



# Produktinformation

Alpha Bank Romania S.A. Tagesgeld

Stand: 28.09.2017

Dieses Dokument enthält eine Zusammenfassung der wichtigsten Produktmerkmale nach den Empfehlungen des Bundesministeriums für Verbraucherschutz. Die Angaben stellen keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die aufmerksame Lektüre wird empfohlen.

<b>1. Produktbezeichnung</b>	Tagesgeld
<b>2. Produktart</b>	Variabel verzinsten Sichteinlage mit täglicher Verfügbarkeit
<b>3. Anbieter/Bank</b>	Alpha Bank Romania S.A. Calea Dorobantilor Nr. 237B, District 1, 010566 Bukarest, Rumänien
<b>4. Produktbeschreibung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Das Produkt dient der Anlage eines bestimmten Geldbetrages zu einem variablen Zinssatz mit unbegrenzter Laufzeit.</li><li>■ Die Mindestanlage beträgt 1 EUR. Die Maximalanlage beträgt 100.000 EUR (exklusive Zinserträge); sollten bereits Anlagen bei der Alpha Bank Romania S.A. investiert sein, reduziert sich die zulässige Maximalanlage um diesen Betrag.</li><li>■ Einzahlungen müssen spätestens zwei Bankarbeitstage vor dem Anlagestarttermin eingegangen sein (Buchungseingang auf dem ZINSPILOT-Einzahlungskonto).</li><li>■ Anlagestarttermine: Anlagen werden jeweils zum 1. und 15. eines Monats ausgeführt. Ist der jeweilige Tag in Deutschland oder Rumänien kein Bankarbeitstag, verschiebt sich der Anlagestarttermin auf den jeweils darauffolgenden Bankarbeitstag.</li><li>■ Laufzeit der Anlage: Über die Anlage kann täglich ohne Kündigungsfrist verfügt werden.</li></ul>
<b>5. Risiken</b>	<p><b>Insolvenzrisiko</b> des Anbieters (Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Alpha Bank Romania S.A.): Das Produkt unterliegt als Spareinlage der EU-weit harmonisierten gesetzlichen <a href="#">Einlagensicherung</a> in Höhe von bis zu 100.000 EUR. Die Alpha Bank Romania S.A. unterliegt als rumänische Bank den dortigen Bestimmungen zur gesetzlichen Einlagensicherung (Bank Deposit Guarantee Fund; FGDB).</p> <p><b>Sonstige Risiken:</b> Im Falle einer Insolvenz der Alpha Bank Romania S.A. kann die Rückzahlung der Anlage durch den Wechselkurs beeinflusst werden, da der Bank-einlagensicherungsfonds (FGDB) die Ausgleichszahlung in rumänischer Währung (RON) vornimmt. Der Zinssatz ist variabel und kann jederzeit den Marktverhältnissen angepasst werden.</p>
<b>6. Verzinsung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Zinssatz ab 02.10.2017: 0,55% p.a.</li><li>■ Zinserträge werden automatisch reinvestiert (Zinseszins).</li><li>■ Zinsberechnungsmethode: Zinstage werden kalendergenau bestimmt und zur Ermittlung des Anteils am nominalen jährlichen Zinssatz durch 365 geteilt (act/365). Zinserträge werden jährlich (zum Jahresende) gutgeschrieben und anschließend mitverzinst (Zinseszinsseffekt).</li></ul>
<b>7. Kosten</b>	Für die Anlage entstehen dem Anleger keine Kosten.

## 8. Verfügbarkeit

- Über die Tagesgeldanlage kann täglich verfügt werden, sofern der Kunde über den ZINSPILOT-Anlegerservice der ZINSPILOT-Partnerbank eine entsprechende Auszahlungsanweisung erteilt.
- Eine Auszahlungsanweisung kann bis 10:00 Uhr eines Bankarbeitstags erteilt werden und wird in der Regel am darauffolgenden Bankarbeitstag ausgeführt. Auszahlungsanweisungen, die später eingehen, werden in der Regel bis zum übernächsten Bankarbeitstag ausgeführt.
- Sollte das Anlageprodukt nicht mehr angeboten werden oder der Anleger eine Auszahlungsanweisung erteilt haben, wird der Anlagebetrag dem Konto gutgeschrieben, das im Rahmen der Nutzungs- und Treuhandvereinbarung vom Anleger mit der ZINSPILOT-Partnerbank festgelegt wurde. Die Zinsbuchung erfolgt zum Ende des Kalenderjahres und wird wieder angelegt (Zinseszinsseffekt).

