

HVB EUR 2.50% p.a. Note 04/2024

(HVB EUR 2,50% rocznie Obligacja 04/2024)

Produkt wyemitowany przez UniCredit Bank AG, Monachium

ISIN DE000HV2AZL5

z dnia 24.03.2023

STAŁE OPROCENTOWANIE I OCHRONA KAPITAŁU

Czy jesteście Państwo zainteresowani stałym oprocentowaniem oraz ochroną kapitału? Jeśli tak, to warto poświęcić chwilę na zapoznanie się z HVB EUR 2,50% rocznie Obligacja 04/2024 od UniCredit Bank AG.

SZCZEGÓLNE CECHY PRODUKTU

- Stałe oprocentowanie 2,50% w skali roku.
- Emitent zapewnia 100% ochrony kapitału w dniu zapadalności.
- Należy zwrócić uwagę na ryzyka i informacje dostępne na stronie numer 2.

JAK TO DZIAŁA

Obligacja będzie wyemitowana dnia 19.04.2023 po cenie emisyjnej w wysokości 100% kwoty nominalnej. Obligacja ma określony termin zapadalności i zostanie wykupiona w dniu 19.04.2024 w wysokości 100% kwoty nominalnej. Ponadto w dniu płatności odsetek zostaną wypłacone odsetki według oprocentowania w wysokości 2,50% w skali roku.

Płatności odsetek i wykup w skrócie

Dzień płatności odsetek 19.04.2024	Odsetki 2,50% w skali roku w odniesieniu do kwoty nominalnej EUR 1.000,—
Dzień wykupu obligacji 19.04.2024	Wykup obligacji w wysokości 100% kwoty nominalnej EUR 1.000,—

KATEGORIA	Produkt inwestycyjny z ochroną kapitału od emitenta
SEKTOR INWESTYCYJNY	Stopy procentowe / Europa
OCZEKIWANIE RYNKOWE INWESTORA	Stopy procentowe nie wzrastają

RATING KREDYTOWY UNICREDIT BANK AG

	Długo-terminowy uprzywilejowany dług niezabezpieczony ¹	Perspektywa	Długo-terminowy nieuprzywilejowany dług niezabezpieczony	Perspektywa
Moody's	A2 ²	negatywna	Baa2 ³	-
S&P	BBB+ ⁴	-	BBB ⁵	-
Fitch	A- ⁶	-	BBB+ ⁶	-

Dane z dnia 23.03.2023, Źródło: Strona internetowa UniCredit Bank AG

<https://www.hypovereinsbank.de/hvb/ueber-uns/investor-relations/ratings>

¹Z uwagi na zmianę § 46f niemieckiej ustawy o bankowości ("KWG"), która skutkuje zmianą pierwszeństwa roszczeń w postępowaniu upadłościowym, agencje ratingowe dokonały podziału długoterminowych papierów dłużnych na dwie podkategorie

²Termin stosowany przez Moody's: „Senior unsecured bank debt“

³Termin stosowany przez Moody's: „Senior unsecured“

⁴Termin stosowany przez S&P: „Long-term Senior Unsecured“

⁵Termin stosowany przez S&P: „Long-term Senior Subordinated“

⁶Termin stosowany przez Fitch: „Long-term Issuer Default-Rating“

KORZYŚCI

- Stałe oprocentowanie 2,50% w skali roku.
- Emitent zapewnia 100% ochrony kapitału w dniu zapadalności.
- Przy założeniu normalnych warunków rynkowych można dokonać sprzedaży obligacji poza giełdą papierów wartościowych.

