

Langfristiger Wertpapierswap 3-monatig
BASISINFORMATIONSBLETT

ZWECK

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: Langfristiger Wertpapierswap 3-monatig

PRIIP-Hersteller: Freedom Finance Europe Ltd.

Webseite: <https://freedomfinance.eu/>

Telefonnummer: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +357 2525 7787

Zuständige Behörde des Herstellers des Produkts: Freedom Finance Europe LTD untersteht der Aufsicht der Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC).

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 08.01.2024

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: Anlagekonto mit variablen Zinsen (SOFR für USD, EURIBOR für EUR) durch Wertpapierswaps. Es findet kein Handel an einem Handelsplatz statt. Basis für den Abschluss dieses Produkts ist [•••].

Ziele: Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die Kapital erhalten und schützen möchten, während sie zugleich Erträge bei geringem Risiko anstreben. Es bietet ein garantiertes, risikoarmes Einkommen in Form eines festen Gewinns, der durch interne Abrechnungen innerhalb der Gesellschaft erzielt wird. Die Grundlage dafür bildet ein Wertpapier-Swap mit einer Laufzeit von drei Monaten. Ein Wertpapier-Swap ist eine Finanztransaktion, bei der die Zahlungsströme eines Finanzinstruments mit denen eines anderen Instruments oder mit Barmitteln zu einem festgelegten Zeitpunkt getauscht werden. Konkret wird dabei ein Finanzinstrument mit einem Erfüllungsdatum (T) am Tag der Swap-Eröffnung verkauft, während gleichzeitig ein anderes Finanzinstrument mit einem Abwicklungsdatum von T+3 Monaten erworben wird. Der daraus resultierende Gewinn aus der zweiten Transaktion stellt das Einkommen dar, das gemäß den Bedingungen dieses Produkts ausgeschüttet wird.

Dieses Produkt wird voraussichtlich nicht als nachhaltig eingestuft: In Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Ziele (ESG) ist das Unternehmen nicht in der Lage, verlässlich zu beurteilen, ob dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsmerkmale fördert oder ob die zugrunde liegenden Investitionen den Grundsätzen guter Unternehmensführung folgen. In der Zukunft könnte das Unternehmen diese Einschätzung erneut überprüfen.

Dauer: Dieses Produkt hat eine feste Laufzeit von 3 Monaten. Bei vorzeitiger Auszahlung der Mittel (vor Ablauf der festgelegten Anlagedauer) erhalten Sie lediglich den ursprünglich investierten Kapitalbetrag zurück.

Mindestanlagebetrag: 1.000,00 EUR oder 1.000,00 USD

Fester Zinssatz: Der Zinssatz und die Rendite dieses Produkts sind an den einwöchigen EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) für Anlagen in EUR bzw. den SOFR (Secured Overnight Financing Rate) für Anlagen in USD gekoppelt. Diese Zinssätze können sich dynamisch ändern. Für die Berechnung der Zinsen bei einer 3-monatigen Anlage wird ein Multiplikator von 1,1 auf die einwöchigen EURIBOR- und SOFR-Sätze angewendet. Der Multiplikator kann nach alleinigem Ermessen des Unternehmens geändert werden. Der anwendbare Zinssatz wird entweder zum Zeitpunkt der Auftragserteilung oder einer späteren Wiederanlage festgelegt.

Der Zinssatz wird als jährlicher Prozentsatz angegeben und bleibt für die gesamte gewählte Laufzeit fest. Die Zinsen für die gesamte Swap-Laufzeit werden automatisch am Tag der Ausführung des entsprechenden Kundenauftrags berechnet und gutgeschrieben. Sie bleiben zusammen mit dem ursprünglich investierten Kapitalbetrag auf einem nicht handelbaren Unterkonto des Kunden blockiert, bis das Produkt abläuft. Die Zinsen und der ursprüngliche Kapitalbetrag stehen dem Kunden am Tag des Swap-Ablaufs um 22:00 Uhr Ortszeit Zypern zur Verfügung. Preisschwankungen des zugrunde liegenden Vermögenswerts bei der Wertpapier-Swap-Transaktion haben keinen Einfluss auf die am Tag der Swap-Eröffnung aufgelaufenen Zinsen, die am Abwicklungstag zahlbar sind. Weitere Informationen zu den aktuellen Zinssätzen finden Sie im Mitgliederbereich unter: Cash – Langfristige Geldanlage.

