

# USD Aktienanleihe

auf die Aktie der Apple Inc.

Ein Produkt der UniCredit Bank GmbH, München

ISIN DE000HW6WB74

Stand 17.04.2024

## FESTE ZINSEN SICHERN!

Sie wünschen sich eine feste Zinszahlung und sind von der Entwicklung der Aktie der Apple Inc. überzeugt? Zudem glauben Sie, dass sich der US-Dollar (USD) gegenüber dem Euro stabil entwickeln oder aufwerten wird? Dann könnte sich ein Blick auf die USD Aktienanleihe der UniCredit Bank GmbH lohnen.

## DAS BESONDERE

- 9,22 % p. a. Zinszahlung in US-Dollar am Zinszahlungstag.
- Basispreis liegt bei 95 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag.
- Beachten Sie die „Risiken“ & „Weitere Hinweise“ auf S. 3.

## SO FUNKTIONIERT'S!

Am anfänglichen Beobachtungstag wird der Schlusskurs (Referenzpreis) der Aktie der Apple Inc. festgestellt. Davon wird der Basispreis (95 % vom Referenzpreis) berechnet.

Liegt der Referenzpreis der Aktie am letzten Beobachtungstag auf oder über dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung der Anleihe zu USD 1.000,-.

Liegt der Referenzpreis der Aktie am letzten Beobachtungstag unter dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung durch Lieferung von Aktien der Apple Inc. in festgelegter Anzahl (Bezugsverhältnis). Diese errechnet sich wie folgt: Nennbetrag geteilt durch Basispreis. Ein etwaiger Aktienbruchteil wird in US-Dollar ausbezahlt. Hierbei entsteht ein Verlust.

Unabhängig von der Aktienkursentwicklung gibt es am Zinszahlungstag eine Zinszahlung in US-Dollar in Höhe von 9,22 % p. a.

Insgesamt ist Ihr Kapital 6 Monate investiert, wobei Sie die Anleihe unter normalen Marktbedingungen außerbörslich veräußern können.

KATEGORIE	➤ Anlageprodukt ohne Kapitalschutz
ANLAGEBEREICH	➤ Aktien/USA
MARKTERWARTUNG DES ANLEGERS	➤ Leicht steigend

## DER BASISWERT

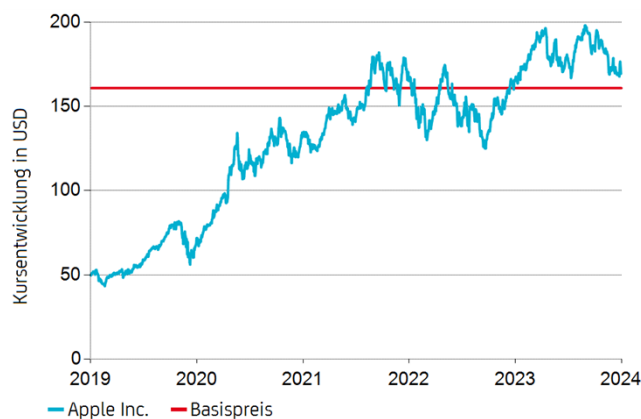
Die Apple Inc. mit Sitz in Cupertino ist ein US-amerikanisches Technologieunternehmen. Zu den bekanntesten Produkten des Unternehmens zählen iPhone, iPad, iPod und Mac.

Quelle: Internetseite Apple Inc.

