

HVB Discount Zertifikat

auf den Nasdaq-100® Index (Quanto) (Quanto)

Stand 18. Dezember 2023

WKN/ISIN: HC89MR/DE000HC89MR8

Handelsplatz: München (Freiverkehr), Frankfurt (Freiverkehr), Stuttgart (Freiverkehr)

Dieses Dokument gibt Ihnen einen Überblick über wesentliche Eigenschaften dieses Wertpapiers. Insbesondere erklärt es die Funktionsweise und die Risiken.

| | |
|--|---|
| Emittent (Herausgeber des Zertifikats) | UniCredit Bank GmbH, HypoVereinsbank (Kreditinstitut, www.onemarkets.de) |
| Produktgattung | Discount-Zertifikat, begeben unter deutschem Recht |
| 1. PRODUKTBESCHREIBUNG | |
| Allgemeine Darstellung der Funktionsweise | <p>Dieses Discount-Zertifikat bezieht sich auf den Nasdaq-100® Index. Es hat eine feste Laufzeit und wird am 28.6.2024 (Rückzahlungstermin) fällig.</p> <p>Die Rückzahlungshöhe am Rückzahlungstermin richtet sich nach dem vom Indexsponsor veröffentlichten Schlusskurs des Index (Referenzpreis) am letzten Bewertungstag. Dabei gilt:</p> <ul style="list-style-type: none"> Liegt der Referenzpreis am 21.6.2024 (letzter Bewertungstag) mindestens auf 14.800 Indexpunkte (Cap bzw. obere Kursgrenze), erhält der Anleger am Rückzahlungstermin EUR 148,- (Maximaler Rückzahlungsbetrag). Liegt der Referenzpreis am 21.6.2024 unterhalb des Caps (obere Kursgrenze), erhält der Anleger am Rückzahlungstermin eine Rückzahlung entsprechend der Basiswertentwicklung (Referenzpreis am letzten Bewertungstag multipliziert mit dem Bezugsverhältnis von 0,01, umgerechnet in Euro, d. h. 1 Indexpunkt entspricht 1 EUR). <p>Das Discount Zertifikat hat eine Währungsabsicherung, d. h. die Indexpunkte werden 1:1 in EUR umgerechnet (Quanto).</p> <p>Der Preis des Discount-Zertifikats liegt während der Laufzeit unterhalb des aktuellen Kurses des Basiswertes multipliziert mit dem Bezugsverhältnis. Für diesen Abschlag (Discount) nimmt der Anleger an der Kursentwicklung des Basiswertes lediglich bis zum Cap (obere Kursgrenze) teil.</p> |
| Basiswert | Der Nasdaq-100® Index wird in US-Dollar berechnet und umfasst die 100 Nichtfinanzunternehmen des Nasdaq® Composite Universum mit der höchsten Marktkapitalisierung. Erträge und Einnahmen der im Index enthaltenen Werte (z. B. Dividendenzahlungen) werden bei der Indexberechnung nicht berücksichtigt (Preisindex). Die Indexgewichtung erfolgt nach Marktkapitalisierung. Indexsponsor und -berechnungsstelle ist die Nasdaq, Inc. |
| 2. PRODUKTDATEN | |
| Währung des Zertifikats | Euro |
| Basiswert (Bezugswert, welcher dem Zertifikat zugrunde liegt) | Nasdaq-100® Index, ISIN US6311011026, notiert in US-Dollar |
| Währungsabsicherung | Ja (Quanto) |
| Emissionstag | 31.7.2023 |
| Letzter Bewertungstag | 21.6.2024 |
| Rückzahlungstermin | 28.6.2024 |
| Emissionspreis | EUR 136,70 |

| | |
|--|---|
| Briefkurs (aktueller Verkaufspreis) | in Euro (siehe www.onemarkets.de/HC89MR) |
| Indexsponsor | Nasdaq, Inc. |
| Referenzpreis | Offizieller Schlusskurs des Basiswertes wie vom Indexsponsor veröffentlicht |
| Cap (obere Kursgrenze) | 14.800 Indexpunkte |
| Maximaler Rückzahlungsbetrag | EUR 148,- |
| Bezugsverhältnis | 0,01 |
| Börsennotierung | Seit 27.7.2023 |
| Letzter Börsenhandelstag | Voraussichtlich am 20.6.2024 |

Weiterführende Hinweise zu Begriffen finden Sie unter www.onemarkets.de/glossar.