Basiswert: Übertragbares Wertpapier (Aktie/Anteil). Im Rahmen von Swap-Transaktionen mit den ausgewählten Wertpapieren wird der Kunde nicht Aktionär des Unternehmens und ist damit unter anderem nicht berechtigt, Dividenden und/oder andere Arten von Erträgen zu erhalten, hat kein Recht, an Versammlungen des Unternehmens teilzunehmen oder Transaktionen mit den als Basiswert für die Swap-Transaktion verwendeten übertragbaren Wertpapieren durchzuführen.

Kleinanlegerzielgruppe: Dieses Produkt ist für Privatanleger gedacht, die:

- (a) in der Lage sind, eine Investitionsentscheidung auf Grundlage grundlegender Kenntnisse und eines Verständnisses des Produkts sowie seiner spezifischen Risiken und Erträge zu treffen, und Erfahrung mit Investitionen in oder dem Halten von ähnlichen Produkten haben, die ein vergleichbares Marktrisiko aufweisen
- (b) Kapitalerhalt und minimale garantierte Erträge aus einem risikoarmen Produkt anstreben;
- (c) das Risiko akzeptieren, dass die Gegenpartei möglicherweise ihren Zahlungsverpflichtungen oder sonstigen Verpflichtungen aus dem Produkt nicht nachkommt, aber keinen Verlust ihres Investments tragen können;
- (d) bereit sind, ein Risikoniveau zu akzeptieren, das mit dem unten angegebenen Risikoindikator im Einklang steht, um potenzielle Erträge zu erzielen.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Dieses Produkt ermöglicht es Kunden, ein Einkommen mit geringem Risiko zu erzielen, basierend auf einem festen Gewinn bei der Abwicklung innerhalb des Unternehmens durch Transaktionen mit Wertpapier-Swaps. Auf Grundlage der Kundenanweisung investiert das Unternehmen die Mittel des Kunden in Finanzinstrumente mit einer festen Laufzeit von 3 Monaten. Die durchgeführten Wertpapier-Swap-Transaktionen mit den verfügbaren Mitteln ermöglichen es dem Kunden, den Gewinn entsprechend in EUR oder USD zu erhalten, basierend auf der Rendite der Investition, die an den einwöchigen EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) bzw. SOFR (Secured Overnight Financing Rate) gekoppelt ist, entweder zum Zeitpunkt der Auftragserteilung oder einer späteren Reinvestition. Der Zinssatz wird als Prozentsatz pro Jahr angegeben.

Der Mindesteinzahlungsbetrag beträgt 1.000,00 EUR oder 1.000,00 USD. Die zu zahlenden Zinsen sind nicht kumulativ und werden nicht täglich berechnet, sondern automatisch am Tag der Ausführung der relevanten Kundenanweisung berechnet und gutgeschrieben. Der investierte Kapitalbetrag bleibt zusammen mit dem errechneten Zins bis zum Ablaufdatum des Produkts auf einem nicht handelbaren Unterkonto des Kunden blockiert und kann nicht als Sicherheit für Margin-Trading verwendet werden. Der Kunde hat Anspruch darauf,

mindestens 100 % des investierten Kapitals sowie die auf Basis des bei der Auftragserteilung festgelegten Zinssatzes berechneten Zinsen zurückzuerhalten, die sich auf den gewählten Anlagezeitraum beziehen, während dem die Mittel in den Finanzinstrumenten angelegt bleiben. Informationen über den potenziellen Gewinn basierend auf dem investierten Betrag und dem gewählten Anlagezeitraum stehen dem Kunden zum Zeitpunkt der Auftragserteilung zur Verfügung. Der Einkommensbericht ist nach Ablauf des Investitionszeitraums auch im Broker-Bericht einsehbar.

Risikoindikator



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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Dies ist das geringste Risiko. Es bewertet die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Entwicklung auf einem niedrigen Niveau, und ungünstige Marktbedingungen werden voraussichtlich unsere Fähigkeit, Ihnen Zahlungen zu leisten, nicht beeinträchtigen.

Das Unternehmen garantiert, dass ein potenzieller Verlust, den der Kunde durch einen Ausfall oder eine Zahlungsunfähigkeit einer dritten Partei, die an der Swap-Transaktion beteiligt ist, erleidet, vollständig vom Unternehmen gegenüber dem Kunden ausgeglichen wird.

