

# Produkteinformation

## Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG

Eine Kassenobligation der Cembra Money Bank AG eignet sich für Kundinnen und Kunden, die eine interessante Anlage in Schweizer Franken mit garantiertem Zins suchen und gleichzeitig auf die Verfügbarkeit während der festen Laufzeit verzichten können.

### Das Wichtigste in Kürze

- Attraktive Zinsanlage in Schweizer Franken mit garantiertem Zinssatz während der festen Laufzeit;
- Schweizer Schuldnerin (Cembra Money Bank AG) mit S&P A- Rating;
- Feste, wählbare Laufzeiten zwischen 2 bis 10 Jahren;
- Stückelung: ab CHF 20'000.– darüber hinaus sind Anlagen in ganzen 1'000er Schritten bis zu einer Höhe von CHF 1'000'000.– pro Transaktion möglich;
- Kein Handel während der Laufzeit;
- Kaufabwicklung über depotführende Bank möglich (kein Depotzwang bei Cembra Money Bank).

### Kontakte

- Service-Line: +41 44 439 54 00
- Email: [funding@cembra.ch](mailto:funding@cembra.ch)
- Homepage: [www.cembra.ch/de/sparen/kassenobligation](http://www.cembra.ch/de/sparen/kassenobligation)

## Fakten

### 1. Marktumfeld

Der Geld- und Kapitalmarkt befindet sich seit Jahren in einem volatilen Umfeld. Die Cembra Money Bank AG berücksichtigt und beobachtet bei ihren Passivzinsen die aktuelle Geldmarktpolitik der Schweizerischen Nationalbank (SNB) und die für die Schweiz wichtigsten Währungshüter (FED, EZB), sowie die vorhandene Volatilität. Mit den Kassenobligationen der Cembra Money Bank bietet sich eine interessante Anlagealternative dazu an.

### 2. Aktuelle Konditionen Stand per 13.12.2024\*

Laufzeit	Zinssatz p.a.	ISIN
2 Jahre	0.75 %	CH 014 690 466 6
3 Jahre	0.75 %	CH 014 690 466 6
4 Jahre	0.75 %	CH 014 690 466 6
5 Jahre	0.80 %	CH 021 348 179 6
6 Jahre	0.85 %	CH 024 494 593 4
7 Jahre	0.90 %	CH 020 998 249 2
8 Jahre	0.90 %	CH 020 998 249 2
9 Jahre	0.95 %	CH 140 605 942 3
10 Jahre	1.00 %	CH 013 650 316 3

\*Die jeweiligen Zinssätze können jederzeit angepasst werden. Der für ein Produkt gewährte Zinssatz bestimmt sich nach dem am Tag der Ausführung beziehungsweise Liberierung geltenden Tagessatz.

### 3. Über Cembra Money Bank AG

Cembra ist eine der führenden Schweizer Anbieterinnen von Finanzprodukten und Finanzdienstleistungen. Ihre Produktpalette umfasst Konsumkredite, Fahrzeugfinanzierungen, Kreditkarten, Buy now pay later, Versicherungen sowie Einlagen und Anlageprodukte. Das Unternehmen mit Hauptsitz in Zürich-Altstetten betreibt sein Geschäft in allen Schweizer Landesteilen über ein Netz von neun Filialen sowie über alternative Vertriebs- und Beschaffungskanäle wie Internet, Kreditkartenpartner, unabhängige Vertreter und mehr als 3'800 Autohändler. Cembra ist eine unabhängige Schweizer Bank und seit Oktober 2013 an der Schweizer Börse kotiert. Sie beschäftigt rund 1'000 Mitarbeitende aus 42 Nationen und zählt ca. 1 Million Kunden. Cembra verfügt über ein «A-Rating» von Standard & Poor's (S&P).

### Wichtigste Kennzahlen per 30.06.2024 (Halbjahresabschluss)\*

- Reingewinn: CHF 78.3 Mio.; Bilanzsumme: CHF 8.279 Milliarden
- Eigenkapital: CHF 1.210 Milliarden
- Abschreibungsbedarf: 1.00%
- Nettozinsmarge: 5.30%
- Marktanteile: Privatkredit: 38%, Leasing: 19%, Kreditkarten: 12%, BNPL: 30-40%

\*Quelle Halbjahresabschluss 2024 – Cembra Money Bank  
abrufbar unter: <https://www.cembra.ch/de/investor/investor-relation/>

## **Produktbeschreibung**

Eine Kassenobligation der Cembra Money Bank AG ist ein Finanzinstrument, das in Schweizer Franken ausgegeben wird und während einer festen Laufzeit einen jährlichen Zinsertrag abwirft. Die Zinshöhe hängt von der gewählten Laufzeit ab. Die Laufzeiten sind zwischen 2 bis 10 Jahren wählbar.

Die Verzinsung ist unabhängig vom Unternehmenserfolg geschuldet und der erwirtschaftete Ertrag ist verrechnungssteuerepflichtig. Mit einer Kassenobligation erwirbt man kein Anteilsrecht; es handelt sich um ein reines Forderungsinstrument.

