

# Basisinformationsblatt

## 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

<b>Name des Produktes:</b>	Haspa Zins-Cap
<b>ISIN / Produktkennung:</b>	Nicht anzuwenden
<b>Hersteller:</b>	Hamburger Sparkasse AG
<b>Homepage Hersteller:</b>	www.haspa.de Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)40 3579-0
<b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b>	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
<b>Datum der Erstellung:</b>	6. Juli 2018

**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?

<b>Art</b>	Außerbörslich (OTC, "over the counter") gehandeltes Zinsgeschäft
<b>Ziele</b>	<p>Der Haspa Zins-Cap (im Folgenden „Zins-Cap“) ist ein Zinsderivat und fixiert eine Zinsobergrenze (Strike). Für eine vereinbarte Laufzeit erhält der Käufer des Zins-Caps vom Verkäufer immer dann eine Zahlung, wenn der festgestellte Referenzzins (z.B. 3 Monats Euribor®) zu den jeweiligen Fixingterminen über der vereinbarten Zinsobergrenze liegt. Die Höhe der Ausgleichszahlung berechnet sich aus der Differenz zwischen Strike und festgestelltem Referenzzins bezogen auf das vereinbarte Nominalvolumen, die Zinsperiode und die Zinsberechnungsmethode. Der Käufer zahlt für den Zins-Cap eine Einmalprämie bei dessen Abschluss.</p> <p>Das Produkt richtet sich an Kunden, die sich gegen Zahlung einer Prämie gegen eine Zinssteigerung über eine gesetzte Grenze hinaus absichern möchten. Auch für den Fall, dass der Referenzzins während der Laufzeit des Zins-Caps sinkt entstehen für den Kunden, über die Pflicht zur Zahlung der Prämie hinaus, keine weiteren Zahlungsverpflichtungen. Zinsderivate sind individuell zu vereinbaren und somit nicht börsennotiert.</p> <p>Die Hamburger Sparkasse kann aufgrund eines zugrundeliegenden Rahmenvertrags zur einseitigen, außerordentlichen Kündigung des Produktes berechtigt sein. Bei einer außerordentlichen Kündigung durch die Hamburger Sparkasse erhält jener Vertragspartner, für den sich ein wirtschaftlicher Nachteil ergibt, einen Auflösungsbetrag vom jeweils anderen Vertragspartner.</p> <p>Die Höhe des Auflösungsbetrages wird durch die Hamburger Sparkasse mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation und unter Einrechnung von Auflösungskosten und einem Ertrag für die Hamburger Sparkasse ermittelt.</p> <p>Bei besonderen politischen oder wirtschaftlichen Situationen kann eine vorzeitige Beendigung z.B. aufgrund fehlender Marktliquidität oder anderer Restriktionen eingeschränkt sein.</p>

<b>Vertragspartner:</b>	Hamburger Sparkasse AG
<b>Zinsobergrenze (Strike):</b>	Individuell gestaltbar
<b>Nominalbetrag:</b>	Individuell gestaltbar (Mindestbetrag 500 TEUR (Tausend Euro))
<b>Währung:</b>	EUR (Euro)
<b>Laufzeit:</b>	Individuell gestaltbar
<b>Referenzzinssatz:</b>	3, 6 oder 12 Monats Euribor®
<b>Zinsberechnungsmethode:</b>	30/360 unadjusted modified following (deutsche Zinsmethode)
<b>Fixingtermine:</b>	Das Fixing erfolgt zwei TARGET Bankarbeitstage vor Beginn der Zinsperiode
<b>Prämie:</b>	Die Höhe der Prämie ermittelt sich auf Basis der individuell vereinbarten Paramet des Zins-Caps
<b>Prämienzahlung:</b>	Zwei TARGET Bankarbeitstage nach Geschäftsabschluss
<b>Zahlungstermine:</b>	Vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich nachträglich

<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	<p>Das Produkt richtet sich an Kunden (Privatkunden, Professionelle Kunden, Geeignete Gegenparteien), die eine Steuerung von Zinsrisiken in Verbindung mit Grundgeschäften beabsichtigen und einen Erwartungshorizont zur Produktlaufzeit haben, welche der Laufzeit der geplanten Steuerung entspricht.</p> <p>Der potenzielle Kunde sollte über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen in Finanzprodukten verfügen und sehr hohe Verluste aus diesem Produkt (ggfs. über den Nominalbetrag hinausgehend) tragen bzw. wirtschaftlich kompensieren können.</p>
--------------------------------	--


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

### Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←
→

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Das tatsächliche Risiko kann stark davon abweichen, wenn Sie das Produkt in einer früheren Phase auflösen und die Rückzahlung fällt möglicherweise geringer aus. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Wir stufen alle OTC-Derivate in die höchste Risikoklasse 7 ein.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres auflösen können oder dass Sie es zu einem Preis auflösen müssen, der erhebliche Auswirkungen auf die Wertentwicklung Ihres Produkts hat.

**Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen.** Insgesamt könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie erhebliche Verluste erleiden könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

### Performance-Szenarien

<b>Bezugsbetrag/ Nominalbetrag 10.000 €</b>		1 Jahre	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.</b>	-100,00 EUR	-100,00 EUR	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag/Nominalbetrag	-1,00 %	-0,33 %	0,00 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.</b>	-100,00 EUR	-100,00 EUR	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag/Nominalbetrag	-1,00 %	-0,33 %	0,00 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.</b>	-100,00 EUR	-100,00 EUR	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag/Nominalbetrag	-1,00 %	-0,33 %	0,00 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten oder zahlen könnten.</b>	-100,00 EUR	-100,00 EUR	0,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite/ Verlust bezogen auf den Bezugsbetrag/Nominalbetrag	-1,00 %	-0,33 %	0,00 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einem Bezugsbetrag/ Nominalbetrag von 10.000 EUR 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 aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten oder zahlen müssten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer/ vereinbarten Vertragslaufzeit auflösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig auflösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Auflösung ein hoher Verlust entsteht.

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 die Hamburger Sparkasse AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

Kleinanleger sind der Insolvenz (Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit) der Hamburger Sparkasse AG ausgesetzt. Sofern die Hamburger Sparkasse AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, verlieren Sie Teile Ihrer Zahlungen oder erleiden einen unbegrenzten Verlust. Die Bankenaufsicht hat zusätzlich auch außerhalb der Insolvenz, insbesondere im Falle einer deutlich verschlechterten Finanzlage der Emittentin, weitgehende Eingriffsbefugnisse, bei denen Anleger durch vollständigen oder teilweisen Entfall ihrer Ansprüche aus der Anleihe, z.B. an einer Restrukturierung, beteiligt werden können.

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Bewertung/Wertentwicklung 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 drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg.

Bei den angegebenen Zahlen wird von einem Bezugsbetrag/ Nominalbetrag von 10 000 EUR ausgegangen. 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.

Bezugsbetrag/ Nominalbetrag 10.000 EUR	Wenn Sie nach einem Jahr auflösen	Wenn Sie nach 3 Jahren auflösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen
Gesamtkosten	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,00 %	0,67 %	0,21 %

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Bewertung/ Wertentwicklung Ihres Produkts am Ende der empfohlenen Haltedauer auswirken könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,00 %	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. 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.

## Wie lange sollte ich das Produkt halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer entspricht der angegebenen Laufzeit. Bei einer vorzeitigen einvernehmlichen Beendigung auf Wunsch des Kunden erhält jener Vertragspartner, für den sich ein wirtschaftlicher Nachteil ergibt, einen Auflösungsbetrag vom jeweils anderen Vertragspartner.

Die Höhe des Auflösungsbetrages wird durch den Hersteller mit Bezug auf die aktuelle Marktsituation und unter Einrechnung von Auflösungskosten und einem Ertrag für die Hamburger Sparkasse AG ermittelt.

Bei besonderen politischen oder wirtschaftlichen Situationen kann eine vorzeitige Beendigung z.B. aufgrund fehlender Marktliquidität oder anderer Restriktionen eingeschränkt sein.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Produktherstellers oder von Personen, die Beratungsleistungen in Bezug auf das Produkt erbringen oder dieses verkaufen, können auf folgender Website [www.haspa.de](http://www.haspa.de) erhoben, schriftlich an die Hamburger Sparkasse AG (Hamburger Sparkasse AG, Vorstandsstab/Beschwerdestelle, Wikingergweg 1, 20537 Hamburg) oder per E-Mail an [info@haspa.de](mailto:info@haspa.de) gerichtet werden.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate. Grundlagen, wirtschaftliche Zusammenhänge, Anwendungsmöglichkeiten und Risiken.“ und „Wertpapiere und weitere Finanzinstrumente. Unsere Grundsätze im Dienstleistungsgeschäft“, die Sie bei der Hamburger Sparkasse AG kostenlos anfordern können