## RÜCKZAHLUNG AM LAUFZEITENDE

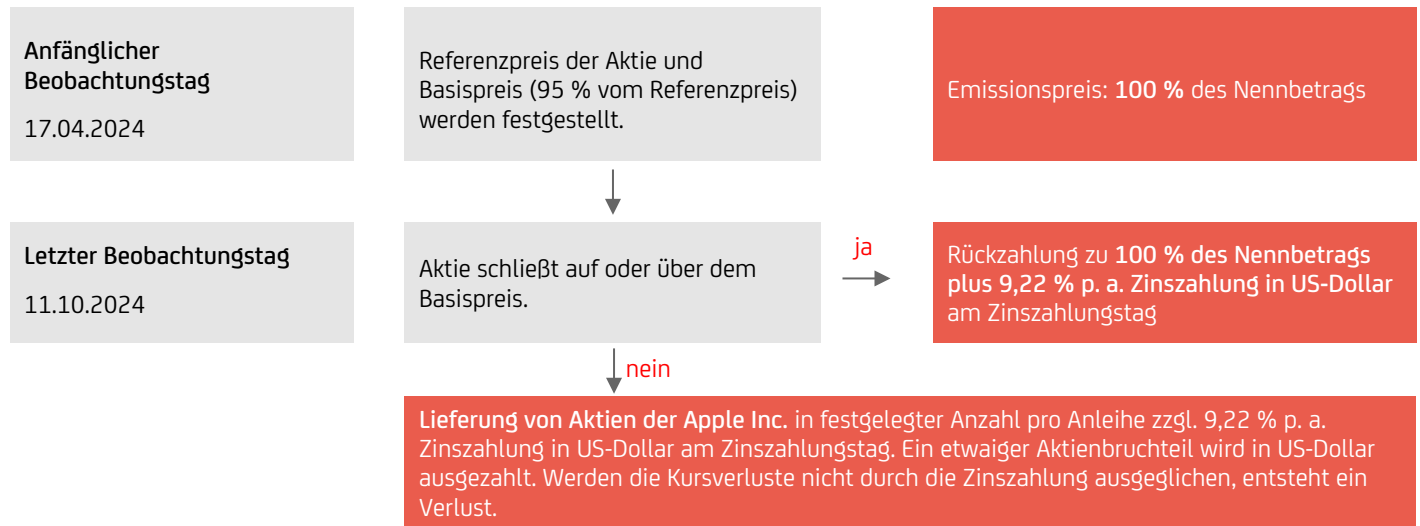
Wenn der Kurs der Aktie am letzten Beobachtungstag auf oder über dem Basispreis schließt, erfolgt die Rückzahlung der Anleihe zu USD 1.000,-. Wird der Basispreis am letzten Beobachtungstag unterschritten, entsteht ein Verlust.

## HISTORISCHE KURSENTWICKLUNG



Dargestellter Zeitraum: 17.04.2019 – 16.04.2024. Quelle: SIX Financial Information. Die dargestellten Werte beziehen sich auf den Stand vom 16.04.2024. Die tatsächlichen Werte werden jedoch erst am 17.04.2024 festgestellt. Historische Betrachtungen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

## DIE FUNKTIONSWEISE



## SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung einer USD-Anleihe (Nennbetrag USD 1.000,-). Es wurden ein beispielhafter Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag von USD 169,- und ein Basispreis von USD 160,55 angenommen.

### MÖGLICHE SZENARIEN

Referenzpreis am letzten Beobachtungstag	Rückzahlung pro USD-Aktienanleihe	Zinszahlung in US-Dollar am Zinszahlungstag
USD 176,605	USD 1.000,-	9,22 % p. a.
USD 160,55	USD 1.000,-	9,22 % p. a.
USD 48,165	Lieferung von Aktien der Apple Inc. in festgelegter Anzahl (entspricht einem Gesamtwert von rund USD 300,-).	9,22 % p. a.

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.

## BEISPIEL FÜR DEN WECHSELKURSEINFLUSS

Folgende Beispiele verdeutlichen den möglichen Einfluss des EUR/USD-Wechselkurses auf die Rückzahlung des Nennbetrags für Anleger, deren Heimatwährung der Euro ist:

- Der Nennbetrag von USD 1.000,- entspricht bei einem angenommenen EUR/USD-Wechselkurs von 1,0644 einem Wert von EUR 939,50.
- Steigt der Wechselkurs auf 1,22406, reduziert sich der Wert auf EUR 816,95.
- Fällt der Wechselkurs auf 0,90474, erhöht sich der Wert auf EUR 1.105,29.