Falls wir nicht in der Lage sind, Ihnen die geschuldeten Beträge zu zahlen, könnten Sie Ihre gesamte Investition verlieren. Sie könnten jedoch von einer Entschädigung durch den zypriotischen Anlegerentschädigungsfonds profitieren (siehe den Abschnitt „Was passiert, wenn Freedom Finance Europe Ltd nicht auszahlen kann?“). Das Unternehmen berücksichtigt diese Art des Schutzes nicht bei der Berechnung des vorgeschlagenen Risikokennwerts.

Performanceszenarien

Die folgenden Tabellen zeigen, wie viel Geld Sie über verschiedene Zeiträume und unter unterschiedlichen Szenarien zurückerhalten könnten, basierend auf einer Investition von 10.000,00 EUR oder 10.000,00 USD. Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Investition entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Die präsentierten Szenarien sind Schätzungen der zukünftigen Wertentwicklung, die auf historischen Daten beruhen, wie sich der Wert dieser Investition verändert hat. Sie stellen jedoch keine exakte Vorhersage dar. Der tatsächliche Rückzahlungsbetrag hängt davon ab, wie lange Sie die Investition halten und welche Zinssätze zum Zeitpunkt der Auftragserteilung gelten.

Die angewandten Zinssätze stellen mögliche Werte aufgrund ihrer variablen Natur dar, wobei für die Berechnung der Szenarien die Zinssätze vom 8. Januar 2024 berücksichtigt wurden. Das Stressszenario zeigt, wie viel Sie in

extremen Marktsituationen zurückerhalten könnten. Es berücksichtigt jedoch nicht den Fall, dass wir nicht in der Lage sind, Ihnen eine Zahlung zu leisten.

Die angegebenen Beträge beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, möglicherweise jedoch nicht alle Kosten, die der Anleger an den Berater oder Vermittler zahlt. Außerdem berücksichtigen die Zahlen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Auswirkungen auf den Rückzahlungsbetrag haben kann. Bitte bedenken Sie, dass die Inflation die Kaufkraft der gezeigten Beträge in der Zukunft mindern kann.

Aufgrund des risikoarmen Charakters des Produkts und der Tatsache, dass alle Risiken durch das Unternehmen abgedeckt sind und die Ergebnisse der Investition durch Freedom Finance Europe Ltd garantiert werden, hat das Stressszenario keinen besonderen Einfluss auf die Leistung des Produkts. Der Gewinn wird basierend auf der Anlagedauer und dem Zinssatz zum Zeitpunkt der Auftragserteilung oder einer eventuellen späteren Wiederanlage berechnet.

Investition: 10.000,00 EUR oder 10.000,00 USD mit geschätztem durchschnittlichem Zinssatz von 4,268 % in EUR und 5,84 % in USD (Stand: 08.01.2024).

Investitionszeitraum	Anzahl der Tage	Betrag	Währung	Rate	Szenarien	Fälligkeitssaldo	Verdiente Zinsen
3 Monate (08. 01. 2024 bis 08. 04. 2024)	91	10 000,00	EUR	4,268 %	optimistisches Szenario	10 104,46	104,46
					Stressszenario	10 104,46	104,46
		10 000,00	USD	5,84 %	optimistisches Szenario	10 142,12	142,12
					Stressszenario	10 142,12	142,12

Für Investitionen über einem Betrag von 20.000,00 EUR oder 20.000,00 USD kann die Wertentwicklung des Produkts im Stressszenario abweichen (siehe Abschnitt Was geschieht, wenn Freedom Finance Europe Ltd. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“).

WAS GESCHIEHT, WENN FREEDOM FINANCE EUROPE LTD. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Im Falle einer Insolvenz von Freedom Finance Europe Ltd und wenn das Unternehmen seinen Verpflichtungen im Zusammenhang mit dem Produkt nicht nachkommen kann, beispielsweise im Falle eines Bankrotts oder einer behördlichen Anordnung zur Sanierung, könnte der Privatkunde Anspruch auf eine begrenzte Entschädigung gemäß dem zyprischen Investment-Entschädigungsfonds (ICF) haben. Der Schutz hängt von verschiedenen Faktoren ab, und es gibt eine Obergrenze für die Entschädigung von bis zu 20.000 EUR pro Privatkunden. Dies könnte den Wert Ihrer Investition erheblich beeinflussen und **DAZU FÜHREN, DASS SIE EINEN TEIL IHRES KAPITALS VERLIEREN.**

