

LUXEMBURG

PRODUKTINFORMATION STARPLAN

Innovative Konzepte in internationalen Währungen
Wesentliche Merkmale zum STARPLAN-Konto (Stand 01.03.2023)

EIN KONTO FÜR ALLE WÄHRUNGEN:

Währungen als eigene Vermögensklasse können ein Portfolio ideal ergänzen. Ein Deviseninvestment kann dank des hohen Diversifizierungspotentials das Risiko des Gesamtvermögens deutlich minimieren, ohne dass dadurch zwangsläufig gleichzeitig die Rendite geschmälert wird. Denn Devisen weisen nur einen geringen Gleichlauf mit Aktien, Anleihen oder Rohstoffen und sind weitgehend unabhängig von den Trends an den Kapitalmärkten (geringe Korrelationseffekte). Währungen weisen oft über lange Zeiträume Über- oder Unterbewertungen gegenüber ihrem fundamentalen Wert auf und bieten daher Kurschancen.

Mit unserem STARPLAN-Multi-Currency-Konto nutzen Sie bereits ab 60.000 Euro Gegenwert je Währung individuell alle Zins- und Währungschancen, die eine Anlage in internationalen Währungen für Sie bereithält. Dabei entscheiden Sie individuell, in welchen und wie vielen Währungen und mit welchen Laufzeiten investiert wird.

ANLEGERPROFIL

STARPLAN ist besonders für Anleger geeignet,

- » die ein individuelles Investment zur Diversifizierung ihres international ausgerichteten Portfolios suchen,
- » die einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben und Wertschwankungen einkalkulieren,
- » die auf eine bequeme und flexible Anlageform mit kurzfristiger Verfügbarkeit Wert legen.
- » die eine der Anlagewährung entsprechende Risikobereitschaft aufweisen.

STARPLAN ist nicht für Anleger geeignet,

- » die einen sicheren Ertrag anstreben,
- » die nicht bereit sind Wertschwankungen zu akzeptieren.

ERFORDERLICHE RISIKOBEREITSCHAFT DES KUNDEN:

Konservativ	Substanzerhaltung, hohe Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnisse mit nur geringer Renditeerwartung, Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage gewünscht, Toleranz gegenüber geringen Kurs- und Wertschwankungen.	Starplan Währungsanlagen sind für Anleger mit konservativer Risikobereitschaft nicht geeignet
Risikoscheu	Sicherheitsbedürfnisse überwiegen Liquiditätsbedarf und Renditeerwartung, höhere Rendite als bei konservativer Risikobereitschaft gewünscht; Toleranz gegenüber geringen bis mäßigen Kursschwankungen.	Fokus-Währungen: USD, CHF, GPB, NOK Weitere Währungen: JPY, SEK, DKK
Risikobereit	Die Aspekte Sicherheit und Liquidität werden einer höheren Renditeerwartung untergeordnet. Der Anleger ist langfristig rendite/kursgewinnorientiert; Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kursschwankungen und ggf. Kapitalverlusten.	Fokus-Währungen: AUD, CAD, NZD Weitere Währungen: HKD, SGD, PLN, CZK
Spekulativ	Das Streben nach kurzfristig hohen Renditechancen überwiegt Sicherheits- und Liquiditätsaspekte. Inkaufnahme von erheblichen Kursschwankungen und Kapitalverlusten.	Fokus-Währungen: TRY, ZAR, MXN Weitere Währung: HUF

Um auch bei einer negativen Entwicklung über ausreichend finanziellen Spielraum verfügen zu können, sind weitere finanzielle Mittel erforderlich. Der Anlagebetrag darf nicht zweckgebunden sein und demzufolge eine längere Haltdauer ermöglichen.

Bitte lesen Sie den Disclaimer am Ende dieser Informationsschrift.