## VORTEILE

- 9,22 % p. a. Zinszahlung in US-Dollar am Zinszahlungstag.
- Basispreis liegt bei 95 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag.
- Die Anleihe kann unter normalen Marktbedingungen außerbörslich veräußert werden.

## RISIKEN

- Der Anleger trägt sowohl während der Laufzeit als auch am Laufzeitende ein Aktienkursrisiko. Liegt der Referenzpreis am letzten Beobachtungstag unter dem Basispreis, wird eine festgelegte Anzahl Aktien des Basiswertes geliefert. Deren Wert liegt in Summe unter dem Emissionspreis der Anleihe. Werden die Kursverluste nicht durch die Zinszahlung ausgeglichen, entsteht für den Anleger ein Verlust. Ungünstigster Fall: Abgesehen von der Zinszahlung, Totalverlust des eingesetzten Kapitals.
- Der Emittent kann die Anleihe bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung kündigen. Ein außerordentliches Ereignis liegt beispielsweise vor, wenn die Kursnotierung des Basiswertes ohne geeigneten Ersatz eingestellt wird, die Kursnotierung des Basiswertes nicht länger in der ursprünglichen Währung erfolgt, wenn Rechtsänderungen eintreten oder wenn derivative Finanzinstrumente, die sich auf den Basiswert beziehen von ihrer festlegenden Terminbörse, an der sie gehandelt werden, vorzeitig gekündigt werden. In diesem Fall erfolgt die Rückzahlung zu dem vom Emittenten festgestellten Marktwert. Die Höhe dieses Marktwertes wird vom Emittenten gemäß den Bestimmungen in den Wertpapierbedingungen (Terms und Conditions) der Anleihe berechnet. Der Marktwert kann auch erheblich unter dem Emissionspreis 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.
- 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 der Anleihe auswirkt und zum Unterschreiten des Basispreises führen kann.
- Die Anleihe ist während der Laufzeit Markteinflüssen – wie z. B. Aktienkursentwicklung, 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 der Anleihe 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.
- Die Anleihe notiert in US-Dollar (USD). Der Wechselkurs unterliegt Schwankungen und kann sich für Anleger, deren Heimatwährung nicht der US-Dollar ist, negativ auswirken und somit zu Verlusten führen. Wird der US-Dollar gegenüber der Heimatwährung wertlos, erleidet der Anleger einen Totalverlust.

## WEITERE HINWEISE

- Die Ertragschance ist auf die Zinszahlung in Höhe von 9,22 % p. a. in US-Dollar bezogen auf den Nennbetrag pro Anleihe begrenzt.
- Bei Verkauf der Anleihe während der Laufzeit wird der Zinssatz als Stückzins ausgewiesen.
- Die Anleihe kann in der Regel außerbörslich verkauft werden. Der Emittent beabsichtigt, für die Anleihe unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Ankaufrispreise (Geldkurse) zu stellen. Der Emittent bestimmt die Ankaufrispreise 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 Verkauf der Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.
- Die Anleihe unterliegt deutschem Recht.
- Alle Ertrags- und Zinssatzangaben beziehen sich auf den Nennbetrag von USD 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“.
- Mögliche (Rück-) Zahlungen aus dem Produkt schützen Investoren möglicherweise nicht gegen ein Inflationsrisiko. Es kann also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.