3. RISIKEN

| | |
|--|--|
| Risiken zum Laufzeitende | Liegt der Referenzpreis am letzten Bewertungstag unterhalb des Caps (obere Kursgrenze), erfolgt die Rückzahlung entsprechend der Basiswertentwicklung. Der Wert kann unter dem Erwerbspreis des Discount-Zertifikats liegen. In diesem Fall entsteht für den Anleger ein Verlust. Ungünstigster Fall: Totalverlust des eingesetzten Kapitals. |
| Emittenten-/Bonitätsrisiko | Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus dem Discount-Zertifikat nicht erfüllen kann, z. B. im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Eine solche Anordnung nach bankaufsichtsrechtlichen Vorschriften kann im Falle einer Bestandsgefährdung des Emittenten auch außerhalb einer Insolvenz ergehen. Die Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann u. a. in die Verpflichtungen des Emittenten aus dem Discount-Zertifikat zum Nachteil des Anlegers eingreifen. Sie kann u. a. die Zahlungsansprüche des Anlegers reduzieren und bis auf null herabsetzen, das Discount-Zertifikat beenden, Rechte des Anlegers aussetzen oder in Aktien des Emittenten umwandeln. Für weitere Informationen siehe www.hvb.de/Bankenabwicklung . Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Discount-Zertifikat unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung. |
| Preisänderungsrisiko während der Laufzeit | Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert des Discount-Zertifikats während der Laufzeit insbesondere durch die unter Ziffer 4 genannten marktpreisbestimmenden Faktoren nachteilig beeinflusst wird und auch deutlich unter dem Erwerbspreis liegen kann. |
| Kündigungs-/Wiederanlagerisiko | Der Emittent kann das Discount-Zertifikat bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung kündigen (wobei die gesetzlichen Kündigungsfristen unberührt bleiben). Ein außerordentliches Ereignis liegt beispielsweise vor, wenn die Berechnung des Basiswertes ohne geeigneten Ersatz eingestellt wird, die Berechnung des Basiswertes nicht länger in der ursprünglichen Währung erfolgt sowie wenn Rechtsänderungen eintreten. In diesem Fall erfolgt die Rückzahlung zu dem vom Emittenten nach billigem Ermessen festgestellten Marktwert und kann auch erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem trägt der Anleger das Risiko, dass zu einem für ihn ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und er den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen kann. |
| Sonstige Risiken | <ul style="list-style-type: none"> • Die Rückzahlungshöhe ist auf den maximalen Rückzahlungsbetrag begrenzt. • Während der Laufzeit anfallende Dividenden stehen der Finanzierung des Ertragsmechanismus zur Verfügung und werden nicht an den Anleger ausgeschüttet. Dividendenzahlungen führen beim Basiswert zu einem Kursabschlag, was sich negativ auf den Preis des Discount-Zertifikats auswirkt. |

4. VERFÜGBARKEIT

| | |
|----------------------|--|
| Handelbarkeit | Das Discount-Zertifikat kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für das Discount-Zertifikat unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Verkaufspreise (Briefkurse) bzw. Ankaufpreise (Geldkurse) zu stellen. Der Emittent bestimmt die An- und |
|----------------------|--|

Verkaufspreise mittels marktüblicher Preisbildungsmodelle unter Berücksichtigung der marktpreisbestimmenden Faktoren. Der Preis kommt anders als beim Börsenhandel z. B. von Aktien nicht unmittelbar durch Angebot und Nachfrage zustande. In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Kauf bzw. Verkauf des Discount-Zertifikats erschwert oder nicht möglich sein.

Marktpreisbestimmende Faktoren während der Laufzeit

Insbesondere folgende Faktoren können sich wertmindernd auf das Discount-Zertifikat auswirken:

- der Kurs des Basiswertes fällt
- die Dividendenerwartungen und -zahlungen der im Basiswert enthaltenen Werte steigen
- das Zinsniveau steigt
- die Bonität und Ratings des Emittenten verschlechtern sich
- die Volatilität (Kennzahl für die Häufigkeit und Intensität von Preisschwankungen eines Basiswertes; auf der Grundlage von prognostizierten Preisen des Basiswertes errechnet) steigt

Umgekehrt können die Faktoren wertsteigernd auf das Discount-Zertifikat wirken. Einzelne Marktfaktoren können sich gegenseitig verstärken oder aufheben.

