

Indexanleihe

auf den DAX® (Performance) Index

Stand 18. Dezember 2023

WKN/ISIN: HD01TW/DE000HD01TW6

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 der Anleihe) | UniCredit Bank GmbH, HypoVereinsbank (Kreditinstitut, www.onemarkets.de) |
| Produktgattung | Aktienanleihe, begeben unter deutschem Recht |
| 1. PRODUKTBESCHREIBUNG | |
| Allgemeine Darstellung der Funktionsweise | <p>Diese Indexanleihe bezieht sich auf den DAX® (Performance) Index. Sie hat eine feste Laufzeit und wird am 28.2.2025 (Rückzahlungstermin) fällig. Der Anleger erhält am Zinszahlungstag unabhängig von der Wertentwicklung des Index eine Zinszahlung von 8,60 % p. a. bezogen auf den Nennbetrag von EUR 1.000,–.</p> <p>Am Rückzahlungstermin gibt es zwei Möglichkeiten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Liegt der vom Indexsponsor veröffentlichte Schlusskurs des Index (Referenzpreis) am 21.2.2025 (letzter Bewertungstag) mindestens auf 16.000 Indexpunkten (Basispreis), erhält der Anleger den Nennbetrag von EUR 1.000,–. • Liegt der Referenzpreis am 21.2.2025 unter dem Basispreis, erhält der Anleger eine Rückzahlung des Nennbetrags in EUR multipliziert mit der Basiswertentwicklung relativ zum Basispreis (Referenzpreis am letzten Bewertungstag geteilt durch Basispreis). <p>Für die Zinszahlung von 8,60 % p. a. geht der Anleger das Risiko eines Kapitalverlustes ein. Der Anleger muss bei einem Erwerb der Indexanleihe während der Laufzeit zusätzlich anteilig aufgelaufene Zinsen (Stückzinsen) entrichten.</p> |
| Basiswert | Der DAX® (Performance) Index wird in Euro berechnet und umfasst 40 der größten und liquidesten Unternehmen am deutschen Aktienmarkt. Erträge und Einnahmen der im Index enthaltenen Werte (z. B. Dividendenzahlungen) werden bei der Indexberechnung berücksichtigt (Performanceindex). Die Gewichtung erfolgt nach Marktkapitalisierung und Streubesitz. Indexsponsor ist die Deutsche Börse AG. Die Indexberechnungsstelle ist STOXX Ltd. |
| 2. PRODUKTDATEN | |
| Währung der Anleihe | Euro |
| Basiswert (Bezugswert, welcher der Anleihe zugrunde liegt) | DAX® (Performance) Index, ISIN DE0008469008, notiert in EUR |
| Emissionstag | 24.10.2023 |
| Letzter Bewertungstag | 21.2.2025 |
| Zinszahlungstag | 28.2.2025 |
| Rückzahlungstermin | 28.2.2025 |
| Emissionspreis | 98,55 % des Nennbetrags |
| Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit) | EUR 1.000,– |

| | |
|--|---|
| Briefkurs (aktueller Verkaufspreis) | in Euro (siehe www.onemarkets.de/HD01TW) |
| Indexsponsor | Deutsche Börse AG |
| Referenzpreis | Offizieller Schlusskurs des Basiswertes wie vom Indexsponsor veröffentlicht |
| Basispreis | 16.000 Indexpunkte |
| Zinssatz p. a. | 8,60 % bezogen auf den Nennbetrag |
| Zinsbetrag | EUR 115,92 |
| Stückzins im Kurs enthalten | Nein |
| Verzinsung | Die Indexanleihe wird ab dem Emissionstag (einschließlich) bis zum Zinszahlungstag (ausschließlich) verzinst. |
| Zinsmethode/Geschäftstagerregelung | Jeder Monat und jedes Jahr werden taggenau berechnet. Fällt der Zinszahlungstag auf einen Nichtbankarbeitstag, dann erfolgt die Zinsberechnung nur bis zum Nichtbankarbeitstag. Die Zinszahlung erfolgt am nächsten Bankarbeitstag. |
| Börsennotierung | Seit 20.10.2023 |
| Letzter Börsenhandelstag | Voraussichtlich am 20.2.2025 |
| Weiterführende Hinweise zu Begriffen finden Sie unter www.onemarkets.de/glossar . | |

3. RISIKEN

| | |
|--|--|
| Risiken zum Laufzeitende | Liegt der Referenzpreis am letzten Bewertungstag unter dem Basispreis, erfolgt eine Rückzahlung des Nennbetrags multipliziert mit der Basiswertentwicklung relativ zum Basispreis. Der Wert kann unter dem Erwerbspreis der Indexanleihe liegen. Werden die Kursverluste nicht durch die Zinszahlung ausgeglichen, entsteht für den Anleger ein Verlust. Ungünstigster Fall: Abgesehen von der Zinszahlung, Totalverlust des eingesetzten Kapitals. |
| Emittenten-/Bonitätsrisiko | Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus der Indexanleihe 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 der Indexanleihe zum Nachteil des Anlegers eingreifen. Sie kann u. a. die Zahlungsansprüche des Anlegers reduzieren und bis auf null herabsetzen, die Indexanleihe 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. Die Indexanleihe unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung. |
| Preisänderungsrisiko während der Laufzeit | Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert der Indexanleihe 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 die Indexanleihe 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. |

4. VERFÜGBARKEIT

Handelbarkeit

Die Indexanleihe kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für die Indexanleihe unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Verkaufspreise (Briefkurse) bzw. Ankaufspreise (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 der Indexanleihe erschwert oder nicht möglich sein.

Marktpreisbestimmende Faktoren während der Laufzeit

Insbesondere folgende Faktoren können sich wertmindernd auf die Indexanleihe auswirken:

- der Kurs des Basiswertes fällt
- 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 die Indexanleihe wirken. Einzelne Marktfaktoren können sich gegenseitig verstärken oder aufheben.

5. BEISPIELHAFTE SZENARIOBETRACHTUNG

Szenariobetrachtung

Die nachfolgenden Szenarien beziehen sich auf den Nennbetrag. 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 0,50 % vom Nennbetrag (ohne Berücksichtigung evtl. Mindestkosten). Erwerbsfolgekosten (u. a. für die Verwahrung der Wertpapiere) wurden beispielhaft mit 0,20 % p. a. vom Nennbetrag 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 Nennbetrag) | Referenzpreis am letzten Bewertungstag | Rückzahlung pro Indexanleihe zum Rückzahlungstermin | Zinszahlung | Gesamtbetrag brutto (vor Kosten) | Gesamtbetrag netto (nach Kosten) |
|---|--|---|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Positiv | 17.600 Indexpunkte | EUR 1.000,- | EUR 115,92 | EUR 1.115,92 | EUR 1.108,22 |
| | 16.000 Indexpunkte | EUR 1.000,- | EUR 115,92 | EUR 1.115,92 | EUR 1.108,22 |
| Negativ (Verlustszenario) | 9.600 Indexpunkte | EUR 600,- | EUR 115,92 | EUR 715,92 | EUR 708,22 |
| | 1.600 Indexpunkte | EUR 100,- | EUR 115,92 | EUR 215,92 | EUR 208,22 |

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/DE000HD01TW6 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/DE000HD01TW6 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. Der Index ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.