einen derivativen OTC-Vertrag abschließen oder beenden können, einzeln ausgehandelt werden, stellen die Vertragsbedingungen möglicherweise nicht immer die besten Konditionen, verglichen mit solchen, die Ihnen aus anderen Quellen zur Verfügung stehen, dar. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Künftige Marktentwicklungen können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien zeigen lediglich einige der möglichen Ergebnisse basierend auf Renditen aus der jüngsten Vergangenheit. Die tatsächliche Rendite kann geringer ausfallen.

Anlage 10.000,00 EUR		11 Monate und 29 Tage (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Prozentuale Rendite	-100,00 %
Ungünstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Prozentuale Rendite	-100,00 %
Neutrales Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Prozentuale Rendite	-100,00 %
Günstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	0,00 EUR
	Prozentuale Rendite	-100,00 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie über die nächsten 11 Monate und 29 Tage unter verschiedenen Szenarien möglicherweise zurückerhalten oder zahlen müssen, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen (bitte beachten Sie den voran stehenden Absatz mit der Überschrift "Grundlage für Performance-Szenario und Kosten").

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Eine frühzeitige Auflösung wird entweder nicht möglich sein oder Sie werden in diesem Falle hohe Kosten zahlen müssen oder einen großen Verlust erleiden.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Duesseldorf Branch nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind einem Ausfallrisiko des Herstellers direkt ausgesetzt: Wenn der Hersteller seine Zahlungsverpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt oder nicht dazu in der Lage ist, dann erhalten Sie möglicherweise keinen aus dem Produkt geschuldeten Betrag und Sie verlieren möglicherweise dann einen Teil oder den gesamten von Ihnen angelegten Betrag. Die Zahlungen können außerdem verzögert sein.

Das Produkt unterliegt keiner Entschädigungseinrichtung oder Einlagensicherung zugunsten der Anleger.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. Die Gesamtkosten beinhalten einmalige, laufende und zusätzliche Kosten.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts selbst. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000,00 EUR	
Szenarien	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	0,00 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY)	0,00 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die bereits im Preis enthalten sind.
	Ausstiegskosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	n/a	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 11 Monate und 29 Tage.

Die empfohlene Haltedauer wird so gewählt, dass sie dem Abwicklungstag des Produkts entspricht. Dies ist ein Produkt, das nicht veräußert oder übertragen werden kann. Eine vorzeitige Beendigung kann entweder im Falle eines Zahlungsverzugs durch Sie oder Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Duesseldorf Branch eintreten.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die Website <https://www.smbcgroup.com>, schriftlich an Prinzenallee 7, 40549 Duesseldorf, Germany, oder per E-Mail an deducpde@de.smbcgroup.com geltend gemacht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie sollten sich den Rahmenvertrag und den Einzelabschluss ansehen, die auf Anfrage vom Hersteller zur Verfügung gestellt werden.