

USD Garant Cap Zertifikat 05/2029 der UniCredit S.p.A.

auf den Fonds onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD

Ein Produkt der UniCredit S.p.A., Mailand

ISIN IT0005588394

Stand 10.04.2024

INVESTIEREN MIT KAPITALSCHUTZ!

Sie gehen von einem steigenden Kurs des onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD (kurz: Fonds) aus, wollen sich aber gegen mögliche Kursrückgänge mit einem Kapitalschutz absichern? Zudem glauben Sie, dass sich der US-Dollar (USD) gegenüber dem Euro stabil entwickeln oder aufwerten wird? Dann könnte sich ein Blick auf das USD Garant Cap Zertifikat 05/2029 der UniCredit S.p.A. lohnen.

DAS BESONDERE

- 100 % Teilhabe an einem steigenden Kurs des Fonds bis zum Cap (obere Kursgrenze) – maximaler Rückzahlungsbetrag von USD 1.500,- pro Zertifikat.
- Kapitalschutz am Laufzeitende durch den Emittenten.
- Beachten Sie die „Risiken“ & „Weitere Hinweise“ auf S. 3.

SO FUNKTIONIERT'S!

Am anfänglichen Beobachtungstag wird der Nettoinventarwert pro Fondsanteil (Referenzpreis) des onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD festgestellt. Davon werden der Basispreis (100 % vom Referenzpreis) und der Cap (obere Kursgrenze in Höhe von 150 % vom Referenzpreis) berechnet. Am Laufzeitende wird der Referenzpreis des Fonds erneut betrachtet:

Liegt der Referenzpreis des Fonds am letzten Beobachtungstag über dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung pro Zertifikat zum Berechnungsbetrag multipliziert mit der Basiswertentwicklung (Referenzpreis am letzten Beobachtungstag geteilt durch Basispreis) maximal bis zum Cap (obere Kursgrenze). Das heißt, der maximale Rückzahlungsbetrag liegt bei USD 1.500,- pro Zertifikat.

Liegt der Referenzpreis des Fonds am letzten Beobachtungstag auf oder unter dem Basispreis, greift der Kapitalschutz und die Rückzahlung erfolgt zum Berechnungsbetrag von USD 1.000,- pro Zertifikat.

Insgesamt ist Ihr Kapital 5 Jahre investiert, wobei Sie das Zertifikat unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußern können.

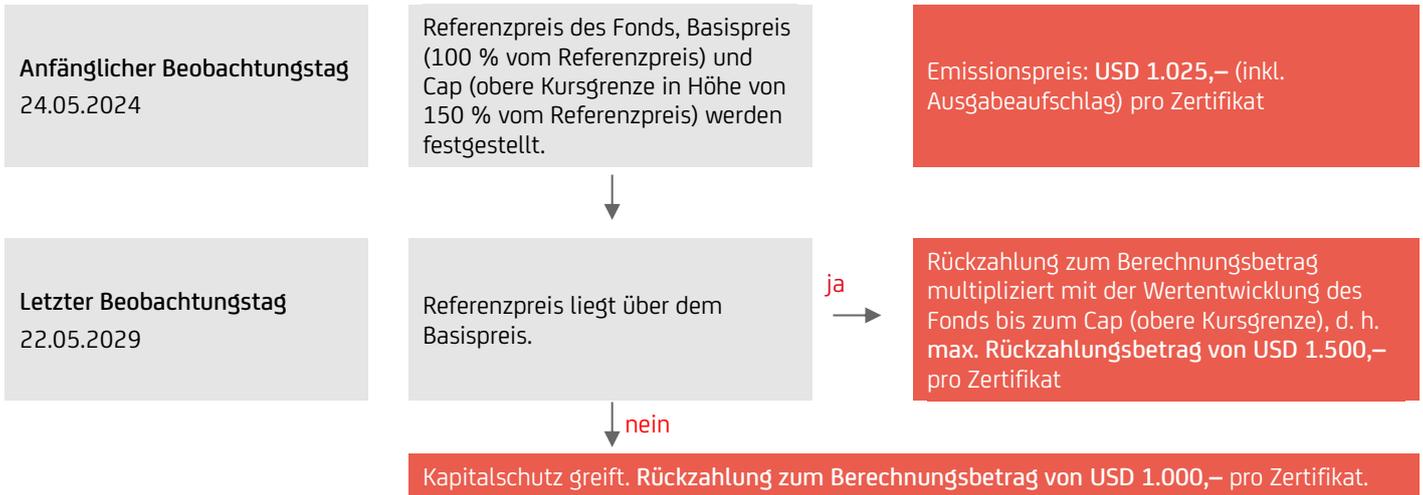
| | | |
|------------------------------|---|--|
| KATEGORIE | > | Anlageprodukt mit Kapitalschutz durch den Emittenten |
| ANLAGEBEREICH | > | Investmentfonds |
| MARKTERWARTUNG DES ANLEGERIS | > | Steigend |

