

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 die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt:

Name des Produkts: Kauf eines Zinscap

[ggf.: ISIN oder UPI [z.Zt. nicht verfügbar]]

Hersteller des Produkts: Hamburg Commercial Bank AG

www.hcob-bank.de (Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 (0)40 33 33-0)

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 04.07.2025

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

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Das Produkt ist ein außerbörslich auf der Grundlage eines Rahmenvertrags vertraglich vereinbartes Zinsderivat (OTC Derivat) zwischen dem Kunden und der Hamburg Commercial Bank AG nach dem jeweils vereinbarten Recht.

Ziele: Der ZinsCap ist eine einzelvertragliche und eigenständige, das heißt von einem etwaigen Grundgeschäft (beispielsweise einem variabel verzinslichen Darlehen) losgelöste Vereinbarung (Zinsderivat) zwischen dem Kunden und der Hamburg Commercial Bank AG über eine Zinsobergrenze (englisch als „cap“ bezeichnet). Durch den Kauf eines ZinsCap schützen Sie sich vor einem möglichen Anstieg des Referenzzinssatzes oberhalb der vereinbarten Zinsobergrenze. Auch wenn die Konditionen des Produkts an die Konditionen eines Grundgeschäfts angepasst sind, ist dieses Produkt rechtlich unabhängig von einem etwaigen Grundgeschäft.

Als Käufer eines ZinsCap erhält der Kunde von der Hamburg Commercial Bank AG eine Ausgleichszahlung, wenn der Referenzzinssatz für eine bestimmte Zinsperiode die vertraglich vereinbarte Zinsobergrenze überschreitet. Im Gegenzug zahlt der Kunde der Hamburg Commercial Bank AG die vereinbarte anfängliche Prämie. Die Höhe der Ausgleichszahlung ergibt sich aus der Differenz des Referenzzinssatzes und der Zinsobergrenze bezogen auf einen vereinbarten Bezugsbetrag (Nominalbetrag) unter Berücksichtigung der Anzahl der Tage des jeweiligen Berechnungszeitraums.

Der Nominalbetrag dient ausschließlich für die Berechnung der Zinsbeträge, so dass eine Forderung beziehungsweise Verbindlichkeit in Höhe des Nominalbetrags selbst nicht entsteht.

Tabellarische Darstellung des Produkts

Die folgenden Daten, insbesondere zu den Performance-Szenarien und den Kosten, basieren auf den folgenden beispielhaften Annahmen und müssen nicht den konkreten Vertragsdaten entsprechen. Die konkreten Vertragsdaten ergeben sich aus der Einzelbestätigung des konkreten Produkts.

Anfangsdatum	08.07.2025
Laufzeit	10 Jahre
Währung	USD
Nominalbetrag	USD 122.451,73
Prämie	einmalig USD 10.000,00 am 08.07.2025
Berechnungszeiträume	vierteljährlich
Referenzzinssatz	USD-SOFR-COMPOUNDED [®]
Zinsobergrenze	3,75 % p.a.

