

# 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

### Kauf einer Swaption (Payer)

Hersteller: UniCredit Bank AG – [www.hypovereinsbank.de](http://www.hypovereinsbank.de)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Telefonnummer +49 89 378-15156.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Erstellungsdatum: 06.06.2018

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Außerbörslich gehandeltes (OTC) Derivat – Kauf einer Swaption (Payer)

### Ziele

Swaptions dienen dem Management von Zinsänderungsrisiken.

Eine Swaption (Payer) ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern (Kunde/UniCredit Bank AG), bei der Sie als Käufer der Swaption (Payer) das Recht haben entweder in einen Zinsswap (Payer) zu vereinbarten Produktkonditionen einzutreten (= Swap Settlement) oder den etwaigen positiven Marktwert aus dem zu Grunde liegenden Zinsswap (Payer) zu erhalten (= Cash Settlement). Die Art der Optionsausübung (Swap oder Cash Settlement) sowie der Ausübungstag der Swaption (Payer) sind vertraglich vereinbart.

Bei einem Kauf einer Swaption (Payer) bezahlen Sie bei Abschluss eine Optionsprämie, die nicht rückerstattungsfähig ist. Die Höhe der Optionsprämie ist u.a. abhängig von der Laufzeit der Swaption, der Volatilität des Zinsmarktes und den Produktkonditionen des zu Grunde liegenden Zinsswaps (Payer).

Ein Zinsswap ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern (Kunde/UniCredit Bank AG) über den regelmäßigen Austausch von Zinszahlungen innerhalb der vereinbarten Laufzeit, bezogen auf einen fiktiven Bezugsbetrag. Der Austausch der Zinszahlungen findet zu bestimmten vereinbarten Terminen statt. Laufzeiten von bis zu zehn Jahren sind üblich. Die Laufzeit dieser Vereinbarung ist in einzelne Zinsperioden unterteilt, deren Dauer sich durch die Fristigkeit des jeweils zugrunde liegenden Referenzzinssatzes bestimmt.

Bei einem Zinsswap (Payer) zahlen Sie einen festen Zinssatz und erhalten einen variablen Zinssatz (Referenzzinssatz ggf. zuzüglich Aufschlag) in gleicher Währung. Der feste Zinssatz wird bei Abschluss des Swaps bestimmt. Die Höhe des Referenzzinssatzes (bspw. EURIBOR) wird jeweils zwei Bankarbeitstage vor Beginn einer entsprechenden Zinsperiode neu festgestellt. Jeder Referenzzinssatz mit anwendbaren Fristigkeiten (z.B. 3-Monats-EURIBOR) kann als Basis für den variablen Zinssatz gewählt werden. Grundsätzlich wird vereinbart, beide Zinszahlungen zu saldieren und lediglich den Spitzenbetrag am Ende der jeweiligen Zinsperiode auszugleichen. Im Falle eines negativen variablen und/oder festen Zinses ändert sich die Richtung des jeweiligen Zahlungsstromes.

Der Bezugsbetrag dient ausschließlich zur Berechnung der jeweiligen Zinszahlungen. Es besteht keine Forderung/Verbindlichkeit in Höhe des Bezugsbetrages.

Dieses Produkt kann auch in Fremdwährungen abgeschlossen werden.

Die folgenden beispielhaften Produktdaten basieren auf gesetzlich vorgegebenen oder realistischen Annahmen zur Ausgestaltung und müssen nicht mit Ihren konkreten Vertragsdaten übereinstimmen.

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                         |                               |                                                                       |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Ausübungstag der Swaption (Payer)                  | in 1 Jahr                                                                                                                                                                                                                               | Optionsprämie                 | EUR 218                                                               |
| Laufzeit des zu Grunde liegenden Zinsswaps (Payer) | 4 Jahre                                                                                                                                                                                                                                 | Bezugsbetrag                  | EUR 10.000                                                            |
| Kunde bezahlt (fester Zins)                        | 1,00% p.a.<br>vierteljährliche Zahlungen<br>Zinsmethode act/360                                                                                                                                                                         | Kunde erhält (variabler Zins) | 3-Monats EURIBOR<br>vierteljährliche Zahlungen<br>Zinsmethode act/360 |
| Zinsmethode                                        | act/360 bedeutet: Zinstage im Zähler werden kalendergenau bestimmt. Das Kalenderjahr im Nenner wird mit 360 Tagen angesetzt.<br>30/360 bedeutet: Kalendermonat besteht aus 30 Zinstagen. Das Kalenderjahr wird mit 360 Tagen angesetzt. |                               |                                                                       |

## Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die

- (i) das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten,

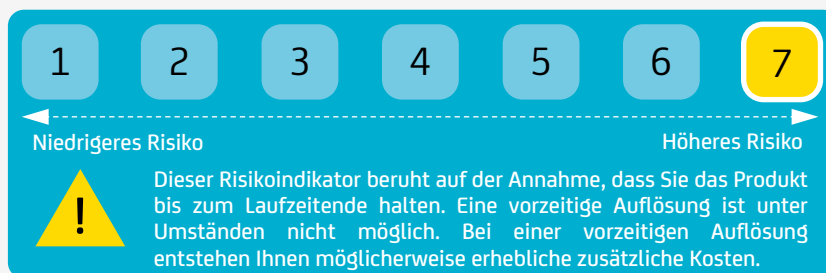
- (ii) in der Lage sind finanzielle Verluste zu tragen, die unbegrenzt sein können und
- (iii) über umfangreiche Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit OTC Derivaten und den Finanzmärkten verfügen.