5. BEISPIELHAFTE SZENARIOBETRACHTUNG

Szenariobetrachtung

Die nachfolgenden Szenarien beziehen sich auf den Emissionspreis. Sie lassen als lediglich beispielhafte Betrachtung keine Rückschlüsse auf eine tatsächliche Wertentwicklung der Anlage zu. Es handelt sich nicht um ein Festpreisgeschäft und die Erwerbskosten betragen beispielhaft 1 % vom Emissionspreis (ohne Berücksichtigung evtl. Mindestkosten). Erwerbsfolgekosten (u. a. für die Verwahrung der Wertpapiere) wurden beispielhaft mit 0,20 % p. a. vom Emissionspreis berücksichtigt. Die für den Anleger tatsächlich entstehenden Kosten können von den in der Szenariobetrachtung zugrunde gelegten Kosten (ggf. deutlich) abweichen. Anleger sollten bei den Szenarien jedoch berücksichtigen, dass der tatsächliche Erwerb zum Briefkurs (aktueller Verkaufspreis) erfolgt.

| Entwicklung der Anlage (bezogen auf den Emissionspreis) | Referenzpreis am letzten Bewertungstag | Rückzahlung pro Discount-Zertifikat | Gesamtbetrag brutto (vor Kosten) | Gesamtbetrag netto (nach Kosten) |
|---|--|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Positiv | 17.760 Indexpunkte | EUR 148,- | EUR 148,- | EUR 146,38 |
| | 13.943 Indexpunkte | EUR 139,43 | EUR 139,43 | EUR 137,81 |
| Negativ (Verlustszenario) | 9.569 Indexpunkte | EUR 95,69 | EUR 95,69 | EUR 94,07 |
| | 1.367 Indexpunkte | EUR 13,67 | EUR 13,67 | EUR 12,05 |

6. KOSTEN/VERTRIEBSVERGÜTUNG

Bitte beachten Sie hierzu die „Kosten im Zeitverlauf“ im dazugehörigen Basisinformationsblatt bzw. das Kosteninformationsblatt ihrer depotführenden Bank.

7. BESTEUERUNG

Einkünfte aus Kapitalvermögen unterliegen in Deutschland in der Regel der Kapitalertragsteuer sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Des Weiteren sind bei einigen Kapitalanlagen steuerliche Besonderheiten zu berücksichtigen. Anlegern wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe individuell beraten zu lassen.

8. SONSTIGE HINWEISE

Bitte beachten Sie: Die Informationen stellen keine Anlageberatung, sondern eine Werbung dar. Das öffentliche Angebot erfolgt ausschließlich auf Grundlage eines Wertpapierprospekts, der von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gebilligt wurde. Die Billigung des Prospekts ist nicht als Empfehlung zu verstehen, diese Wertpapiere der UniCredit Bank GmbH zu erwerben. Allein maßgeblich sind der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die Endgültigen Bedingungen. Diese können Sie bei der UniCredit Bank GmbH, Abteilung 8951MCC, Arabellastr. 12, D-81925 München, anfordern oder unter www.onemarkets.de/basisprospekte bzw. www.onemarkets.de/DE000HC89MR8 herunterladen. Es wird empfohlen, diese Dokumente vor jeder Anlageentscheidung aufmerksam zu lesen, um die potenziellen Risiken und Chancen bei der Entscheidung für eine Anlage vollends zu verstehen. Zusätzlich ist für dieses Produkt unter www.onemarkets.de/KID/DE000HC89MR8 ein Basisinformationsblatt verfügbar. Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben,

das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot, noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank GmbH der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die Werbung kann Links zu Webseiten Dritter enthalten, deren Inhalte die Bank weder überprüft noch sich mit der Verweisung zu eigen macht. Daher wird für diese Inhalte keine Haftung übernommen.

Nasdaq®, OMX™, Nasdaq-100® und Nasdaq-100 Index® sind Waren- oder Dienstleistungszeichen der The Nasdaq OMX Group, Inc.® (zusammen mit ihren Tochterunternehmen, die "Gesellschaften" genannt) und sind für bestimmte Verwendungen an die UniCredit Bank GmbH lizenziert. Die Produkte wurden von den Gesellschaften weder hinsichtlich ihrer Gesetz- noch ihrer Zweckmäßigkeit überprüft. Die Produkte werden von den Gesellschaften weder begeben noch empfohlen, verkauft oder vermarktet. Die Gesellschaften geben keine Garantie ab und übernehmen keine Haftung hinsichtlich der Produkte.