

HVB Anleihe mit 90 % Mindestrückzahlung 07/2023

auf den BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex
Ein Produkt der UniCredit Bank AG, München
ISIN DE000HVB4FB2



Stand 29. Mai 2020

100 % TEILHABE AN STEIGENDEN KURSEN ODER MINDESTRÜCKZAHLUNG!

Sie sind von der Entwicklung des BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex überzeugt, wollen sich aber gegen mögliche Kursrückgänge absichern? Dann könnte sich ein Blick auf die HVB Anleihe mit 90 % Mindestrückzahlung 07/2023 der UniCredit Bank AG lohnen.

Das Besondere

- 100 % Teilhabe an einem steigenden Kurs des Index.
- Mindestrückzahlung am Laufzeitende in Höhe von 90 % des Nennbetrags pro Anleihe.
- In ruhigen Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung des Aktienindex.
- In turbulenten Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung des Geldmarkindex.
- Beachten Sie die „Risiken“ & „Weitere Hinweise“ auf S. 3.

SO FUNKTIONIERT'S!

Am anfänglichen Beobachtungstag wird der Schlusskurs (Referenzpreis) des BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex (Basiswert) festgestellt. Davon wird der Basispreis (90 % vom Referenzpreis) berechnet. Am Laufzeitende wird der Kurs des Index erneut betrachtet:

Liegt der Referenzpreis des Index am letzten Beobachtungstag auf oder über dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung pro Anleihe zum Nennbetrag multipliziert mit der Basiswertentwicklung (Referenzpreis am letzten Beobachtungstag geteilt durch Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag). Liegt der Referenzpreis des Index am letzten Beobachtungstag unter dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung in Höhe des Mindestrückzahlungsbetrags von EUR 900,- pro Anleihe. Der Verlust ist auf 10 % des Nennbetrags begrenzt.

Insgesamt ist Ihr Kapital 3 Jahre investiert, wobei Sie die Anleihe unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußern können.

DER BASISWERT

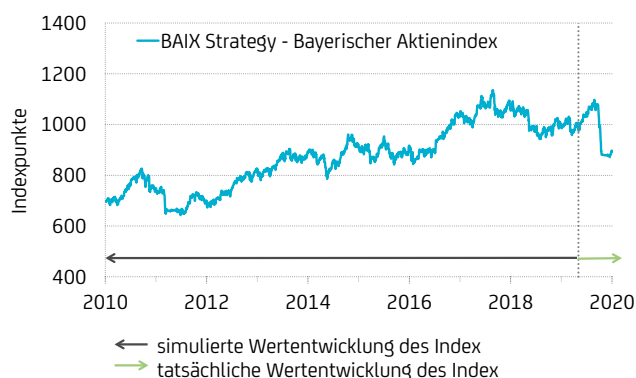
Der BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex besteht aus zwei Komponenten. Dem BAIX (Performance) – Bayerischer Aktienindex und dem Geldmarkindex HVB 3 Months Rolling Euribor Index.

Die Aufteilung zwischen den beiden Komponenten erfolgt dynamisch anhand eines flexiblen Sicherungssystems. Das Ziel des BAIX Strategy ist es, an der Wertentwicklung des BAIX (Performance) teilzunehmen und dabei mittels des

| | |
|-------------------------------|--|
| KATEGORIE | ➤ Anlageprodukte mit Mindestrückzahlung durch den Emittenten |
| ANLAGEBEREICH | ➤ Aktien/Deutschland |
| MARKTERWARTUNG DES ANLEGERERS | ➤ Steigend |