RYZYKA

- Na wycenę obligacji w czasie trwania inwestycji ma wpływ kształtowanie się rynkowych stóp procentowych, popyt i podaż na rynku wtórnym oraz w szczególności rating kredytowy emitenta. W przypadku sprzedaży na rynku wtórnym możliwe jest poniesienie straty.
- Termin "ochrona kapitału" odnosi się do kwoty wykupu przez emitenta w wysokości kwoty nominalnej na koniec okresu inwestycji. Nie istnieje żadna gwarancja ze strony osób trzecich ani żadna inna gwarancja, która mogłaby zrekompensować ewentualne niedotrzymanie warunków przez emitenta.
- Inwestorzy są narażeni na ryzyko, że emitent nie będzie w stanie wypełnić w pełni swoich zobowiązań z tytułu obligacji, na przykład z powodu braku płynności (niewypłacalność/zbyt duże zadłużenie) lub w wyniku nakazu administracyjnego. Możliwa jest utrata całości zainwestowanych środków. Jako dłużny papier wartościowy, obligacja nie jest objęta systemem gwarantowania depozytów.
- Certyfikat jest notowany w euro (EUR). Kurs wymiany podlega wahaniom i może mieć negatywne skutki dla inwestorów, których walutą rodzimą nie jest euro, i tym samym prowadzić

do strat. Jeśli EUR stanie się bezwartościowe w stosunku do waluty krajowej, inwestor poniesie całkowitą stratę.

DODATKOWE INFORMACJE

- Jeśli obligacja będzie sprzedana w trakcie trwania inwestycji przysługujące inwestorowi odsetki są naliczane narastająco.
- Co do zasady, obligacje mogą zostać sprzedane poza giełdą papierów wartościowych (od dnia pierwszego notowania do ostatniego dnia notowań). Emitent zamierza, w przypadku normalnych warunków rynkowych, dostarczać kwotowania dla cen sprzedaży (oferty kupna). Emitent określi cenę sprzedaży na bazie dostępnych modeli wyceny, które uwzględniają występowanie czynników rynkowych. W przeciwieństwie do obrotu na giełdzie papierów wartościowych, gdzie przedmiotem obrotu są np. akcje, powyższa cena nie będzie ustalana w oparciu o istniejący popyt i podaż. W przypadku wyjątkowych warunków rynkowych lub w przypadku problemów technicznych, sprzedaż obligacji może być utrudniona lub niemożliwa.
- Obligacja zostanie wyemitowana zgodnie z prawem Republiki Federalnej Niemiec.
- Wszelkie informacje odnoszące się do zwrotu z inwestycji zakładają kwotę nominalną wynoszącą 1.000,– EUR. Stopa zwrotu z inwestycji może zostać pomniejszona o opłaty związane z inwestycją, takie jak opłaty za prowadzenie rachunku papierów wartościowych lub prowizje z tytułu kupna lub sprzedaży. Prosimy o zapoznanie się z informacjami zawartymi w tabeli "Fakty, Liczby i Daty" oraz o zapoznanie się z ofertą Państwa dystrybutora dotyczącą dokładnej wysokości tych opłat.

FAKTY, LICZBY I DATY

Nazwa	HVB EUR 2,50% rocznie Obligacja 04/2024
Emitent certyfikatu	UniCredit Bank AG, Monachium. Aktualne informacje dotyczące ratingu kredytowego nadanego UniCredit Bank AG są dostępne na stronie internetowej www.onemarkets.pl (Relacje Inwestorskie).
Właściwe prawo	Obligacja zostanie wyemitowana zgodnie z prawem Republiki Federalnej Niemiec.
Waluta obligacji	Euro (EUR)
Okres subskrypcji	29.03. – 14.04.2023 (18.00 czasu lokalnego w Monachium), z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia
Okres przyjmowania zapisów	29.03. – 14.04.2023 (18.00 czasu lokalnego w Monachium), z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia
Dzień emisji	19.04.2023
Dzień zapadalności (dzień wykupu)	19.04.2024
Dzień płatności odsetek	19.04.2024
Cena emisyjna	100% kwoty nominalnej
Kwota nominalna	EUR 1.000,00
Oprocentowanie	2,50% w skali roku
Okres odsetkowy	Odsetki są naliczane od dnia emisji (włącznie) do dnia płatności odsetek (wyłącznie).
Formuła obliczania dni/reguła dni bankowych	Każdy miesiąc liczony jest z podziałem na 30 dni, a każdy rok z podziałem na 360 dni. (30/360). Jeśli dzień płatności odsetek przypada na dzień, który nie jest dniem bankowym, odsetki naliczane są jedynie do tego dnia i są wypłacane w kolejnym dniu bankowym.
Wprowadzenie do obrotu	Nie jest planowany
WKN, ISIN	HV2AZL, DE000HV2AZL5