DER BASISWERT

Der onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD (LU2673948738) wird von der Structured Invest S.A. verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der UniCredit Bank GmbH. Die Structured Invest S.A. hat Capital International Management Company S.à r.l. mit der Umsetzung der Anlagepolitik des Fonds als Anlageverwalter beauftragt. Der aktiv gemanagte Fonds strebt Kapitalerhalt, laufende Erträge sowie langfristig ein Kapital- und Ertragswachstum an. Dazu wird das Fondsvermögen vorwiegend in Aktien und Anleihen von Emittenten aus den USA investiert. Das Fondsmanagement strebt eine flexible und ausgewogene Aufteilung an. Bei den Aktien liegt der Anlagenschwerpunkt bei Titeln von großen Unternehmen, die Dividenden zahlen. Bei Anleihen liegt der Fokus auf solchen mit geringer Ausfallwahrscheinlichkeit (Investment Grade). Der Fonds kann zur Erreichung seiner Anlageziele sowie zu Absicherungs- und Portfoliomanagementzwecken auch derivative Finanzinstrumente einsetzen. Die Wertentwicklung der einzelnen Anlagen des Fonds können sich – je nach aktueller Gewichtung – sowohl positiv als auch negativ auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken. Ferner können die im Fonds enthaltenen Werte in Fremdwährungen notieren. Die jeweiligen Fremdwährungen unterliegen Schwankungen und können sich unabhängig von der Kursentwicklung der Vermögenswerte sowohl positiv als auch negativ auf die Entwicklung des Fonds auswirken.

Weitere Informationen sind unter www.structuredinvest.lu zu finden.

DIE FUNKTIONSWEISE



SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung eines USD-Zertifikats (Berechnungsbetrag USD 1.000,-). Es wurden ein beispielhafter Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag von USD 105,- und ein Cap (obere Kursgrenze) von USD 157,50 angenommen.

MÖGLICHE SZENARIEN ZUM RÜCKZAHLUNGSTERMIN

| Wertentwicklung des Fonds | Referenzpreis am letzten Beobachtungstag | Rückzahlung pro USD-Zertifikat |
|---------------------------|--|--------------------------------|
| +75 % | USD 183,75 | USD 1.500,- |
| +25 % | USD 131,25 | USD 1.250,- |
| +/-0 % | USD 105,- | USD 1.000,- |
| -50 % | USD 52,50 | USD 1.000,- |

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.

EMITTENT

Die UniCredit S.p.A. mit Sitz in Mailand, Italien, ist eine paneuropäische Geschäftsbank mit einem einzigartigen Angebot in Italien, Deutschland sowie Mittel- und Osteuropa. Weiterführende Informationen zur UniCredit S.p.A. finden Sie im Internet unter: unicreditgroup.eu. Das aktuelle Rating der UniCredit S.p.A. ist unter dem Link unicreditgroup.eu/en/investors/funding-and-ratings.html einsehbar.

BEISPIEL FÜR DEN WECHSELKURSEINFLUSS

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

- Der Berechnungsbetrag von USD 1.000,- entspricht bei einem angenommenen EUR/USD-Wechselkurs von 1,08555 einem Wert von EUR 921,19.
- Steigt der Wechselkurs auf 1,24838, reduziert sich der Wert auf EUR 801,04.
- Fällt der Wechselkurs auf 0,92272, erhöht sich der Wert auf EUR 1.083,75.

VORTEILE

- 100 % Teilhabe an einem steigenden Kurs des Fonds bis zum Cap (obere Kursgrenze) – maximaler Rückzahlungsbetrag von USD 1.500,- pro Zertifikat.
- Kapitalschutz am Laufzeitende durch den Emittenten.
- Das Zertifikat kann unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußert werden.

RISIKEN

- Der Anleger trägt während der Laufzeit ein Fondspreisrisiko. Das Risiko zum Laufzeitende beschränkt sich aufgrund des Kapitalschutzes auf das Emittenten-/Bonitätsrisiko.
- Die Begriffe „Garant“ und „Kapitalschutz“ beziehen sich auf die Mindestrückzahlung durch den Emittenten in Höhe des Berechnungsbetrags zum Laufzeitende. Eine Garantie seitens Dritter oder eine sonstige Sicherheit, die einen etwaigen Ausfall des Emittenten kompensieren könnte, besteht nicht.
- Der Emittent kann bei Eintritt außerordentlicher Ereignisse den Ertragsmechanismus beenden. In diesem Fall richtet sich die Rückzahlung am Rückzahlungstermin nach dem Marktwert des Zertifikats nach Feststellung des außerordentlichen Ereignisses. Die Höhe dieses Marktwertes wird von dem Emittenten gemäß den Bestimmungen in den Endgültigen Bedingungen des Zertifikats 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 Berechnungsbetrag.
- Der Basiswert ist ein aktiv gemanagter Investmentfonds. Fahrlässige oder vorsätzliche Fehlleistungen des Fondsmanagements können zu Kursrückgängen des Basiswertes führen.
- Während der Laufzeit eventuell anfallende Bestandsvergütungen durch die Verwaltungsgesellschaft und Ausschüttungen des Basiswertes stehen der Finanzierung des

Ertragsmechanismus zur Verfügung und werden nicht an den Anleger ausgeschüttet.

