



## Produktinformationsblatt

Sondervereinbarung Castell ProInvest

Dieses Dokument gibt einen Überblick über die wesentliche Ausgestaltung der Sondervereinbarung

### 1. Bezeichnung

Sondervereinbarung Castell ProInvest

### 2. Anbieter

Fürstlich Castell'sche Bank, Credit-Casse AG

### 3. Beschreibung

Produktart: Sonderverzinsung auf einem Depotabrechnungskonto

Voraussetzung: Jeweils ca. 25 % der Anlagesumme werden sofort, nach 30 Tagen, nach 60 Tagen und nach 90 Tagen in einen Vermögensverwaltenden Fonds der Fürstlich Castell'schen Bank investiert: [Defensiv (WKN: A1JSWL), Ausgewogen (WKN: A1JSWM) oder Dynamisch (WKN: A12BPT)]. Auf das Guthaben auf dem Depotabrechnungskonto wird max. in Höhe der Anlagesumme der Sonderzins gewährt. Die Investition der vier einzelnen Tranchen erfolgt in ganzen Stücken.

Ausgabeaufschlag: 3,00 %  
Anlagesumme: Mind. 10.000,00 EUR

### 4. Konditionen (freibleibend und nur gültig in Verbindung mit den o. g. Voraussetzungen)

Laufzeit: Sonderverzinsung über 90 Tage  
Zinssatz: 3,00 % p. a.  
Die Zinsen werden zum Rechnungsabschluss kapitalisiert.

### 5. Kosten:

Kosten für die Sondervereinbarung: Es entstehen keine zusätzlichen Kosten zum vereinbarten Kontomodell des Depotabrechnungskontos.  
Kosten für die beschriebene Fondsanlage: Siehe Geeignetheitserklärung bzw. Kosteninformation gemäß §63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz. Die Kosten des Produkts unterscheiden sich nicht von den Kosten der jeweiligen Bestandteile.

### 6. Risiken

Anleger sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Bank ausgesetzt. Das Produkt unterliegt der gesetzlichen Einlagensicherung von bis zu 100.000,00 Euro. Über diesen Betrag hinaus ist die Einlage bis zur Sicherungsgrenze durch den Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. geschützt. Die jeweils aktuelle Sicherungsgrenze können Sie bei Ihrem Kundenberater oder im Internet unter "www.bankenverband.de" direkt beim Bundesverband deutscher Banken e.V. abfragen. Sowohl die jeweiligen Anlagebeträge der einzelnen Investitionen untereinander, als auch die Summe der vier Tranchen der Investition weichen aufgrund der Kursveränderung des Vermögensverwaltenden Fonds von der vereinbarten Gesamtanlagesumme ab. Dies kann zu Über- oder Unterdeckung auf dem Depotabrechnungskonto führen.

### 7. Besteuerung

Zinserträge unterliegen der Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Zur Klärung steuerlicher Fragen empfehlen wir die Beratung durch einen Angehörigen der steuerberatenden Berufe.

### 8. Weitere Hinweise

Diese Information stellt weder ein Angebot noch eine Anlageempfehlung dar, sondern dient ausschließlich der Produktbeschreibung und Informationszwecken. Dieses Dokument ersetzt weder die individuelle Anlageberatung, noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Die Fürstlich Castell'sche Bank übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen. Diese Darstellung beruht auf Einschätzungen der Bank zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, die sich, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern können. Zu einer Mitteilung von künftigen Änderungen ist die Bank nicht verpflichtet.

### 9. Stand

15.11.2018