STARPLAN PRODUKTPORTFOLIO

Produkt	Mindest-anlage	Laufzeit	Zinszahlung
Callgeld/Tagesgeld	60.000 EUR	täglich	monatlich
Festgeld	60.000 EUR	1-365 Tage	zur Fälligkeit

VORTEILE

- » Attraktiver Zinseszinsseffekt durch monatliche Zinszahlung im Tagesgeld
- » Keine Wertpapierkursrisiken
- » Jederzeit Einsicht über Online Banking
- » Kostenlose Währungsinformation STARPLAN + LuxCredit

Bitte beachten Sie auch die Risikohinweise auf Seite 2.

EINSCHRÄNKUNGEN

- » Keine Nutzung zu Zwecken im Zahlungsverkehr
- » Callgelder/Festgelder und Devisengeschäfte werden mit Valuta von zwei Handelstagen der Währung in Luxemburg abgewickelt
- » Keine Barauszahlung

WECHSELKURS/DEISENKURS

Der Wechselkurs gibt an, in welchem Verhältnis die Währung eines Landes gegen die Währung eines anderen Landes getauscht werden kann. Seit der Einführung des Euro wird die Mengennotierung verwendet, d. h. sie gibt den Preis einer Einheit der inländischen Währung in Einheiten der ausländischen Währung an. Bsp. Europa: Dollar je Euro, 1,44 USD = 1 EUR. Im Devisenhandel ist der Briefkurs der Kurs, zu dem ausländische Devisen verkauft werden und der Geldkurs der Kurs, zu dem ausländische Devisen gekauft werden.

RISIKEN VON FREMDWÄHRUNGSANLAGEN

Bonitätsrisiko

Unter dem Bonitätsrisiko versteht man die Gefahr der Zahlungsunfähigkeit oder Illiquidität des Schuldners. Diese kann sowohl vorübergehend als auch endgültig sein.

Ihre Einlage unterliegt dem Bonitätsrisiko der DZ PRIVATBANK S.A. Bitte beachten Sie hierzu auch den unten aufgeführten Punkt zur Einlagensicherung.

Währungsrisiko

Aus Sicht des Euro betrachtet bedeuten steigende Devisenkurse eine Aufwertung des Euro. Die Rückzahlung einer Währungsanlage zu einem über dem Einstandspreis liegenden Kurs führt zu einer Kapitalverminderung. Zur Illustration für die Risikoentwicklung bei steigenden Kursen des Euro zur Fremdwährung USD soll folgendes Beispiel mit einem angenommenen Einstandskurs von EUR/USD 1,44 und einer Investition von 10.000 Euro dienen. Bei einem Verkauf zu einem auf EUR/USD 1,50 gestiegenen Kurs, Erlösen Sie demzufolge lediglich 9600 Euro. Die Kapitalminderung in Höhe von 400 Euro erhalten Sie nicht zurück!

Zinsänderungsrisiko

Der Zinssatz einer Fremdwährungsanlage als Tagesgeld (Callgeld) kann sich ohne Ankündigung täglich ändern, bei einem Festgeld kann sich dieser bei jeder Prolongation verändern. In besonderen Marktsituationen kann der Zinssatz auch unter null sinken (Negativer Zinssatz). Bitte beachten Sie, dass veröffentlichte Konditionen nur als Indikation zu verstehen sind. Sie können daher jederzeit Schwankungen unterliegen.

Länder- und Transferrisiko

Das Länderrisiko umfasst zum einen die Gefahr einer wirtschaftlichen und zum anderen die Gefahr einer politischen Instabilität. Hierzu zählen u. a. Veränderungen im Verfassungssystem, der Wirtschaftsordnung, der politischen Machtverhältnisse, Revolutionen und Kriege sowie durch Naturgewalten ausgelöste Ereignisse. Dies kann dazu führen, dass eine Währung aufgrund von Devisenbeschränkungen temporär nicht mehr konvertierbar ist (Handelsbeschränkungen) oder/und sich ihr Wert (auch aufgrund eventueller Ratingverschlechterungen) negativ verändert.

Exkurs: Einlagensicherung

Die DZ PRIVATBANK S.A. ist Mitglied des Einlagensicherungsfonds Luxemburg (Fonds de garantie des dépôts Luxembourg, FGDL, www.fgdl.lu/info@fgdl.lu).