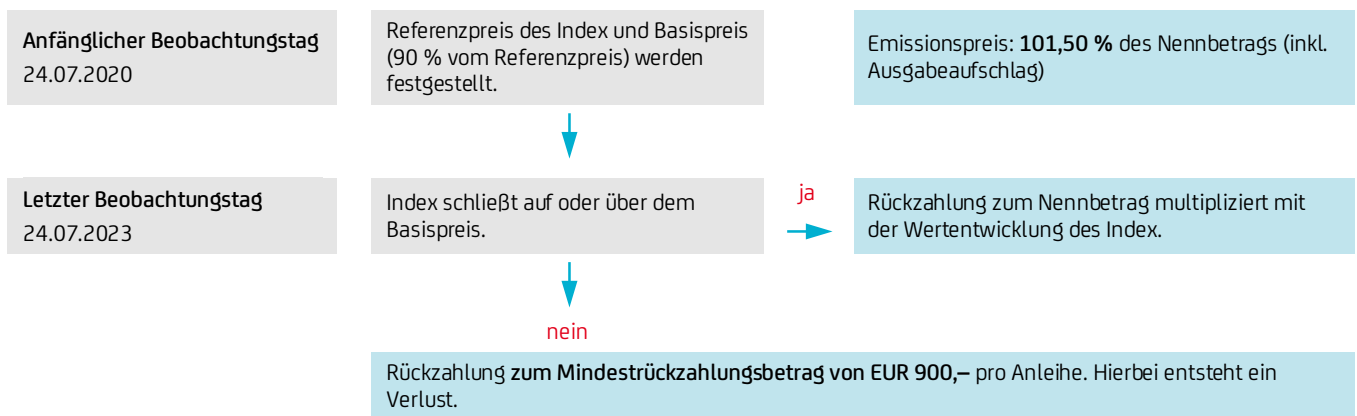
flexiblen Sicherungssystems die Häufigkeit und Intensität der Wertschwankung (Volatilität) des BAIX (Performance) zu kontrollieren. Zur Verfolgung dieses Ziels bestimmt das flexible Sicherungssystem anhand der Höhe der Volatilität des BAIX (Performance) die Teilhabe des BAIX Strategy am BAIX (Performance). Während ruhiger Phasen mit niedriger Volatilität des BAIX (Performance) weist das flexible Sicherungssystem diesem eine hohe Gewichtung und dem Geldmarkindex eine niedrige Gewichtung zu. In unruhigen Zeiten, in denen der BAIX (Performance) hohe Schwankungen aufweist, wird dessen Anteil reduziert und der des Geldmarkindex entsprechend erhöht. Die verstärkte Teilhabe des BAIX Strategy an der Wertentwicklung des Geldmarkindex zielt darauf ab, in sehr schwankungsintensiven Marktsituationen das Verlustrisiko für den Anleger zu reduzieren. Grundsätzlich kann die Teilhabe des BAIX Strategy am BAIX (Performance) bzw. dem Geldmarkindex jeweils zwischen 0 % und 100 % liegen. Die Gesamteihabequote (BAIX (Performance) und Geldmarkindex) beträgt dabei immer 100 %.

Historische Indexentwicklung



Dargestellter Zeitraum: Historische Simulation vom 31.05.2010 bis 30.09.2019 (Quelle: UniCredit Bank AG), tatsächliche Wertentwicklung vom 01.10.2019 (Auflagedatum des Index) bis 29.05.2020 (Quelle: Bloomberg). Die dargestellten Werte beziehen sich auf den Stand vom 29.05.2020. Die tatsächlichen Werte werden jedoch erst am 24.07.2020 festgestellt. Historische Betrachtungen und Simulationen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

Funktionsweise



DIE INDEXKOMPONENTEN IM DETAIL

Der BAIX (Performance) – Bayerischer Aktienindex wird in Euro berechnet. Der Index besteht ausschließlich aus Aktien von Unternehmen, die ihren Firmensitz im Freistaat Bayern haben. Ausgewählt wird aus einem Universum bestehend aus den 30 größten Large Cap (große) Unternehmen, den 60 größten Mid Cap (mittelgroße) Unternehmen und den 30 größten Technologieaktien, die an der Deutschen Börse auf Xetra® gelistet sind. Die Gewichtung erfolgt nach Marktkapitalisierung und Streubesitz. Der Anteil eines Unternehmens im Index ist auf maximal 19 Prozent begrenzt. Nettoausschüttungen der im Index enthaltenen Aktien werden reinvestiert. Die Zusammensetzung des BAIX (Performance) wird vierteljährlich überprüft. Indexsponsor und -berechnungsstelle ist die UniCredit Bank AG.

Der Geldmarktindex HVB 3 Months Rolling Euribor Index ist ein von der UniCredit Bank AG berechneter Index. Er bildet die Wertentwicklung einer Termingeldanlage in Euro ab, die in 3-monatlichem Rhythmus verlängert wird und mit dem Zinssatz für entsprechende Termingelder im Interbankengeschäft verzinst wird. Sinkt das Zinsniveau am Geldmarkt oder wird es negativ, so spiegelt sich das auch im Geldmarktindex wider. Umgekehrtes gilt bei steigenden Zinsen.

