

# Produktinformationsblatt über Finanzinstrumente nach Wertpapierhandelsgesetz

## HVB Stufenzins Anleihe

WKN / ISIN: HV2AZS / DE000HV2AZS0

Handelsplatz: Stuttgart (Freiverkehr)

Stand 08.05.2023

Dieses Dokument gibt Ihnen einen Überblick über wesentliche Eigenschaften dieses Wertpapiers. Insbesondere erklärt es die Funktionsweise und die Risiken. Bitte lesen Sie die folgenden Informationen sorgfältig, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

- Emittent (Herausgeber der Anleihe): UniCredit Bank AG, HypoVereinsbank (Kreditinstitut, [www.onemarkets.de](http://www.onemarkets.de))
- Produktgattung: Stufenzinsanleihe, begeben unter deutschem Recht

### 1. PRODUKTBESCHREIBUNG

#### ALLGEMEINE DARSTELLUNG DER FUNKTIONSWEISE

Die Stufenzins-Anleihe hat eine feste Laufzeit und wird am 09.06.2026 (Rückzahlungstermin) fällig. Der Anleger erhält am Rückzahlungstermin 100 % des Nennbetrags von EUR 1.000,- (Kapitalschutz des Emittenten).

Darüber hinaus erhält der Anleger regelmäßige Zinszahlungen. Der Zinssatz p. a. steigt während der Laufzeit stufenweise an:

- Zinszahlungstag (09.06.2024): 2,00 % p. a. bezogen auf den Nennbetrag
- Zinszahlungstag (09.06.2025): 2,50 % p. a. bezogen auf den Nennbetrag
- Zinszahlungstag (09.06.2026): 3,00 % p. a. bezogen auf den Nennbetrag

Der Anleger muss bei einem Erwerb der Stufenzins-Anleihe während der Laufzeit zusätzlich anteilig aufgelaufene Zinsen (Stückzinsen) entrichten.

#### MARKTERWARTUNGEN

Die Stufenzins-Anleihe richtet sich an Anleger, die Wert auf feste Zinszahlungen und einen Kapitalschutz durch den Emittenten legen. Außerdem gehen sie davon aus, dass das Zinsniveau während der Laufzeit nicht steigt.

### 2. PRODUKTDATEN

Währung der Anleihe	Euro (EUR)
Zeichnungsfrist	09.05. – 06.06.2023 (14.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung
Emissionstag	09.06.2023
Zinszahlungstage	09.06.2024 (1), 09.06.2025 (2), 09.06.2026 (3)
Rückzahlungstermin	09.06.2026
Emissionspreis	100,50 % des Nennbetrags
Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit)	EUR 1.000,-
Zinssatz p. a.	Zinszahlungstag (1): 2,00 % Zinszahlungstag (2): 2,50 % Zinszahlungstag (3): 3,00 %
Zinsbeträge	EUR 20,- (1), EUR 25,- (2), EUR 30,- (3)
Stückzins im Kurs enthalten	Nein
Verzinsung	Die Stufenzins-Anleihe wird ab dem Emissionstag (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) verzinst. Anschließend erfolgt die Verzinsung jeweils vom Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächsten Zinszahlungstag (ausschließlich). Alle Zinszahlungen erfolgen in Euro (EUR).
Zinsmethode / Geschäftstagerregelung	Jeder Monat wird mit 30 und jedes Jahr mit 360 Tagen berechnet. Fällt der Zinszahlungstag auf einen Nichtbankarbeitstag, erfolgt die Zinsberechnung nur bis zum Nichtbankarbeitstag. Die Zinszahlung erfolgt am nächsten Bankarbeitstag.
Börsennotierung	Voraussichtlich ab 09.06.2023
Letzter Börsenhandelstag	Voraussichtlich am 02.06.2026

Weiterführende Hinweise zu Begriffen finden Sie unter [www.onemarkets.de/glossar](http://www.onemarkets.de/glossar).

### 3. RISIKEN

#### EMITTENTEN- / BONITÄTSRISIKO

Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus der Stufenzins-Anleihe nicht erfüllen kann, z. B. im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen. Eine solche Anordnung nach bankaufsichtsrechtlichen Vorschriften kann im Falle einer Bestandsgefährdung des Emittenten auch außerhalb einer Insolvenz ergehen. Die Abwicklungsbehörde hat umfangreiche Eingriffsbefugnisse und kann u. a. in die Verpflichtungen des Emittenten aus der Stufenzins-Anleihe zum Nachteil des Anlegers eingreifen. Sie kann u. a. die Zahlungsansprüche des Anlegers reduzieren und bis auf null herabsetzen, die Stufenzins-Anleihe beenden, Rechte des Anlegers aussetzen oder in Aktien des Emittenten umwandeln. Es besteht das Risiko, dass Forderungen aus dieser Stufenzins-Anleihe erst befriedigt werden, sofern alle anderen nicht-nachrangigen Verbindlichkeiten des Emittenten befriedigt wurden. Für weitere Informationen siehe [www.hvb.de/Bankenabwicklung](http://www.hvb.de/Bankenabwicklung). Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Die Stufenzins-Anleihe unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

#### RISIKEN ZUM LAUFZEITENDE

Das Risiko zum Laufzeitende beschränkt sich aufgrund des Kapitalschutzes auf das Emittenten- / Bonitätsrisiko.