EINFLUSSFAKTOREN AUF DIE WÄHRUNGS- UND ZINSENTWICKLUNG

Veränderungen der Risikobereitschaft

Veränderungen in der Risikobereitschaft der Anleger wirken sich stark auf die Währungsentwicklung aus. Eine Abnahme der Risikobereitschaft (Risikoaversion) bedeutet in der Regel eine Kapitalflucht aus risikobehafteten, zumeist hochverzinslichen Währungen. In der Folge können diese Währungen innerhalb kurzer Zeit stark abwerten. Dies führt auf der Ebene des (Euro-) Anlegers zu Verlusten.

Konjunkturelle/wirtschaftliche Entwicklung

Die Veränderungen der wirtschaftlichen Aktivität einer Volkswirtschaft haben stets Auswirkungen auf Devisenkurse und Zinsentwicklungen. Währungskurse reagieren insbesondere auf beabsichtigte und tatsächliche Veränderungen in der staatlichen Konjunktur- und Finanzpolitik. Streiks und binnenwirtschaftliche Maßnahmen beispielsweise üben einen starken Einfluss auf die gesamtwirtschaftliche Situation eines Landes aus. Rückschläge an den Kapital- und Devisenmärkten können selbst dort auftreten, wo die Entwicklungsaussichten ursprünglich positiv gesehen wurden.

Inflationsrisiko

Steigende Inflationsraten können sich aufgrund eines sich verringernden Realzinses (Zins abzüglich Inflationsrate) negativ auf den Devisenkurs auswirken.

Zinsdifferenz zum Ausland

Veränderungen in der Zinsdifferenz zum Ausland beeinflussen u. a. die Nachfrage nach einer Währung und damit den Devisenkurs. Sinkt die Zinsdifferenz einer Währung, so verliert sie für den potentiellen und für den bereits investierten Anleger an Attraktivität, da die Zinsdifferenz eine Art Risikoprämie für ihn darstellt. Trennen sich Anleger demzufolge von ihren Engagements, kann hierunter der Währungskurs leiden.

Staatsverschuldung und Währungspolitik

Die Staatsverschuldung und Währungspolitik haben Auswirkungen auf den Geld- und Kapitalmarkt. Eine sinkende Staatsverschuldung kann zu einer Entlastung des Kapitalmarktes und zum Fallen des Zinsniveaus führen. Damit verändert sich die Renditedifferenz zu anderen Ländern und beeinflusst den Kapitalimport/-export. Kapitalflüsse wirken sich auf Wechselkurse aus und bewirken ggf. eine Auf- oder Abwertung.

VOLATILITÄT

Devisenkurse weisen im Zeitablauf Schwankungen auf. Das Maß dieser Schwankungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums wird als Volatilität bezeichnet. Je höher die Volatilität einer Devise ist, umso höher schlägt der Kurs nach oben oder unten aus. Anlagen mit einer hohen Volatilität sind demnach riskanter, da sie ein höheres Verlustpotenzial mit sich bringen.

STATISTISCHE DATEN DER WÄHRUNGSENTWICKLUNG ZUM EURO*

Währungskürzel	Land	Hoch	Datum	Tief	Datum	Schwankungsbreite in %
Fokuswährungen						
USD	USA	1,2327	06.01.2021	0,9594	27.09.2022	22,17
CAD	Kanada	1,5903	30.07.2020	1,2891	25.08.2022	18,94
AUD	Australien	1,8905	18.03.2020	1,4288	25.08.2022	24,42
CHF	Schweiz	1,1992	19.04.2018	0,9502	28.09.2022	20,77
GBP	Großbritannien	0,9395	18.03.2020	0,8260	04.03.2022	12,09
NZD	Neuseeland	1,9016	18.03.2020	1,5697	05.04.2022	17,45
NOK	Norwegen	12,5366	20.03.2020	9,4128	14.06.2018	24,92
ZAR	Südafrika	20,7916	17.08.2020	14,2140	23.02.2018	31,64
TRY	Türkei	19,9835	30.12.2022	4,4832	08.01.2018	77,57
MXN	Mexico	27,1984	23.03.2020	19,1535	03.11.2022	29,58
Weitere Währungen						
PLN	Polen	4,9825	07.03.2022	4,1316	26.01.2018	17,08
JPY	Japan	147,5600	26.10.2022	114,5400	06.05.2020	22,38
SEK	Schweden	11,2041	18.03.2020	9,7727	29.01.2018	12,78
DKK	Dänemark	7,4760	27.03.2020	7,4344	23.04.2021	0,56
CZK	Tschechien	27,8060	23.03.2020	24,1640	30.12.2022	13,10
HUF	Ungarn	431,8000	12.10.2022	308,2300	04.01.2018	28,62
HKD	Hongkong	9,7809	01.02.2018	7,5310	27.09.2022	23,00
SGD	Singapur	1,6441	02.02.2018	1,3806	27.09.2022	16,03

