

HVB Zins Garant Anleihe 07/2025



auf den UC ESG Goods for Life Strategy Index
Ein Produkt der UniCredit Bank AG, München
ISIN DE000HVB4JJ7

Stand 14. Juli 2020

PROFITIEREN SIE VON ZINSAHLUNGEN UND INVESTIEREN SIE MIT KAPITALSCHUTZ!

Sie gehen von einer positiven Wertentwicklung des UC ESG Goods for Life Strategy Index aus, wünschen sich Zinszahlungen und wollen sich gegen mögliche Kursrückgänge mit einem Kapitalschutz absichern? Dann könnte sich ein Blick auf die **HVB Zins Garant Anleihe 07/2025** der UniCredit Bank AG lohnen.

Mit der aktuellen Zins-Garant-Anleihe erhalten Sie in den ersten 4 Laufzeitjahren Zinszahlungen in Höhe von 0,25 % p. a. und können zum Laufzeitende nach 4 Jahren und 11 Monaten zu 50 % an einer positiven Wertentwicklung dieses Index teilhaben. Zusätzlich bietet das Produkt 100 % Kapitalschutz durch den Emittenten zum Laufzeitende.



SO FUNKTIONIERT'S!

Der UC ESG Goods for Life Strategy Index besteht aus zwei Komponenten. Dem Aktienindex UC ESG Goods for Life (Performance) Index und dem Geldmarktindex HVB 3 Months Rolling Euribor Index.

Die Aufteilung zwischen den beiden Komponenten erfolgt dynamisch anhand eines flexiblen Sicherungssystems. Ziel dieses Systems ist es, die Häufigkeit und Intensität der Schwankungen (Volatilität) des UC ESG Goods for Life Strategy Index zu kontrollieren. Dabei bestimmt die Höhe der Volatilität des Aktienindex wie stark der Goods for Life Strategy Index an dessen Entwicklung teilnimmt. Während ruhiger Phasen mit niedriger Volatilität des Aktienindex nimmt der Strategieindex stärker an der Entwicklung des

Aktienindex teil und weniger am Geldmarktindex. In unruhigen Zeiten, in denen der Aktienindex hohe Schwankungen aufweist, wird die Teilhabe am Aktienindex reduziert und die am Geldmarktindex entsprechend erhöht. Durch dieses Vorgehen soll das Verlustrisiko für Anleger in schwankungsintensiven Marktsituationen reduziert werden. Grundsätzlich kann die Aktienquote im Goods for Life Strategy Index zwischen 0 % und 100 % liegen. Die Gesamtinvestitionsquote (Aktienindex und Geldmarktindex) beträgt dabei immer 100 %.

Am anfänglichen Beobachtungstag, dem 27. August 2020, wird der Schlusskurs (Referenzpreis) des Index (Basiswert) festgestellt. Davon wird der Basispreis (100 % vom Referenzpreis) berechnet.