## 9. Besteuerung

In Rumänien wird auf Zinserträge eine nationale Quellensteuer von aktuell 16% erhoben und durch die Anlagebank zum Zeitpunkt der Zinszahlung abgeführt. Legt der Anleger dem ZINSPILOT-Anlegerservice bis spätestens 10 Bankarbeitstage vor dem Zinszahlungstermin eine steuerliche Ansässigkeitsbescheinigung vor, reduziert sich die in Rumänien erhobene nationale Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen zwischen Deutschland und Rumänien auf 0%. Das Formular zur Ansässigkeitsbescheinigung stellt ZINSPILOT rechtzeitig zur Verfügung. Dieses Formular ist durch den Anleger zu unterschreiben, von seinem Wohnsitzfinanzamt zu bestätigen und im Original per Post an den ZINSPILOT-Anlegerservice zu senden. Der ZINSPILOT-Anlegerservice sendet das Original für den Anleger kostenlos an die Anlagebank.

Das Formular zur Ansässigkeitsbescheinigung ist für das Ausstellungsjahr und die darauffolgenden 60 Tage des Folgejahres gültig. Für nach diesem Zeitraum fällige Zinszahlungen, sowie in den Fällen, in denen sich der steuerliche Wohnsitz des Begünstigten ändert, ist eine entsprechend aktualisierte Ansässigkeitsbescheinigung beim ZINSPILOT-Anlegerservice einzureichen.

In der Bundesrepublik Deutschland unterliegen Zinserträge eines in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtigen Anlegers der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer), dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die Besteuerung richtet sich nach den persönlichen Verhältnissen des Anlegers und kann zudem künftigen Änderungen in der steuerlichen Behandlung unterliegen. Die ordnungsgemäße Versteuerung der Zinserträge in Deutschland obliegt dem Anleger. Zur individuellen Klärung steuerrechtlicher Fragen sollte ein Steuerberater hinzugezogen werden.

Verzichtet der Anleger auf das Einreichen einer steuerlichen Ansässigkeitsbescheinigung, wird in Rumänien der volle Quellensteuersatz in Höhe von 16% erhoben. Die rumänische Quellensteuer kann in Deutschland weder auf die deutsche Einkommensteuer angerechnet, noch in irgendeiner anderen Weise in Deutschland steuerlich geltend gemacht werden. Eine Rückerstattung der nicht anrechenbaren 16% kann der Anleger jedoch direkt bei der rumänischen Steuerverwaltung beantragen. Hierfür benötigte Formulare stellt das Bundeszentralamt für Steuern zur Verfügung. Fragen zu den Formularen richten Sie bitte direkt an die ausländischen Behörden.

## 10. Anlagevoraussetzung

- Voraussetzung für die Anlage ist ein aktives Konto bei einer ZINSPILLOT-Partnerbank und eine mit dieser abgeschlossene Nutzungs- und Treuhandvereinbarung.
- Die Partnerbank führt die gewünschten Anlagen im eigenen Namen auf Rechnung des Anlegers bei der Anlagebank aus und übermittelt dazu umsatz- und personenbezogene Daten an die Anlagebank.
- Das einmalige Einreichen von Ausweisdaten (Ausweisnummer, Ausstellungs- und Gültigkeitsdatum, ausstellende Behörde) und der deutschen Steueridentifikationsnummer des Anlegers über den ZINSPILLOT-Anlegerservice bei der Alpha Bank Romania S.A. ist für Anlagen bei der Alpha Bank Romania zwingend erforderlich. Bei Aufforderung durch ZINSPILLOT sind entsprechende Ausweisdaten durch den Anleger einzureichen.
- Die Alpha Bank Romania S.A. behält sich grundsätzlich vor, Anlagen, z.B. von politisch exponierten Personen (§ 6 Abs. 2 Nr.1 GWG) oder von Anlegern, die US-Bürger im Sinne der Steuergesetze der USA sind (FATCA) oder die den Anforderungen der Bank zur Verhinderung von Geldwäsche nicht genügen, abzulehnen.

## 11. Sonstiges

Liegen die Voraussetzungen für eine Anlage zum gewünschten Anlagestarttermin nicht vor, wird versucht, Einzahlungen zum nächstmöglichen Termin zur Anlage zu bringen.

*Bei Fragen zum vorliegenden Produkt oder zur Einlagensicherung steht Ihnen der ZINSPILLOT-Kundenservice per E-Mail ([service@zinspilot.de](mailto:service@zinspilot.de)) oder telefonisch unter 040-21031373 (Mo.-Fr. 10-18 Uhr) zur Verfügung.*