Am Ende der Laufzeit wird der investierte Betrag vollständig zurückgezahlt; während der Laufzeit kann darüber nicht verfügt werden. Potenzielle Kunden müssen deshalb über einen Mindestanlagehorizont im Rahmen der gewählten Laufzeit verfügen.

Kassenobligationen werden nicht an der Börse gehandelt und können deshalb nicht vorzeitig verkauft werden - unterliegen deshalb aber auch keinen Kursschwankungen.

Die Cembra Money Bank kann Dritte für den Vertrieb von Kassenobligationen ermächtigen.

## **Mindestanlagebetrag und Stückelung**

Der Mindestbetrag beträgt CHF 20'000.-- pro Transaktion.

Darüber hinaus sind Anlagen in ganzen 1'000er Schritten bis zu einem Betrag von maximal CHF 1'000'000.-- pro Transaktion möglich.

## **Risiken**

Die Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG unterliegen grundsätzlich einem Länder-, Emittenten- und Liquiditätsrisiko. Beim Konkurs der Emittentin, die Cembra Money Bank AG, droht den Obligationären ein Teil- oder Totalverlust. Die Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG sind durch die Schweizer Einlagensicherung pro Kundenbeziehung bis zu CHF 100'000.-- gedeckt. Vom Einlagenschutz nicht gedeckt sind jedoch Kassenobligationen, welche durch Depotbanken gekauft bzw. gehalten werden.

- **Länderrisiko**

Der Wert eines Finanzinstruments und damit die Möglichkeit, über ein solches zu verfügen, sind von den unterschiedlichen politischen, rechtlichen und ökonomischen Faktoren abhängig. Das betrifft die Rahmenbedingungen des jeweiligen Landes in dem das Finanzinstrument emittiert, verwahrt oder im Markt eingeführt wird. Länderrisiken hängen von der politischen und ökonomischen Stabilität der betroffenen Staaten ab. Die Rahmenbedingungen können sich im Laufe der Zeit ändern und sind teilweise unvorhersehbar. Da Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG ausschliesslich in der Schweiz ausgegeben werden (in CHF) besteht hier ein geringes Länderrisiko.

- **Emittentenrisiko**

Bei den meisten Anlagen besteht ein Risiko, dass der Emittent des Finanzinstruments zahlungsunfähig wird. Dieses Risiko wird als Emittentenrisiko bezeichnet. Die Werthaltigkeit des Finanzinstruments hängt nämlich nicht nur von den produktespezifischen Elementen, sondern auch von der Kreditwürdigkeit des Emittenten ab und diese kann sich während der Laufzeit jederzeit ändern. Es ist deshalb wichtig zu wissen, wer das jeweilige Finanzinstrument

herausgibt und wer die Verpflichtungen erfüllen muss. Diese Aspekte sind zentral um die Kreditwürdigkeit eines Emittenten und das entsprechende Emittentenrisiko richtig einschätzen zu können. Bei Kassenobligationen, wird dieses Risiko als Kreditrisiko bezeichnet, da der Schuldner oder Kreditnehmer in der Regel die Stellung des Emittenten einnimmt.

- **Liquiditätsrisiko**

Unter Liquiditätsrisiko versteht man das Risiko, dass ein Anleger nicht jederzeit zu angemessenen Preisen seine Anlage verkaufen kann. Liquiditätsrisiken sind auch bei Obligationen nicht ausgeschlossen, wenn diese nach der Emission nur noch gehalten und kaum mehr gehandelt werden.

- **Zinsänderungsrisiko**

Bei Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG besteht kein Zinsänderungsrisiko, da der bei Zeichnung der Kassenobligation festgelegte Zinssatz fix über die gewählte Laufzeit gilt.

Die vorstehenden Erläuterungen zu den Risiken mit Finanzinstrumenten sind nicht abschliessend, sondern konzentrieren sich auf die Risiken im Zusammenhang mit Kassenobligationen der Cembra Money Bank AG. Weitergehende Informationen zu den allgemeinen Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten sind der Broschüre der SBVg (Schweizerische Bankiervereinigung) „Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten“ zu entnehmen, welche unter [www.swissbanking.org/de/services/bibliothek/richtlinien](http://www.swissbanking.org/de/services/bibliothek/richtlinien) abrufbar ist.

#### **Disclaimer**

Die Herausgeberin dieser Kommunikation ist die Cembra Money Bank AG, eine Aktiengesellschaft nach schweizerischem Recht. Der Textinhalt wurde unabhängig von spezifischen Anlagezielen, einer besonderen finanziellen Situation oder speziellen Bedürfnissen eines bestimmten Adressaten erstellt. Sie dient rein informativen Zwecken und stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertstellung, zum Kauf oder Verkauf von irgendwelchen Finanzprodukten dar. Die beschriebenen Produkte können in gewissen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein. Hier verwendete Informationen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und basieren auf Fakten zum Zeitpunkt des Versandes dieser Mitteilung.