Der BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex wird von der UniCredit Bank AG (Indexsponsor und -berechnungsstelle) in Euro berechnet.

Weitere Informationen finden Sie unter onemarkets.de/DE000A2YZNG1.

SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung einer Anleihe (Nennbetrag EUR 1.000,-). Es wurde ein beispielhafter Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag von 894 Indexpunkten angenommen.

Mögliche Szenarien am Rückzahlungstermin

| Wertentwicklung des Index | Referenzpreis am letzten Beobachtungstag | Rückzahlung pro Anleihe |
|---------------------------|--|-------------------------|
| +60 % | 1.430,40 Indexpunkte | EUR 1.600,- |
| +20 % | 1.072,80 Indexpunkte | EUR 1.200,- |
| +/-0 % | 894 Indexpunkte | EUR 1.000,- |
| -5 % | 849,30 Indexpunkte | EUR 950,- |
| -80 % | 178,80 Indexpunkte | EUR 900,- |

Die Szenarien berücksichtigen nicht die auf Seite 4 genannten Kosten und lassen als lediglich beispielhafte Betrachtung keine Rückschlüsse auf die tatsächliche Wertentwicklung der Anlage zu.

VORTEILE

- 100 % Teilhabe an einem steigenden Kurs des Index.
- Mindestrückzahlung am Laufzeitende in Höhe von 90 % des Nennbetrags pro Anleihe.
- In ruhigen Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung eines Aktienindex.
- In turbulenten Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung eines Geldmarktindex.
- Die Anleihe kann unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußert werden.

RISIKEN

- Der Anleger trägt sowohl während der Laufzeit als auch am Laufzeitende ein Kursrisiko. Liegt der Referenzpreis am letzten Beobachtungstag unter dem Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag, entstehen für den Anleger Verluste, maximal in Höhe von 10 % des Nennbetrags.
- Der Emittent kann bei Eintritt außerordentlicher Ereignisse den Ertragsmechanismus beenden. In diesem Fall richtet sich die Rückzahlung am Rückzahlungstermin nach dem Marktwert der Anleihe nach Feststellung des außerordentlichen Ereignisses. Die Höhe dieses Marktwertes wird vom Emittenten gemäß den Bestimmungen in den Endgültigen Bedingungen der Anleihe berechnet. In der Folge nehmen Anleger nicht an möglichen weiteren Kursanstiegen des Basiswertes teil. Der festgestellte Marktwert wird bis zum Rückzahlungstermin verzinst. Die Rückzahlung erfolgt mindestens zum Mindestrückzahlungsbetrag und kann unter dem Emissionspreis liegen.
- Die Entwicklung des Index wird vor allem durch Aktienkurs- und Zinsentwicklungen beeinflusst.
- Die Anleihe ist während der Laufzeit Markteinflüssen – wie z. B. Indexentwicklung, Volatilität (Kennzahl für die Häufigkeit und Intensität von Preisschwankungen eines Basiswertes; auf der Grundlage von prognostizierten Preisen des Basiswertes errechnet), Dividendenerwartung, Zinsniveau, Restlaufzeit und Bonitätseinschätzung des Emittenten – unterworfen. Verluste sind möglich. Der Kurs wird sich während der Laufzeit nicht auf dem Rückzahlungsprofil bewegen und kann deutlich davon abweichen. Dieses hat nur zum Laufzeitende Gültigkeit.

- Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus der Anleihe nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Die Anleihe unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

WEITERE HINWEISE

- Die Bestandteile dieses Strategieindex sind ein Aktienindex und ein Geldmarktindex. Steigen die Kursschwankungen (Volatilität) des Aktienindex, wird die Teilnahme an seiner Wertentwicklung entsprechend stark reduziert und kann sogar bei null liegen.
- Die Anleihe kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für die Anleihe 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 Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.
- Die Anleihe unterliegt deutschem Recht.
- Alle Ertragsangaben beziehen sich auf den Nennbetrag von EUR 1.000,-. Mit einer Investition können Kosten wie z. B. Ausgabeaufschlag, Depotentgelt sowie Erwerbs- und Veräußerungskosten verbunden sein, welche sich ertragsmindernd auswirken. Die genaue Höhe können Sie bei Ihrer Bank erfragen. Exemplarische Werte finden Sie in der Tabelle „Zahlen, Daten, Fakten“.