*Höchst- Tiefstkurse im Zeitraum 01.01.2018 bis 31.12.2022; Diese statistischen Daten sind historisch ermittelt und stellen keine Prognose für zukünftige Schwankungsbreiten dar.

Beispielrechnung: Kauf NOK im Gegenwert von 10.000,00 EUR

Einsatz: 10.000,-- EUR; Kaufkurs 9,4128; Gegenwert in NOK: 94.128,-- / Verkauf NOK 94.128,-- USD zum Kurs 12,5366 = EUR 2.491,74

Verlust: EUR 2.491,74 = 24,92%

KOSTEN

Für die reguläre Kontoführung werden durch die DZ PRIVATBANK S.A. für dieses Produkt keine gesonderten Preise erhoben. Die mit der Vermittlerbank vereinbarten Margen wird die DZ PRIVATBANK S.A. als Provision an die Bank zur Abgeltung deren Tätigkeit im Zusammenhang mit der Vermittlung, der Einrichtung und der Abwicklung des STARPLAN Konto überweisen. Bei dem Ihnen ausgewiesenen Zinssatz sowie dem Ihnen, im Falle eines Währungsgeschäftes, ausgewiesenen Währungskurs, sind die der DZ PRIVATBANK S.A. und ihrer Vermittlerbank zustehenden Zins- und Devisenmargen eingepreist und werden somit nicht separat ausgewiesen.

Bezeichnung	BANK (Vermittlerbank)
Zinsmarge	
Devisenmarge	

STEUERLICHE HINWEISE

Zum Zwecke des Allgemeinen Informationsaustauschs ist die DZ PRIVATBANK S.A. aufgrund der luxemburgischen Gesetzgebung verpflichtet, Zinserträge, persönliche Daten und Kontostände ab dem 1. Januar 2016 zu erheben. Ein Informationsaustausch erfolgt für alle sogenannten „meldepflichtigen Personen“. Dies sind natürliche Personen, Rechtsträger und sonstige Rechtsgebilde sowie im Falle von passiven Rechtsträgern deren beherrschenden Personen. Die DZ PRIVATBANK S.A. wird meldepflichtige Konten bis zum 30. Juni des Folgejahres an die zuständige Steuerbehörde in Luxemburg übermitteln. Die luxemburgische Steuerbehörde wird dann diese Daten bis zum 30. September an die zuständigen Steuerbehörden der jeweils betroffenen teilnehmenden Länder übermitteln.

DISCLAIMER

Diese Produktinformation wurde von der DZ PRIVATBANK S.A. erstellt (Copyright DZ PRIVATBANK S.A.). Die Inhalte dienen ausschließlich der Information und stellen keine Anlageempfehlungen dar. Ein Studium der Produktinformation und Risikohinweise ersetzt keinesfalls eine individuelle Beratung. Sämtliche Inhalte sind unter Beachtung größtmöglicher Sorgfalt aktuell zusammengestellt worden. Die aufgeführten Daten können sich seit der Erstellung verändert haben. Für die Vollständigkeit oder Richtigkeit der aufgeführten Angaben kann jedoch keine Haftung übernommen werden. Alle Angaben, insbesondere aufgeführte historische Wertentwicklungen, beziehen sich grundsätzlich auf die Vergangenheit. Zukünftige Entwicklungen/Ergebnisse können daraus nicht abgeleitet werden.