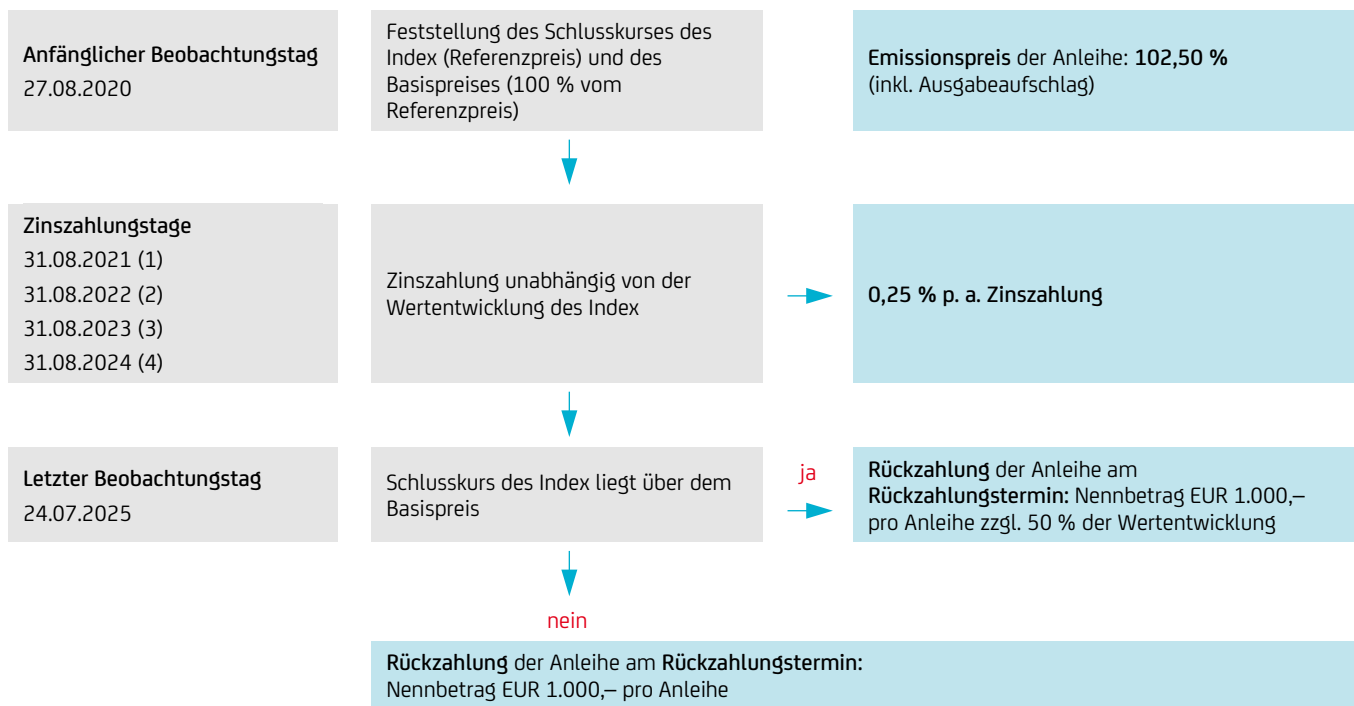
In den ersten 4 Laufzeitjahren erhalten Sie unabhängig von der Basiswertentwicklung am jeweiligen Zinszahlungstag eine Zinszahlung in Höhe von 0,25 % p. a., bezogen auf den Nennbetrag.

Am Laufzeitende nach 4 Jahren und 11 Monaten erhalten Sie bei einer positiven Basiswertentwicklung den Nennbetrag zuzüglich 50 % der Basiswertentwicklung, bezogen auf den Nennbetrag, zurückgezahlt.

Läuft es nicht so gut, greift am Laufzeitende ein Kapitalschutz und Sie erhalten den Nennbetrag, EUR 1.000,- pro Anleihe zurück.

Insgesamt ist Ihr Kapital 4 Jahre und 11 Monate investiert, wobei die Zins-Garant-Anleihe unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich handelbar ist.

Funktionsweise



DIE INDEXKOMPONENTEN DES UC ESG GOODS FOR LIFE STRATEGY INDEX IM DETAIL

Der UC ESG Goods for Life (Performance) Index, also der Aktienindex, wird in Euro berechnet. Er bildet 30 europäische Unternehmen ab, die Güter und Dienstleistungen des täglichen Bedarfs produzieren, vertreiben oder anbieten. Um in den UC ESG Goods for Life (Performance) Index aufgenommen zu werden, müssen die Unternehmen ESG-Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. ESG steht dabei für Environment (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Die Prüfung erfolgt durch ISS ESG. ISS ESG ist der Responsible-Investment-Bereich der Institutional Shareholder Services Inc., einer auf Nachhaltigkeit spezialisierten Ratingagentur und ein führender Anbieter von Umwelt-, Sozial- und Governance-Lösungen.