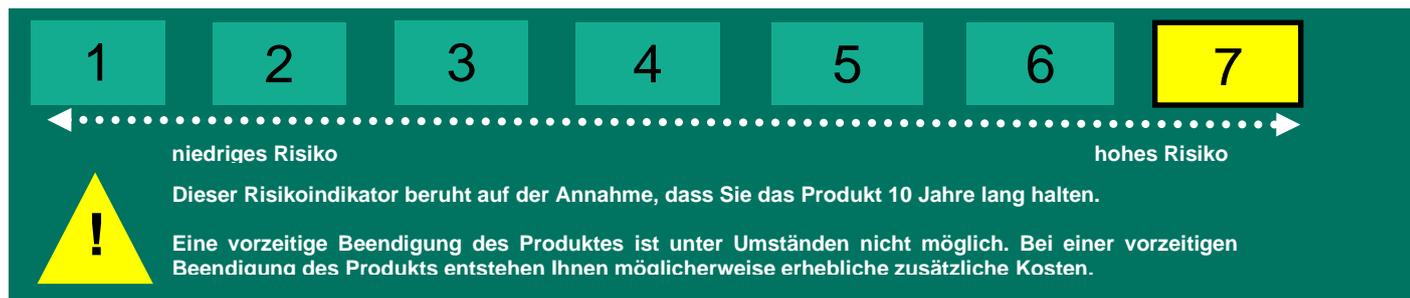
Das Produkt wird für eine bestimmte Laufzeit geschlossen. Die konkrete Vertragslaufzeit ergibt sich aus der Einzelbestätigung des konkreten Geschäfts. Im Insolvenzfall einer der Vertragsparteien kann der Rahmenvertrag gekündigt werden oder er endet automatisch. Eine vorzeitige Beendigung aus wichtigem Grund ist möglich, z.B. wenn entweder Sie oder die Hamburg Commercial Bank AG in Zahlungsverzug geraten. Im Falle einer solchen Beendigung des Rahmenvertrags (und ihres Produkts) wird die Hamburg Commercial Bank AG eine einheitliche Ausgleichsforderung sowie die zahlungspflichtige Partei bestimmen. Sie können einen erheblichen Verlust aus dem Produkt erleiden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger (Privatkunden im Sinne des WpHG), die einen Austausch von Zinszahlungsströmen zur Absicherung bzw. Steuerung von Risiken oder zur Ertragsgenerierung für die vereinbarte Laufzeit beabsichtigen. Der Kunde sollte mögliche Verluste aus diesem Produkt durch ein gegenläufiges Geschäft oder anderweitige Geschäfte aus einer allgemeinen Absicherungsstrategie oder durch Gattstellung oder Auflösung des Produkts wirtschaftlich kompensieren oder auf ein tragbares Ausmaß begrenzen können und über umfangreiche Kenntnisse und /oder. Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

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

Gesamtrisikoindikator



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, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 1, 2 = „äußerst unwahrscheinlich“/3 = „unwahrscheinlich“/4 = „möglich“/5 = „wahrscheinlich“/6 = „sehr wahrscheinlich“, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie erhebliche Verluste erleiden könnten. Wenn (wir) Ihnen nicht das zahlen (können), was Ihnen zusteht, könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

Performance Szenarien

Die zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf Entwicklungen in der Vergangenheit basieren. Die tatsächlichen Ergebnisse können schlechter ausfallen.

Nominalbetrag :	USD 10.000,00	(1) Jahr	(6) Jahre	(10) Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zahlen oder erhalten könnten	USD 69.504,03	USD 0,00	USD 290,19
	Jährliche Durchschnittsrendite/jährlicher Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	595,04 %	-100 %	-29,76 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zahlen oder erhalten könnten	USD 84.800,73	USD 55.012,82	USD 52.131,08
	Jährliche Durchschnittsrendite/jährlicher Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	748,01 %	32,87 %	17,92 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zahlen oder erhalten könnten	USD 107.530,28	USD 103.790,87	USD 103.165,77
	Jährliche Durchschnittsrendite/jährlicher Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	975,3 %	47,69 %	26,23 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zahlen oder erhalten könnten	USD 144.824,12	USD 177.407,69	USD 181.720,54
	Jährliche Durchschnittsrendite/jährlicher Verlust bezogen auf den Nominalbetrag	1348,24 %	61,5 %	33,57 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einem Nominalbetrag in Höhe von 10.000 USD zurückerhalten könnten oder zahlen müssten. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. 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 ohne Weiteres beendet werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen wie viel Sie erhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer beenden. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig beenden können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Beendigung ein hoher Verlust entsteht. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

