



# Produktinformation

## Alpha Bank Romania S.A. Tagesgeld

Stand: 08.10.2018

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 verzinstete Spareinlage 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 in EUR zu einem variablen Zinssatz mit unbegrenzter Laufzeit.</li><li>■ Die Mindestanlage beträgt 1 EUR. Die Maximalanlage beträgt 100.000 EUR; sollten bereits Anlagen bei der Alpha Bank Romania S.A. angelegt sein, reduziert sich die zulässige Maximalanlage um diesen Betrag.</li><li>■ Einzahlungen müssen spätestens zwei Bankarbeitstage vor dem gewählten Anlagestarttermin eingegangen sein (Buchungseingang auf dem ZINSPILLOT-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>. Diese sichert Spareinlagen inklusive aufgelaufener Zinsen privater Sparer bis zur Obergrenze von 100.000 EUR pro Kunde und Bank. Einlagen bei der Alpha Bank Romania S.A. sind geschützt durch den rumänischen Einlagensicherungsfonds FGDB.</p> <p><b>Sonstige Risiken:</b> Im Falle einer Insolvenz der Alpha Bank Romania S.A. kann die Rückzahlung der Anlage im Zeitraum zwischen Ausfall und Erstattungszeitpunkt (i.d.R. 7 Werkstage gemäß Statut der zuständigen Einlagensicherung) durch den Wechselkurs beeinflusst werden, da der Bankeinlagensicherungsfonds (FGDB) die Ausgleichszahlung in rumänischer Währung (RON) vornimmt. Der Zinssatz ist variabel und kann jederzeit angepasst werden.</p>
<b>6. Kosten</b>	Für die Anlage entstehen dem Anleger keine Kosten.
<b>7. Verzinsung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Zinsberechnungsmethode: Zinstage werden kalendergenau bestimmt und zur Ermittlung des Anteils am nominalen jährlichen Zinssatz durch 365 geteilt (act/365). Zinszahlungen werden zum Ende eines Kalenderjahres gutgeschrieben. Bei der Berechnung des resultierenden Zinsanspruchs wird die Nachkommastelle (Zehntel-Cent-Ertrag) kaufmännisch gerundet.</li><li>■ Zinserträge werden zum Ende eines Kalenderjahres dem Konto gutgeschrieben, welches im Rahmen der Nutzungs- und Treuhandvereinbarung vom Anleger mit der ZINSPILLOT-Partnerbank festgelegt wurde.</li><li>■ Zinssatz ab 15.12.2017: 0,50% p.a.</li></ul>

## 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 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. Zur Auszahlung angewiesene Beträge werden von der Alpha Bank Romania S.A. an die ZINSPILOT-Partnerbank überwiesen. Die ZINSPILOT-Partnerbank zahlt die eingehenden Auszahlungsbeträge auf das Konto des Anlegers aus, welches im Rahmen der Nutzungs- und Treuhandvereinbarung mit der ZINSPILOT-Partnerbank festgelegt wurde. In der Regel geht der Auszahlungsbetrag innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Auszahlungsverfügung auf dem Konto des Anlegers ein.
- Sollte das Anlageprodukt nicht mehr angeboten werden oder der Anleger eine Auszahlungsanweisung erteilt haben, wird der Anlagebetrag dem Konto gutgeschrieben, welches im Rahmen der Nutzungs- und Treuhandvereinbarung vom Anleger mit der ZINSPILOT-Partnerbank festgelegt wurde. Die Zinsbuchung erfolgt zum Ende des Kalenderjahres.

## 9. Besteuerung

In der Bundesrepublik Deutschland unterliegen Zinserträge einer in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Person 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.

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%. Im [Steuerinformationsbereich](#) auf der ZINSPILOT-Webseite wird das Formular zur Ansässigkeitsbescheinigung dem Anleger zur Verfügung gestellt. Dieses Formular ist durch den Anleger zu unterschreiben, von seinem Wohnsitzfinanzamt zu bestätigen und im Original per Post an den ZINSPILOT-Anlegerservice zu senden. 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.

Die Alpha Bank Romania S.A. führt weder die Kapitalertragsteuer noch den Solidaritätszuschlag ab. Zinserträge werden von der Alpha Bank Romania S.A. an die ZINSPILOT-Partnerbank ausgezahlt. Die ZINSPILOT-Partnerbank ist zum Einbehalt von Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer verpflichtet. Die ggf. abgeführte rumänische Quellensteuer ist hierbei nicht anrechenbar.

Weitere Informationen zur Besteuerung und zum Einreichen von Freistellungsaufträgen oder NV-Bescheinigungen entnehmen Sie bitte dem [Steuerinformationsbereich](#). Zur individuellen Klärung steuerrechtlicher Fragen empfehlen wir die Hinzuziehung eines Steuerberaters oder einer anderen gemäß § 2 StBerG befähigten Person.

## 10. Anlagevoraussetzung

- Voraussetzung für die Anlage ist ein aktives Konto bei einer ZINSPILLOT-Partnerbank und eine mit dieser abgeschlossene Nutzungs- und Treuhandvereinbarung.
- Die ZINSPILLOT-Partnerbank führt die gewünschten Anlagen im eigenen Namen für den Anleger als wirtschaftlich Berechtigten bei der Alpha Bank Romania S.A. aus. Hierfür werden umsatz- und personenbezogene Daten an die Anlagebank übermittelt.
- Das einmalige Einreichen von gültigen [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 S.A. zwingend erforderlich. Bei Aufforderung durch ZINSPILLOT sind durch den Anleger entsprechende Ausweis-/Steuerdaten einzureichen.
- Die Alpha Bank Romania S.A. behält sich grundsätzlich vor, Anlagen ohne Angabe von Gründen abzulehnen. Gründe können unter anderem sein, dass es sich bei dem Anleger um eine politisch exponierte Person (§ 1 Abs. 12 ff. GWG), einen US-Bürger im Sinne der Steuergesetze der USA (FATCA) oder um Anleger handelt, die den Anforderungen der Bank zur Verhinderung von Geldwäsche nicht genügen.

## 11. Sonstiges

Liegen die Voraussetzungen für eine Anlage zum Einzahlungsstichtag des gewählten Anlagestarttermins 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.*