

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

Zinsswap (Payer) mit Kündigungsrecht seitens des Kunden

- Hersteller: UniCredit Bank GmbH – 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 – Zinsswap (Payer) mit Kündigungsrecht seitens des Kunden

LAUFZEIT

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

ZIELE

Zinsswaps dienen dem Management von Zinsänderungsrisiken.

Ein Zinsswap ist eine vertragliche Vereinbarung über den regelmäßigen Austausch von Zinszahlungen (Geldbeträgen), bezogen auf einen fiktiven Bezugsbetrag, zwischen zwei Vertragspartnern (Kunde/UniCredit Bank GmbH), innerhalb der vereinbarten Laufzeit. Der Austausch der Zinszahlungen findet zu bestimmten (bei Abschluss definierten) Terminen statt. Laufzeiten von bis zu zehn Jahren sind üblich. Die Laufzeit dieser Vereinbarung teilt sich in einzelne Zinsperioden, deren Dauer sich durch die Fristigkeit des jeweils zugrunde liegenden Referenzzinssatzes bestimmt.

Bei einem Zinsswap (Payer) mit Kündigungsrecht seitens des Kunden zahlen Sie einen festen Zinssatz und erhalten einen variablen Zinssatz (Referenzzinssatz ggf. zuzüglich Aufschlag) in gleicher Währung. Der feste Zinssatz wird bei Abschluss des Swaps bestimmt. Die Höhe des Referenzzinssatzes (bspw. EURIBOR) wird jeweils zwei Bankarbeitstage vor Beginn einer entsprechenden Zinsperiode neu festgestellt. Jeder Referenzzinssatz mit anwendbaren Fristigkeiten (z.B. 3-Monats-EURIBOR) kann als Basis für den variablen Zinssatz gewählt werden.

Zusätzlich haben Sie das einseitige Recht (Kündigungsrecht) den Zinsswap durch Mitteilung an die UniCredit Bank GmbH zu einem oder mehreren vereinbarten Terminen ohne Ausgleichszahlung vorzeitig zu beenden.

Grundsätzlich wird vereinbart, beide Zinszahlungen zu saldieren und lediglich den Spitzenbetrag am Ende der jeweiligen Zinsperiode auszugleichen. Im Falle eines negativen variablen und/oder festen Zinses ändert sich die Richtung des jeweiligen Zahlungsstromes.

Der Bezugsbetrag des Zinsswap (Payer) mit Kündigungsrecht seitens des Kunden dient ausschließlich zur Berechnung der jeweiligen Zinszahlungen. 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.

Laufzeit	10 Jahre
Bezugsbetrag	EUR 10.000
Kunde bezahlt (fester Zins)	4,76 % p.a. vierteljährliche Zahlungen Zinsmethode Act/360
Kunde erhält (variabler Zins)	3-Monats EURIBOR vierteljährliche Zahlungen Zinsmethode Act/360
Kündigungsrecht(e) (zu Gunsten des Kunden)	nach 3 Jahren und danach jährlich
Zinsmethode	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

- (i) das Finanzinstrument über die vereinbarte Laufzeit halten möchten,

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 EUR 10.000

	Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie nach 5 Jahren auflösen	Wenn Sie nach 10 Jahren auflösen
Gesamtkosten	EUR 813	EUR 705	EUR 570
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,1 %	1,4 %	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 46,0 % vor Kosten und 45,4 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	Diese Kosten sind bereits im Preis inbegriffen, den Sie zahlen. Bis zu EUR 570
Ausstiegskosten	Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie vor Fälligkeit (Ende der vereinbarten Laufzeit) aussteigen. EUR 243

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. 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.