3. Was geschieht, wenn die Hamburg Commercial Bank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?

Der Kunde ist dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der Hamburg Commercial Bank AG ausgesetzt. Im Falle einer Bestandgefährdung der Hamburg Commercial Bank AG besteht das Risiko, dass die Hamburg Commercial Bank AG ihre Verpflichtungen aus diesem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag – auch außerhalb der Insolvenz – aufgrund von behördlichen Anordnungen von Abwicklungsmaßnahmen nicht oder nur eingeschränkt erfüllen kann. Die zuständige Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann unter anderem in die Verpflichtungen der Hamburg Commercial Bank AG aus dem Produkt und dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag zu Ihrem Nachteil eingreifen. Sie kann beispielsweise den zugrunde liegenden Rahmenvertrag kündigen (mit der Folge, dass auch Ihr Produkt beendet wird), die einheitliche Ausgleichsforderung ganz oder teilweise herabschreiben, die einheitliche Ausgleichsforderung in Anteile an der Hamburg Commercial Bank AG umwandeln oder das Produkt mit dem zugrunde liegenden Rahmenvertrag auf eine von der Hamburg Commercial Bank AG unabhängige dritte Partei übertragen. Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge von Verpflichtungen der Hamburg Commercial Bank AG im Fall des Bail-In der Abwicklungsbehörde siehe www.bafin.de unter dem Stichwort "Haftungskaskade". Das Produkt unterliegt nicht dem Schutz eines gesetzlichen Entschädigungs- oder Sicherungssystems.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die vom Kunden gezahlten Gesamtkosten auf die Performance des Produkts auswirken könnten. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei der empfohlenen Haltedauer. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass die Prämie USD 10.000 entspricht. 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.

Nominalbetrag USD 10.000,00 Szenarien	Wenn Sie das Produkt am Ende der empfohlenen Haltedauer beenden
Gesamtkosten	USD 1.552,98
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,72 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Performance des Produktes am Ende der empfohlenen Haltedauer auswirken;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,72 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

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

Empfohlene Haltedauer: Das Produkt sollte bis zum Ende der individuell vereinbarten Vertragslaufzeit gehalten werden.

Das Produkt sieht keine vorzeitige Auflösung vor. Es kann nur durch einvernehmliche Vereinbarung zwischen den Parteien aufgelöst werden. Je nach Höhe des Marktwerts des Produkts müssen Sie möglicherweise hierfür einen Auflösungspreis an die Hamburg Commercial Bank AG zahlen oder erhalten einen Auflösungspreis von der Hamburg Commercial Bank AG. Dieser Auflösungspreis beinhaltet grundsätzlich auch die Auflösungskosten und eine zusätzliche Marge der Hamburg Commercial Bank AG. Sie haben keinen Anspruch auf vorzeitige Auflösung des Produkts.

Bei besonderen politischen oder wirtschaftlichen Situationen, kann die Handelbarkeit z. B. aufgrund fehlender Marktliquidität oder anderer Restriktionen eingeschränkt sein.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden in Bezug auf das Produkt oder bezüglich der Hamburg Commercial Bank AG als Hersteller, Berater oder Verkäufer des Produkts können Sie uns per Mail über unsere Homepage www.hcob-bank.de/feedback_zentral mit dem Anliegen „Beschwerde“ zukommen lassen oder postalisch an Hamburg Commercial Bank AG, 20079 Hamburg, Betreff: Beschwerden, richten. Oder kontaktieren Sie uns persönlich unter +49 (0)40 3333-0.

Beschwerden über eine dritte, Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sind direkt an dieser Person oder das entsprechende Unternehmen zu richten.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthält die Broschüre „Basisinformationen über Finanzderivate“ die Sie bei der Hamburg Commercial Bank AG, 20079 Hamburg kostenlos anfordern können. Weitere Produktinformationen finden Sie zudem auf unserer Homepage unter www.hcob-bank.de/produkte. Die Hamburg Commercial Bank AG aktualisiert dieses Basisinformationsblatt mindestens jährlich; die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf www.hcob-bank.de/derivate-kids. Das Basisinformationsblatt ist zudem bei der Hamburg Commercial Bank AG, 20079 Hamburg kostenlos erhältlich.

Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden.