

# Basisinformationsblatt

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

### Zinsober-/untergrenze (Collar) (Kauf Zinsobergrenze und Verkauf Zinsuntergrenze)

- Hersteller: UniCredit Bank GmbH – [www.hypovereinsbank.de](http://www.hypovereinsbank.de) (Teilkonzern der UniCredit S.p.A. zusammen mit ihren konsolidierten Beteiligungen)
- Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Telefonnummer +49 89 378-32164.
- Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland, ist für die Aufsicht von UniCredit Bank GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
- Erstellungsdatum: 10.01.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## 1. UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### ART

Außerbörslich gehandeltes (OTC) Derivat – Zinsober-/untergrenze (Collar) (Kauf Zinsobergrenze und Verkauf Zinsuntergrenze)

### LAUFZEIT

Das Produkt hat eine feste vertraglich vereinbarte Laufzeit und endet nach 10 Jahren.

### ZIELE

Zinsober-/untergrenzen (Collars) dienen dem Management von Zinsänderungsrisiken.

Eine Zinsober-/untergrenze (Kauf Zinsobergrenze und Verkauf Zinsuntergrenze) ist eine vertragliche Vereinbarung zwischen zwei Vertragspartnern (Kunde/UniCredit Bank GmbH), bei der Sie eine Zinsobergrenze kaufen und gleichzeitig eine Zinsuntergrenze verkaufen. Wenn der Referenzzinssatz (z.B. EURIBOR) an einem Zins-Feststellungstermin innerhalb der vertraglich vereinbarten Laufzeit die vereinbarte Zinsobergrenze übersteigt, erhalten Sie eine Ausgleichszahlung für die jeweilige Zinsperiode (z.B. 3 Monate). Die Höhe einer solchen Ausgleichszahlung errechnet sich als Differenz zwischen dem Referenzzinssatz und der Zinsobergrenze bezogen auf den Bezugsbetrag. Wenn der Referenzzinssatz (z.B. EURIBOR) an einem Zins-Feststellungstermin innerhalb der vertraglich vereinbarten Laufzeit die vereinbarte Zinsuntergrenze unterschreitet, zahlen Sie eine Ausgleichszahlung für die jeweilige Zinsperiode (z.B. 3 Monate). Die Höhe einer solchen Ausgleichszahlung errechnet sich als Differenz zwischen der Zinsuntergrenze und dem Referenzzinssatz bezogen auf den Bezugsbetrag. Jeder Zinssatz mit anwendbaren Fristigkeiten (z.B. 3-Monats-EURIBOR) kann als Referenzzinssatz gewählt werden. Die Zins-Feststellung findet jeweils zwei Tage vor Beginn der entsprechenden Zinsperiode statt.

Bei einer Zinsober-/untergrenze (Kauf Zinsobergrenze und Verkauf Zinsuntergrenze) bezahlen oder erhalten Sie gegebenenfalls bei Abschluss eine Optionsprämie in Abhängigkeit von der vereinbarten Zinsobergrenze und Zinsuntergrenze. Eine etwaige Optionsprämie ist nicht rückerstattungsfähig. Die Höhe der Optionsprämie ist u.a. abhängig von der Laufzeit der Optionen, der Höhe der Zinsobergrenze und der Zinsuntergrenze sowie der Volatilität des Referenzzinssatzes. Laufzeiten von bis zu zehn Jahren sind üblich. Die Laufzeit dieser Vereinbarung teilt sich in einzelne Zinsperioden, die durch die Fristigkeit des jeweiligen Referenzzinssatzes bestimmt werden.

Der Bezugsbetrag der Zinsober-/untergrenze (Collar) (Kauf Zinsobergrenze und Verkauf Zinsuntergrenze) dient ausschließlich zur Berechnung der jeweiligen Ausgleichszahlung. Es besteht keine Forderung/Verbindlichkeit in Höhe des Bezugsbetrages.

Dieses Produkt kann auch in Fremdwährungen abgeschlossen werden.

Die folgenden beispielhaften Produktdaten basieren auf gesetzlich vorgegebenen oder realistischen Annahmen zur Ausgestaltung und müssen nicht mit Ihren konkreten Vertragsdaten übereinstimmen.

<b>Laufzeit</b>	10 Jahre
<b>Bezugsbetrag</b>	USD 10.000
<b>Optionsprämie</b>	USD 685
<b>Zinsuntergrenze</b>	2,50 % p.a.
<b>Referenzzinssatz</b>	USD SOFR
<b>Zinsobergrenze</b>	4,50 % p.a.
<b>Ausgleichszahlungen</b>	jährliche Zahlungen Zinsmethode Act/360
<b>Zinsmethode</b>	act/360 bedeutet: Zinstage im Zähler werden kalendergenau bestimmt. Das Kalenderjahr im Nenner wird mit 360 Tagen angesetzt. 30/360 bedeutet: Kalendermonat besteht aus 30 Zinstagen. Das Kalenderjahr wird mit 360 Tagen angesetzt.

## KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die

- das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten,
- in der Lage sind finanzielle Verluste zu tragen, die unbegrenzt sein können und

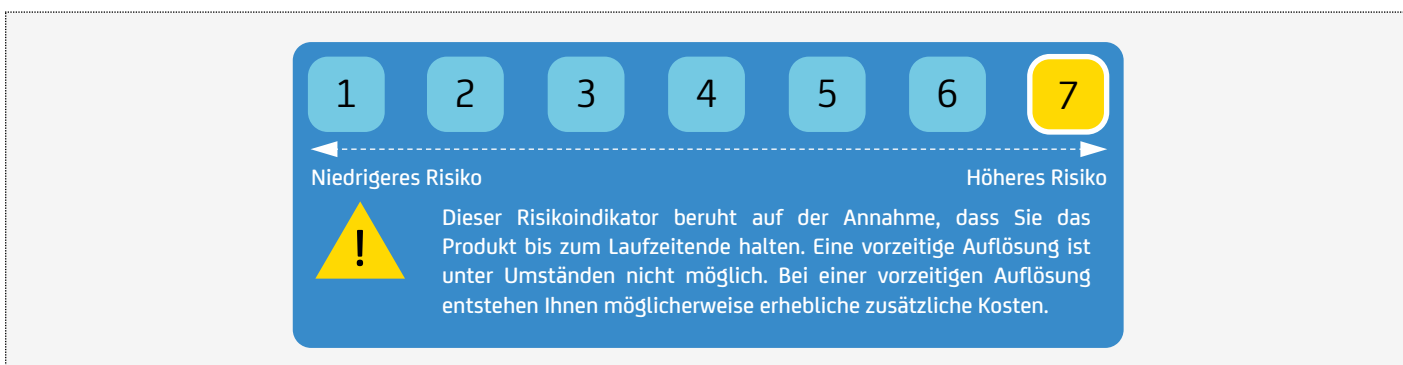
(iii) über umfangreiche Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit OTC Derivaten und den Finanzmärkten verfügen.

## 2. WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

### RISIKOINDIKATOR

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.



Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten und/oder zahlen, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Unter Umständen kann es sein, dass Sie Zahlungen leisten müssen, um Verluste auszugleichen. Der Gesamtverlust, den Sie möglicherweise erleiden, kann erheblich sein.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie erhebliche Verluste erleiden können.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, könnten Sie erhebliche Verluste erleiden.

### PERFORMANCE-SZENARIEN

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		10 Jahre		
Beispiel Bezugsbetrag:		USD 10.000		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie nach 5 Jahren auflösen	Wenn Sie nach 10 Jahren auflösen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie müssen möglicherweise weitere Zahlungen leisten, um Verluste zu decken.			
<b>Stressszenario</b>	Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten	USD -385	USD -1.215	USD -4.084
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust im Verhältnis zum Bezugsbetrag	-3,8 %	-2,4 %	-4,1 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten	USD -327	USD -999	USD -2.545
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust im Verhältnis zum Bezugsbetrag	-3,3 %	-2,0 %	-2,5 %
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten	USD -281	USD -885	USD 496
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust im Verhältnis zum Bezugsbetrag	-2,8 %	-1,8 %	0,5 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Kosten erhalten oder zahlen könnten	USD 300	USD 1.219	USD 20.152
	Jährliche Durchschnittsrendite/-verlust im Verhältnis zum Bezugsbetrag	3,0 %	2,4 %	20,1 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten oder zahlen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren, optimistischen und Stressszenarien veranschaulichen die mögliche Wertentwicklung auf der Grundlage von Simulationen unter Verwendung der Wertentwicklung des Referenzzinssatzes in den letzten fünf Jahren. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten oder zahlen könnten.

Dieses Produkt kann nicht einfach aufgelöst werden. Das bedeutet, dass es schwierig ist, abzuschätzen, wie viel Sie zurückbekommen würden, wenn Sie es vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen. Sie werden entweder nicht in der Lage sein, vorzeitig aufzulösen, oder Sie werden einen großen Verlust machen, wenn Sie dies tun.

## 3. WAS GESCHIEHT, WENN UNICREDIT BANK GMBH NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Vertragspartner von Derivaten sind dem Risiko ausgesetzt, dass die UniCredit Bank GmbH ihre Verpflichtungen aus dem Derivat nicht erfüllen kann, beispielsweise im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Eine solche Anordnung kann ergehen, wenn beispielsweise die Vermögenswerte der UniCredit Bank GmbH die Höhe ihrer Verbindlichkeiten unterschreitet,

sie derzeit oder in naher Zukunft ihre Verbindlichkeiten bei Fälligkeit nicht begleichen kann oder eine außerordentliche finanzielle Unterstützung benötigt. Im Falle einer Abwicklungsmaßnahme kann die zuständige Abwicklungsbehörde anordnen, dass das Derivat vorzeitig beendet wird. Sofern sich infolge der Beendigung ein Zahlungsanspruch für den Vertragspartner ergeben sollte, kann die behördliche Anordnung dazu führen, dass dieser teilweise oder vollständig herabgeschrieben oder in Eigenkapital (Aktien oder sonstige Gesellschaftsanteile) umgewandelt wird.

Sofern die UniCredit Bank GmbH ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt, nicht zahlt oder nicht in der Lage ist zu zahlen, können Sie die Auszahlungen des Produkts teilweise oder vollständig verlieren oder einen unbegrenzten Verlust erleiden. Dieses Produkt unterliegt keinem gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherungssystem und auch keiner anderen Art von Garantie.

#### 4. WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt.
- Einen Bezugsbetrag von USD 10.000

	Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie nach 5 Jahren auflösen	Wenn Sie nach 10 Jahren auflösen
<b>Gesamtkosten</b>	USD 870	USD 750	USD 600
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	8,7 %	1,5 %	0,6 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite im Verhältnis zum Bezugsbetrag pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,1 % vor Kosten und 0,5 % nach Kosten betragen.

#### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen
<b>Einstiegskosten</b>	Diese Kosten sind bereits im Preis inbegriffen, den Sie zahlen. Bis zu USD 600
<b>Ausstiegskosten</b>	Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie vor Fälligkeit (Ende der vereinbarten Laufzeit) aussteigen. USD 270

#### 5. WIE LANGE SOLLTE ICH DAS PRODUKT HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

##### Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Die empfohlene Haltedauer entspricht der vertraglich vereinbarten Laufzeit. Sie sind nicht berechtigt, das Produkt einseitig vorzeitig aufzulösen. Es kann jedoch das Recht einer vorzeitigen Auflösung für einen oder beide Vertragspartner vereinbart werden. Im Falle einer vorzeitigen Auflösung erhalten oder zahlen Sie eine Ausgleichszahlung, welche sich aus dem Marktwert des Produktes und den Auflösungskosten inklusive einer Marge der Bank zusammensetzt. Es können erhebliche Mehrkosten entstehen.

#### 6. WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Produktherstellers oder von Personen, die Beratungsleistungen in Bezug auf das Produkt erbringen oder dieses verkaufen, können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die UniCredit Bank GmbH unter folgender Anschrift gerichtet werden: HypoVereinsbank - Member of UniCredit, UniCredit Bank GmbH, Beschwerdemanagement PPV9BM, 80311 München, E-Mail-Adresse: Kundendialog@unicredit.de, Internetseite: www.hvb.de/beschwerdemanagement

#### 7. SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Weitere Produktinformationen erhalten Sie auf Anfrage. Die UniCredit Bank GmbH überprüft dieses Basisinformationsblatt jährlich. Die jeweils neueste Version des Dokumentes finden Sie auf [www.onemarkets.de/KIDs-OTC](http://www.onemarkets.de/KIDs-OTC). Das Basisinformationsblatt ist zudem kostenlos erhältlich bei der UniCredit Bank GmbH, Abteilung MRO3BD Business Development GER, Arabellastraße 12, 81925 München. Soweit Sie weitere Informationen benötigen oder eine Beratung wünschen, können Sie sich gerne an uns wenden.

Allgemeine Informationen zu Finanzinstrumenten enthalten die Broschüren „Basisinformationen über Finanzderivate“, „Basisinformationen über Termingeschäfte“ und das Hinweisblatt „Grundsätzliche Risiken bei Finanztermingeschäften“, die Sie bei der UniCredit Bank GmbH, Abteilung MRO3BD Business Development GER, Arabellastraße 12, 81925 München kostenlos anfordern können.