#### PREISÄNDERUNGSRISIKO WÄHREND DER LAUFZEIT

Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert der Stufenzins-Anleihe während der Laufzeit insbesondere durch die unter Ziffer 4 genannten marktpreisbestimmenden Faktoren nachteilig beeinflusst wird und auch deutlich unter dem Emissionspreis liegen kann.

### 4. VERFÜGBARKEIT

#### HANDELBARKEIT

Die Stufenzins-Anleihe kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für die Stufenzins-Anleihe 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 der Stufenzins-Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.

#### MARKTPREISBESTIMMENDE FAKTOREN WÄHREND DER LAUFZEIT

Insbesondere folgende Faktoren können sich wertmindernd auf die Stufenzins-Anleihe auswirken:

- Änderungen beim Zinsniveau
- die Bonität und Ratings des Emittenten verschlechtern sich

Umgekehrt können die Faktoren wertsteigernd auf die Stufenzins-Anleihe wirken. Einzelne Marktfaktoren können sich gegenseitig verstärken oder aufheben.

### 5. BEISPIELHAFTE SZENARIOBETRACHTUNG

#### SZENARIOBETRACHTUNG

Die Rückzahlung am Laufzeitende zu 100 % des Nennbetrags sowie die regelmäßigen Zinszahlungen der Stufenzins-Anleihe sind nicht von Marktentwicklungen abhängig. Die nachfolgende Tabelle bezieht sich auf einen Erwerb zum Emissionspreis (inkl. Erwerbskosten wie etwa Ausgabeaufschlag). Erwerbsfolgekosten (u. a. für die Verwahrung der Wertpapiere) wurden beispielhaft mit 0,20 % p. a. vom Nennbetrag berücksichtigt. Die für den Anleger tatsächlich entstehenden Kosten können von den in der Szenariobetrachtung zugrunde gelegten Kosten (ggf. deutlich) abweichen.

Zinszahlungstage	Zinszahlungen	Summe der Zinszahlungen	Rückzahlung pro Stufenzins-Anleihe am Rückzahlungstermin	Gesamtbetrag brutto (vor Kosten)	Gesamtbetrag netto (nach Kosten)
09.06.2024 (1)	EUR 20,-				
09.06.2025 (2)	EUR 25,-	EUR 75,-	EUR 1.000,-	EUR 1.075,-	EUR 1.063,99
09.06.2026 (3)	EUR 30,-				

## **6. KOSTEN / VERTRIEBSVERGÜTUNG**

### **VERTRIEBSVERGÜTUNG**

Der Vertriebspartner erhält von der UniCredit Bank AG als einmalige Vertriebsvergütung 1,90 % des Nennbetrags. In der einmaligen Vertriebsvergütung ist ein Ausgabeaufschlag von 0,50 % des Nennbetrags enthalten.

### **ERWERBSKOSTEN**

Der Erwerb erfolgt zum Emissionspreis. Es fallen keine weiteren Erwerbskosten an.

### **VERÄUßERUNGSKOSTEN**

Das Geschäft wird zwischen dem Anleger und seiner Bank oder Sparkasse zu einem festen oder bestimmbar Preis vereinbart (Festpreisgeschäft). Dieser Preis umfasst alle Veräußerungskosten und enthält üblicherweise einen Erlös für die Bank oder Sparkasse.

Andernfalls wird das Geschäft von der Bank oder Sparkasse mit einem Dritten für den Anleger abgeschlossen (Kommissionsgeschäft). Das Entgelt sowie fremde Kosten und Auslagen (z. B. Handelsplatzentgelte) werden in der Wertpapierabrechnung gesondert ausgewiesen.

### **LAUFENDE KOSTEN**

Für die Verwahrung der Wertpapiere im Anlegerdepot fallen für den Anleger die mit der Bank oder Sparkasse vereinbarten Kosten an (Depotentgelt).

## **7. BESTEUERUNG**

Einkünfte aus Kapitalvermögen unterliegen in Deutschland in der Regel der Kapitalertragsteuer sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Des Weiteren sind bei einigen Kapitalanlagen steuerliche Besonderheiten zu berücksichtigen. Anlegern wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe individuell beraten zu lassen.

## **8. SONSTIGE HINWEISE**

Diese Produktinformation ist lediglich eine Übersicht über die wesentlichen Merkmale des Produkts und keine vollständige Darstellung. Sie stellt keine Anlageberatung und keine Anlageempfehlung dar. Bitte nehmen Sie vor der Anlageentscheidung Kontakt mit Ihrem zuständigen Berater auf. Die vollständigen Angaben zu diesem Anlageprodukt sind dem Prospekt, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Investition in dieses Anlageprodukt verbundenen Risiken sind dem Prospekt, etwaigen Nachträgen zum Prospekt sowie den Endgültigen Bedingungen zu entnehmen. Diese werden auf der Internetseite des Emittenten unter [www.onemarkets.de](http://www.onemarkets.de) veröffentlicht. Diese können Sie bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MCC, Arabellastr. 12, D-81925 München, anfordern. 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.