ZAHLEN, DATEN, FAKTEN

| | |
|---|--|
| Name | HVB Anleihe mit 90 % Mindestrückzahlung 07/2023 auf den BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex |
| Emittent (Herausgeber der Anleihe) | UniCredit Bank AG, München. Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank AG finden Sie unter www.onemarkets.de (Investor Relations). |
| Anzuwendendes Recht | Diese Anleihe unterliegt deutschem Recht. |
| Währung der Anleihe | Euro (EUR) |
| Basiswert (Bezugswert, welcher der Anleihe zugrunde liegt) | BAIX Strategy – Bayerischer Aktienindex, ISIN DE000A2YZNG1, berechnet in Euro, Indexberechnungsstelle: UniCredit Bank AG |
| Zeichnungsfrist | 04.06. – 23.07.2020 (14.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung |
| Anfänglicher Beobachtungstag | 24.07.2020 |
| Emissionstag | 28.07.2020 |
| Letzter Beobachtungstag | 24.07.2023 |
| Rückzahlungstermin | 31.07.2023 |
| Emissionspreis | 101,50 % des Nennbetrags |
| Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit) | EUR 1.000,– |
| Referenzpreis | Offizieller von der Indexberechnungsstelle veröffentlichter Schlusskurs des Basiswertes |
| Basispreis | 90 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag |
| Mindestrückzahlungsbetrag | EUR 900,– pro Anleihe |
| Börsennotierung | Voraussichtlich ab 28.07.2020, Frankfurt (Freiverkehr), Stuttgart (Freiverkehr), München – gettex (Freiverkehr) |
| Letzter Börsenhandelstag | Voraussichtlich am 24.07.2023 |
| WKN, ISIN | HVB4FB, DE000HVB4FB2 |


KOSTEN

| | |
|---------------------------|--|
| Vertriebsvergütung | Der Emissionspreis der Anleihe basiert auf internen Preismodellen des Emittenten. Er kann neben einer Vertriebsvergütung (wenn nachfolgend aufgeführt) auch eine erwartete Marge beinhalten, die beim Emittenten verbleibt. Die eigene Vertriebsabteilung bzw. der Vertriebspartner erhält von der UniCredit Bank AG als einmalige Vertriebsvergütung 2,50 % des Nennbetrags. In der einmaligen Vertriebsvergütung ist ein Ausgabeaufschlag von 1,50 % des Nennbetrags enthalten. |
| Erwerbskosten | Der Erwerb erfolgt zum Emissionspreis. Es fallen keine weiteren Erwerbskosten an. |
| Veräußerungskosten | Die nachfolgenden Kosten sind Standardpreise der UniCredit Bank AG und können je nach gewähltem Kontomodell und Vertriebsweg abweichen. Das Geschäft wird zwischen dem Anleger und der UniCredit Bank AG zu einem festen oder bestimmaren Preis vereinbart (Festpreisgeschäft). Dieser Preis umfasst alle Veräußerungskosten und enthält üblicherweise einen Erlös für die UniCredit Bank AG. Andernfalls wird das Geschäft von der UniCredit Bank AG mit einem Dritten für den Anleger abgeschlossen (Kommissionsgeschäft). Das Entgelt in Höhe von 0,50 % vom Kurswert (mind. EUR 30,–) sowie die Ausführungspauschale (abhängig vom jeweiligen Ausführungsplatz, siehe Preis- und Leistungsverzeichnis) werden in der Wertpapierabrechnung gesondert ausgewiesen. |
| Laufende Kosten | Für die Verwahrung der Wertpapiere im Anlegerdepot fallen für den Anleger die mit der UniCredit Bank AG vereinbarten Kosten an (Depotentgelt). Depotentgelt: 0,20 % p. a. vom Kurswert. Grundpreis pro Depot EUR 4,– pro Monat inkl. MwSt. |

NOCH FRAGEN?

Unser Experten-Team steht Ihnen gerne zur Verfügung:

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:

 InfoLine: +49 89 378-17466

 www.onemarkets.de bzw. www.onemarkets.at

 E-Mail: onemarkets@unicredit.de

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 AG zu erwerben. Allein maßgeblich sind der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die Endgültigen Bedingungen. Diese können Sie bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MMS6, Am Eisbach 4, D-80538 München, anfordern oder unter www.onemarkets.de/basisprospekte bzw. www.onemarkets.de/DE000HVB4FB2 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/DE000HVB4FB2 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 AG 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.