Für den UC ESG Goods for Life (Performance) Index werden aus dem Universum der 600 größten europäischen Aktien-Gesellschaften zunächst diejenigen der Branchen Nahrungsmittel und Getränke, Gesundheit bzw. Pharma sowie Waren für den Haushalt oder den persönlichen Bedarf selektiert. Anschließend werden diese Unternehmen einer Nachhaltigkeitsprüfung durch ISS ESG unterzogen und bewertet. Berücksichtigt werden hierbei Umwelt- und Sozialaspekte sowie die Unternehmensführung. In einem ersten Schritt werden alle Unternehmen, die nicht die Mindestanforderungen an die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, aussortiert. Aus den verbliebenen werden nun die 30 mit der höchsten ESG-Bewertung ausgewählt und ihre Aktien in den Index aufgenommen. Die Gewichtung im Index erfolgt nach Marktkapitalisierung und Streubesitz. Der Anteil eines Unternehmens im Index ist auf maximal 6 Prozent begrenzt. Nettoausschüttungen der im Index enthaltenen Aktien werden reinvestiert. Die Zusammensetzung des UC ESG Goods for Life (Performance) Index 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 UC ESG Goods for Life Strategy Index wird von der UniCredit Bank AG (Indexsponsor und -berechnungsstelle) in Euro berechnet. Weitere Informationen finden Sie unter onemarkets.de/DE000A2P3UE9.

VORTEILE

- Ertragschancen in steigenden Märkten.
- 4 x 0,25 % p. a. Zinszahlung in den ersten 4 Laufzeitjahren.
- Chance auf 50 % Teilhabe an einer positiven Basiswertentwicklung am Laufzeitende.
- In ruhigen Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung des Aktienindex.
- In turbulenten Marktphasen vor allem Teilhabe an der Entwicklung des Geldmarktindex.
- 100 % Kapitalschutz durch den Emittenten zum Laufzeitende.

RISIKEN

- Der Anleger trägt während der Laufzeit ein Kursrisiko. Das Risiko zum Laufzeitende beschränkt sich aufgrund der Kapitalschutz auf das Emittenten-/Bonitätsrisiko.
- 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.
- Die Begriffe „Garant“ und „Kapitalschutz“ beziehen sich auf die Mindestrückzahlung durch den Emittenten in Höhe des Nennbetrags zum Laufzeitende. Eine Garantie seitens Dritter oder eine sonstige Sicherheit, die einen etwaigen Ausfall des Emittenten kompensieren könnte, besteht nicht.

- 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. 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 der Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.
- Die Anleihe unterliegt deutschem Recht.
- Alle Ertrags- und Renditeangaben 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 Zins Garant Anleihe 07/2025 auf den UC ESG Goods for Life Strategy Index
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)	UC ESG Goods for Life Strategy Index, ISIN DE000A2P3UE9, berechnet in Euro, Indexberechnungsstelle: UniCredit Bank AG
Zeichnungsfrist	23.07. – 26.08.2020 (14.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung
Anfänglicher Beobachtungstag	27.08.2020
Emissionstag	31.08.2020
Letzter Beobachtungstag	24.07.2025
Zinszahlungstage	31.08.2021 (1), 31.08.2022 (2), 31.08.2023 (3), 31.08.2024 (4)
Rückzahlungstermin	31.07.2025
Emissionspreis	102,50 % des Nennbetrags
Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit)	EUR 1.000,-
Referenzpreis	Offizieller von der Indexberechnungsstelle veröffentlichter Schlusskurs des Basiswertes
Basispreis	100 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag
Mindestrückzahlungsbetrag	EUR 1.000,- pro Anleihe
Zinssatz p. a.	0,25 %
Verzinsung	Die Zins-Garant-Anleihe wird ab dem Emissionstag (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) verzinst. Anschließend erfolgt die Verzinsung jeweils vom Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächsten Zinszahlungstag (ausschließlich).
Zinsmethode/Geschäftstage-regelung	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.
Zinsbeträge	EUR 2,50 (1), EUR 2,50 (2), EUR 2,50 (3), EUR 2,50 (4)
Teilhabefaktor	50 % an der positiven Basiswertentwicklung
Basiswertentwicklung	Referenzpreis am letzten Beobachtungstag geteilt durch Basispreis minus 1
Börsennotierung	Voraussichtlich ab 31.08.2020, Frankfurt (Freiverkehr), Stuttgart (Freiverkehr)
Letzter Börsenhandelstag	Voraussichtlich am 24.07.2025
WKN, ISIN	HVB4JJ, DE000HVB4JJ7


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 2,50 % 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 bestimmbar 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/DE000HVB4JJ7 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/DE000HVB4JJ7 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.