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Kostenentwicklung: Die Reduktion der Rendite zeigt, welche Auswirkungen die Gesamtkosten, die Sie zahlen, auf die mögliche Rendite Ihrer Investition haben. Die Gesamtkosten berücksichtigen einmalige, laufende und gelegentliche Kosten. Dieses Produkt wird als kostenloser Service bereitgestellt, und Freedom Finance Europe Ltd erhebt keine Provision. Das Produkt ist nicht für die Verbreitung über Vermittler oder Dritte vorgesehen,

sodass keine zusätzlichen Kosten von Personen berechnet werden, die Ihnen dieses Produkt verkaufen oder Sie darüber beraten, unabhängig von Freedom Finance Europe Ltd.

Investition in [CURRENCY] [AMOUNT]	Bei Einlösung des Investors (undefinierter Zeitrahmen*)
Gesamtkosten	KEINE
Auswirkungen auf die Rendite (RIY)	KEINE

Nachstehende Tabelle zeigt:

- die jährlichen Auswirkungen der verschiedenen Kosten auf die Investitionsrendite, die der Anleger am Ende der empfohlenen Halteperiode erzielen könnte, und
- die Relevanz der unterschiedlichen Kostenkategorien.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0%
	Ausstiegskosten	0%
Laufende Kosten	Portfoliotransaktionskosten	0%
	Sonstige laufende Kosten	0%
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0%
	Carried Interest	0%

**WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?
VORGESCHRIEBENE HALTEDAUER: 3 MONATE**



Dieses Produkt hat eine vorgeschriebene Haltedauer von 3 Monaten. Am Fälligkeitsdatum wird der ursprünglich investierte Kapitalbetrag sowie eventuell angefallene Zinsen auf Ihr angegebenes Konto zurücküberwiesen, sofern nichts anderes mit Ihnen vereinbart wurde. Im Falle einer vorzeitigen Auszahlung (vor Ablauf der festgelegten Laufzeit) erhalten Sie lediglich den ursprünglich investierten Kapitalbetrag zurück. Dieses Produkt ist darauf ausgelegt, einen konservativen Ansatz zur Kapitalerhaltung und -sicherung zu bieten. Die verschiedenen festen Laufzeitoptionen ermöglichen es Ihnen, den am besten geeigneten Anlagehorizont in Abhängigkeit von Ihrer persönlichen Situation und Ihren Zielen zu wählen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wir sind bestrebt, Ihnen einen hohen Servicestandard zu bieten. Daher ist es uns sehr wichtig, dass Sie uns informieren, wenn unser Service nicht Ihren Erwartungen entspricht. Sollten Sie Grund zur Beschwerde über unsere Dienstleistungen haben, zögern Sie bitte nicht, uns zu kontaktieren. Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts können per E-Mail an: info@freedomfinance.eu gerichtet werden oder schriftlich an die folgende Adresse gesendet werden:

Freedom Finance Europe Ltd.

Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5. Etage,
4041 Germasogeia, Limassol, Zypern.

Weitere Informationen finden Sie in unserer Beschwerdemanagement-Richtlinie, die auf der Website von Freedom Finance Europe Ltd verfügbar ist (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Die Einreichung einer Beschwerde hat keinen Einfluss auf Ihre gesetzlichen Rechte.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Zusätzliche Informationen können Sie auf der Website von Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) oder durch Kontaktaufnahme mit Ihrem persönlichen Kundenbetreuer erhalten.

Ihr Kapital ist gefährdet. Der Handel mit Finanzinstrumenten kann zusätzlichen Einschränkungen unterliegen – bitte beachten Sie die Geschäftsbedingungen. Prognosen und vergangene Wertentwicklungen sind keine verlässlichen Indikatoren für zukünftige Ergebnisse. Es ist wichtig, dass Sie vor einer Investitionsentscheidung eine eigene Analyse durchführen.

Die in diesem Basisinformationsdokument enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch einen Berater.

Das Angebot dieses Produkts wurde nicht gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 registriert. Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Personen angeboten oder verkauft werden. Der Begriff "US-Person" ist in Regulation S gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 in der jeweils geltenden Fassung definiert.