- Das Zertifikat ist während der Laufzeit Markteinflüssen – wie z. B. Entwicklung des Nettoinventarwertes, Volatilität (Kennzahl für die Häufigkeit und Intensität von Preisschwankungen eines Basiswertes; auf der Grundlage von prognostizierten Preisen des Basiswertes errechnet), Zinsniveau, Restlaufzeit und Bonitätseinschätzung des Emittenten – unterworfen. Verluste sind möglich. Der Kurs des Zertifikats 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 dem Zertifikat nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Zertifikat unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.
- Das Zertifikat 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 Rückzahlung ist auf den maximalen Rückzahlungsbetrag von USD 1.500,- pro Zertifikat begrenzt.
- Das Zertifikat kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für das Zertifikat 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 des Zertifikats erschwert oder nicht möglich sein.
- Das Zertifikat unterliegt italienischem Recht.
- Alle Ertragsangaben beziehen sich auf den Berechnungsbetrag von USD 1.000,-. Mit einer Investition können Kosten wie z. B. Ausgabeaufschlag, Depotpreis 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 Garant Cap Zertifikat 05/2029 der UniCredit S.p.A. auf den Fonds onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD |
| Emittent (Herausgeber des Zertifikats) | UniCredit S.p.A, Mailand. Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit S.p.A finden Sie unter www.unicreditgroup.eu (Investors). |
| Anzuwendendes Recht | Dieses Zertifikat unterliegt italienischem Recht. |
| Währung des Zertifikats | US-Dollar (USD) |
| Basiswert (Bezugswert, welcher dem Zertifikat zugrunde liegt) | onemarkets Capital Group US Balanced Fund - M-USD, ISIN LU2673948738, berechnet in US-Dollar |
| Zeichnungsfrist | 18.04. – 23.05.2024 (11.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung |
| Anfänglicher Beobachtungstag | 24.05.2024 |
| Emissionstag | 28.05.2024 |
| Letzter Beobachtungstag | 22.05.2029 |
| Rückzahlungstermin | 29.05.2029 |
| Emissionspreis | USD 1.025,- |
| Berechnungsbetrag | USD 1.000,- |
| Verwaltungsgesellschaft | Structured Invest S.A., 100%ige Tochtergesellschaft der UniCredit Bank GmbH |
| Referenzpreis | Nettoinventarwert des Basiswertes (pro Anteil) |
| Nettoinventarwert | Summe aller Vermögenswerte abzüglich aller Verbindlichkeiten eines Investmentfonds (englischer Begriff: Net Asset Value, NAV) |
| Basispreis | 100 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag |
| Cap (obere Kursgrenze) | 150 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag |
| Maximaler Rückzahlungsbetrag | USD 1.500,- |
| Börsennotierung | Voraussichtlich ab 28.05.2024, Börse München - Regulierter Markt |
| Letzter Börsenhandelstag | Voraussichtlich am 21.05.2029 |
| WKN, ISIN | A2FHKB, IT0005588394 |

KOSTEN

| | |
|--------------------|---|
| | Der Emissionspreis des Zertifikats basiert auf internen Preismodellen des Emittenten und der UniCredit Bank GmbH. Er kann neben einer Vertriebsvergütung (wenn nachfolgend aufgeführt) auch eine erwartete Marge beinhalten, die beim Emittenten und der UniCredit Bank GmbH verbleiben. |
| Vertriebsvergütung | Die Vertriebsabteilung der UniCredit Bank GmbH bzw. der Vertriebspartner erhält von der UniCredit Bank GmbH als einmalige Vertriebsvergütung USD 40,- pro Zertifikat. In der einmaligen Vertriebsvergütung ist ein Ausgabeaufschlag von USD 25,- pro Zertifikat enthalten. |
| 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 hvb.de/preis-leistung der UniCredit Bank GmbH. |
| Veräußerungskosten | Das Geschäft wird zwischen dem Anleger und der UniCredit Bank GmbH zu einem festen oder bestimmbareren Preis vereinbart (Festpreisgeschäft). Andernfalls wird das Geschäft von der UniCredit Bank GmbH mit einem Dritten für den Anleger abgeschlossen (Kommissionsgeschäft). Das Transaktionsentgelt in Höhe von 1 % 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 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: onemarkets@unicredit.de

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

 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. Das öffentliche Angebot erfolgt ausschließlich auf Grundlage eines Wertpapierprospekts, der von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) gebilligt wurde. Die Billigung des Prospektes ist nicht als Empfehlung zu verstehen, diese Wertpapiere der UniCredit S.p.A 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/IT0005588394 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/IT0005588394 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.