## ZAHLEN, DATEN, FAKTEN


Name	USD Aktienanleihe auf die Aktie der Apple Inc.
Emittent (Herausgeber der Anleihe)	UniCredit Bank GmbH, München. Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank GmbH finden Sie unter <a href="http://www.onemarkets.de">www.onemarkets.de</a> (Investor Relations).
Anzuwendendes Recht	Diese Anleihe unterliegt deutschem Recht.
Währung der Anleihe	US-Dollar (USD)
Basiswert (Bezugswert, welcher der Anleihe zugrunde liegt)	Apple Inc., ISIN US0378331005, notiert in US-Dollar
Anfänglicher Beobachtungstag	17.04.2024
Emissionstag	22.04.2024
Letzter Beobachtungstag	11.10.2024
Rückzahlungstermin	18.10.2024
Zinszahlungstag	18.10.2024
Emissionspreis	100 % des Nennbetrags
Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit)	USD 1.000,–
Referenzpreis	Offizieller Schlusskurs des Basiswertes an der maßgeblichen Börse
Maßgebliche Börse	Nasdaq/NGS (Global Select Market)
Basispreis	95 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag
Zinssatz p. a. in US-Dollar	9,22 % bezogen auf den Nennbetrag
Verzinsung	Die USD-Aktienanleihe wird ab dem Emissionstag (einschließlich) bis zum Zinszahlungstag (ausschließlich) verzinst. Die Zinszahlung erfolgt in US-Dollar (USD).
Zinsmethode / Geschäftstagsregelung	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.
Bezugsverhältnis	Nennbetrag geteilt durch Basispreis. Ein etwaiger Aktienbruchteil wird in US-Dollar ausgezahlt (Aktienbruchteil multipliziert mit dem Referenzpreis am letzten Beobachtungstag).
Börsennotierung	Nicht vorgesehen
WKN, ISIN	HW6WB7, DE000HW6WB74

## KOSTEN

	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.
Vertriebsvergütung	Die eigene Vertriebsabteilung bzw. der Vertriebspartner erhält von der UniCredit Bank GmbH als einmalige Vertriebsvergütung 1 % des Nennbetrags.
Erwerbskosten	Der Erwerb erfolgt zum Emissionspreis. Es fallen keine weiteren Erwerbskosten an.
	Die nachfolgenden Kosten sind Standardpreise der UniCredit Bank GmbH und können je nach gewähltem Depotmodell und Vertriebsweg abweichen. Bitte entnehmen Sie die für Ihr Depotmodell geltenden Preise dem jeweils aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis <a href="http://hvb.de/preis-leistung">hvb.de/preis-leistung</a> der UniCredit Bank GmbH.
Veräußerungskosten	Das Geschäft wird zwischen dem Anleger und der UniCredit Bank GmbH zu einem festen oder bestimmbareren Preis vereinbart (Festpreisgeschäft).
Laufende Kosten	Für die Verwahrung der Wertpapiere fallen für den Anleger die mit der UniCredit Bank GmbH vereinbarten Kosten an (Depotpreis). Depotpreis: 0,40 % 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:
 E-Mail: <a href="mailto:onemarkets@unicredit.de">onemarkets@unicredit.de</a>	 <a href="http://www.onemarkets.de">www.onemarkets.de</a> bzw. <a href="http://www.onemarkets.at">www.onemarkets.at</a>

 Infoline: +49 89 378-17466

Anleger, die das Produkt gezeichnet haben, können hier einen speziellen Informationsdienst in Anspruch nehmen, der fortlaufend Informationen über die Eigenschaften des Produkts und seine Wertentwicklung bietet.

Bitte beachten Sie: Die Informationen werden bereitgestellt von der UniCredit Bank GmbH, Arabellastr. 12, D-81925 München und stellen keine Anlageberatung, sondern eine Werbung dar. Die vollständigen Angaben zu diesem Anlageprodukt sind den Wertpapierbedingungen (Terms and Conditions) zu entnehmen. Diese können Sie bei der UniCredit Bank GmbH, Abteilung 8951MCC, Arabellastr. 12, D-81925 München, anfordern oder unter [www.onemarkets.de/DE000HW6WB74](http://www.onemarkets.de/DE000HW6WB74) herunterladen. Es wird empfohlen, dieses Dokument 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/DE000HW6WB74](http://www.onemarkets.de/KID/DE000HW6WB74) 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.