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

### Risikoindikator

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.



Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten und/oder zahlen, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. Der Gesamtverlust, den Sie möglicherweise erleiden, kann erheblich sein.

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

### Performance-Szenarien

Bezugsbetrag EUR 10.000

|                          |                                                  | 1 Jahr   | 3 Jahre  | 5 Jahre<br>(Empfohlene<br>Haltedauer) |
|--------------------------|--------------------------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|
| Szenarien                |                                                  |          |          |                                       |
| Stressszenario           | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | EUR -218 | EUR -218 | EUR -218                              |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust          | -2,18%   | -0,73%   | -0,43%                                |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | EUR -218 | EUR -218 | EUR -218                              |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust          | -2,18%   | -0,73%   | -0,43%                                |
| Mittleres Szenario       | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | EUR -218 | EUR -218 | EUR -218                              |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust          | -2,18%   | -0,73%   | -0,43%                                |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten | EUR -218 | EUR -218 | EUR -218                              |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust          | -2,18%   | -0,73%   | -0,43%                                |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einem Bezugsbetrag von EUR 10.000 zurückerhalten oder zahlen könnten. 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 dieser Anlage; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten oder zahlen, 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 oder zahlen könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten oder zahlen.

## 3. Was geschieht, wenn UniCredit Bank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Vertragspartner von Derivaten sind dem Risiko ausgesetzt, dass die UniCredit Bank AG ihre Verpflichtungen aus dem Derivat nicht erfüllen kann, beispielsweise im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Eine solche Anordnung kann ergehen, wenn beispielsweise die Vermögenswerte der UniCredit Bank AG die Höhe ihrer Verbindlichkeiten unterschreitet, sie derzeit oder in naher Zukunft ihre Verbindlichkeiten bei Fälligkeit nicht begleichen kann oder eine außerordentliche finanzielle Unterstützung benötigt. Im Falle einer Abwicklungsmaßnahme kann die zuständige Abwicklungsbehörde anordnen, dass das Derivat vorzeitig beendet wird. Sofern sich infolge der Beendigung ein Zahlungsanspruch für den Vertragspartner

ergeben sollte, kann die behördliche Anordnung dazu führen, dass dieser teilweise oder vollständig herabgeschrieben oder in Eigenkapital (Aktien oder sonstige Gesellschaftsanteile) umgewandelt wird.

Sofern die UniCredit Bank AG ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, können Sie die Auszahlungen des Produkts teilweise oder vollständig verlieren oder einen unbegrenzten Verlust erleiden. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

#### 4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Wertentwicklung dieses Produkts auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei der empfohlenen Haltedauer. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass der Bezugsbetrag EUR 10.000 beträgt. 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. Die nachfolgende Tabelle basiert auf der empfohlenen Haltedauer, die der vertraglich vereinbarten Laufzeit entspricht.

| Bezugsbetrag EUR 10.000<br>Szenarien      | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>(empfohlenen Haltedauer) auflösen |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                              | EUR 208                                                     |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,42%                                                       |

##### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- die jährliche Auswirkung der verschiedenen Kostenarten auf die Wertentwicklung des Produkts am Ende der empfohlenen Haltedauer;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                              |       |                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Einmalige Kosten                                              | Einstiegskosten              | 0,42% | Auswirkung 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%    | Keine Kosten am Ende der vertraglich vereinbarten Laufzeit.                                                                                                                             |
| Laufende Kosten                                               | Portfolio-Transaktionskosten | 0%    | Nicht anwendbar                                                                                                                                                                         |
|                                                               | Sonstige laufende Kosten     | 0%    | Nicht anwendbar                                                                                                                                                                         |
| Zusätzliche Kosten                                            | Erfolgsgebühr                | 0%    | Nicht anwendbar                                                                                                                                                                         |
|                                                               | “Carried Interests”          | 0%    | Nicht anwendbar                                                                                                                                                                         |

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer entspricht der vertraglich vereinbarten Laufzeit. Sie sind nicht berechtigt, das Produkt einseitig vorzeitig aufzulösen.

Etwas anderes gilt für den Fall, in dem Sie für dieses Produkt mit der UniCredit Bank AG vereinbart haben, dass für ein oder beide Vertragspartner das Recht einer vorzeitigen Beendigung durch einseitige Erklärung gegenüber der jeweils anderen Partei gegen Zahlung einer Ausgleichszahlung besteht.

#### 6. 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 der folgenden Website [www.onemarkets.de/KIDs-OTC](http://www.onemarkets.de/KIDs-OTC), schriftlich an UniCredit Bank AG, Abteilung MMG1B3 Customer Care, Arabellastrasse 14, 81925 München, Deutschland oder per E-Mail an [CTSCustomerCareBys@unicredit.de](mailto:CTSCustomerCareBys@unicredit.de) gerichtet werden.

#### 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Produktinformationen erhalten Sie auf Anfrage. Die UniCredit Bank AG überprüft dieses Basisinformationsblatt jährlich. Die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf [www.onemarkets.de/KIDs-OTC](http://www.onemarkets.de/KIDs-OTC). Das Basisinformationsblatt ist zudem kostenlos erhältlich bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MMG1B1 CTS Business Development, Arabellastr. 12, 81925 München, Deutschland.

Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden.

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate“, „Basisinformationen über Termingeschäfte“ und das Hinweisblatt „Grundsätzliche Risiken bei Finanztermingeschäften“, die Sie bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MMG1B1 CTS Business Development, Arabellastr. 12, 81925 München, Deutschland kostenlos anfordern können.