OPŁATY

	Cena emisyjna certyfikatu jest określona na podstawie wewnętrznych modeli wyceny emitenta. Poza opłatą dystrybucyjną (o ile określono ją poniżej), może obejmować również marżę zatrzymywaną przez emitenta.
Opłata dystrybucyjna	Dystrybutor otrzyma od UniCredit Bank AG jednorazową opłatę dystrybucyjną w wysokości 5,00 EUR na każdą obligację.
Opłaty z tytułu nabycia	Nabycie dokonywane jest po cenie emisyjnej. Z tytułu nabycia nie ma żadnych dodatkowych opłat. Prosimy o skontaktowanie się z dystrybutorem w celu ustalenia czy wobec Państwa będą stosowane jakiegokolwiek opłaty z tytułu zapisu.
Opłaty z tytułu sprzedaży	Prosimy o skontaktowanie się z dystrybutorem w celu ustalenia czy wobec Państwa będą stosowane jakiegokolwiek opłaty.
Bieżące opłaty	Prosimy o skontaktowanie się z dystrybutorem w celu ustalenia czy wobec Państwa będą stosowane jakiegokolwiek opłaty.

PYTANIA?

Nasz zespół ekspertów jest gotowy, by odpowiedzieć na Państwa pytania:	Dodatkowe informacje dostępne są na:
 Infolinia: +49 89 378-17466	 www.onemarkets.pl
 e-Mail: onemarketscee_extern@unicredit.de	

Uwaga: Niniejsza informacja nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego, stanowi natomiast reklamę. Oferta publiczna jest oparta wyłącznie na prospekcie bazowym zatwierdzonym przez niemiecki Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych (BaFin). Zatwierdzenie prospektu nie powinno być rozumiane jako rekomendacja nabycia tych papierów wartościowych UniCredit Bank AG. Wyłącznie Prospekt Bazowy wraz ze wszelkimi uzupełnieniami oraz Ostateczne Warunki (Final Terms) mają zastosowanie. Dokumenty te mogą zostać uzyskane od UniCredit Bank AG, Department MCC, Arabellastr.12, D-81925 Monachium, lub pobrane z www.onemarkets.pl/baseprospectuses lub odpowiednio www.onemarkets.pl/DE000HV2AZL5. Zaleca się uważne przeczytanie tych dokumentów przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej, aby przy podejmowaniu decyzji o inwestycji w pełni zrozumieć potencjalne ryzyko i możliwości. Niniejsza informacja nie jest skierowana do osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, których miejsce pobytu lub siedziba powoduje, że podlegają oni obcemu prawu, na mocy którego istnieją ograniczenia dotyczące rozpowszechniania niniejszej informacji. W szczególności, niniejsza informacja nie stanowi oferty lub zaproszenia do nabycia papierów wartościowych, które są skierowane do obywateli USA, Wielkiej Brytanii lub państw wchodzących w skład Europejskiego Obszaru Gospodarczego, w których niniejsza informacja nie spełnia wymogów prawnych. Grupa UniCredit jest objęta nadzorem sprawowanym przez Europejski Bank Centralny. Co więcej, UniCredit Bank AG jest objęty nadzorem sprawowanym przez niemiecki Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych (BaFin). Reklama może zawierać odwołania do stron internetowych podmiotów trzecich, których zawartość nie została sprawdzona lub zaakceptowana przez UniCredit Bank AG. W związku z powyższym, UniCredit Bank AG nie ponosi odpowiedzialności za udostępnioną na nich zawartość.