

# USD Garant Cap Anleihe

auf die Feinunze Gold (31,1035 g)

Ein Produkt der UniCredit Bank GmbH, München

ISIN DE000HV4XRY3

Stand 23.05.2024

## INVESTIEREN MIT KAPITALSCHUTZ!

Sie sehen Gold in Form von Münzen oder Barren als langfristige Wertanlage und gehen von einem steigenden Goldpreis 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 die USD Garant Cap Anleihe der UniCredit Bank GmbH lohnen.

### DAS BESONDERE

- 100% Teilhabe an einem steigenden Preis der Feinunze Gold (31,1035 g) bis um Cap (obere Kursgrenze) – maximaler Rückzahlungsbetrag von USD 1.500,– pro USD-Anleihe
- Kapitalschutz am Laufzeitende durch den Emittenten
- Beachten Sie die „Risiken“ & „Weitere Hinweise“ auf S. 3.

## SO FUNKTIONIERT'S!

Am anfänglichen Beobachtungstag wird der Preis (Referenzpreis) der Feinunze Gold festgestellt. Davon werden der Basispreis (100 % vom Referenzpreis) und der Cap (obere Kursgrenze in Höhe von 150 % vom Referenzpreis) berechnet. Am Laufzeitende wird der Goldpreis erneut betrachtet:

Liegt der Referenzpreis der Feinunze Gold am letzten Beobachtungstag über dem Basispreis, erfolgt die Rückzahlung zum Nennbetrag 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 USD-Anleihe.

Liegt der Referenzpreis der Feinunze Gold am letzten Beobachtungstag auf oder unter dem Basispreis, greift der Kapitalschutz und die Rückzahlung erfolgt zum Nennbetrag von USD 1.000,– pro USD-Anleihe.

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

### KATEGORIE

> Anlageprodukt mit Kapitalschutz durch den Emittenten

### ANLAGEBEREICH

> Rohstoffe/International

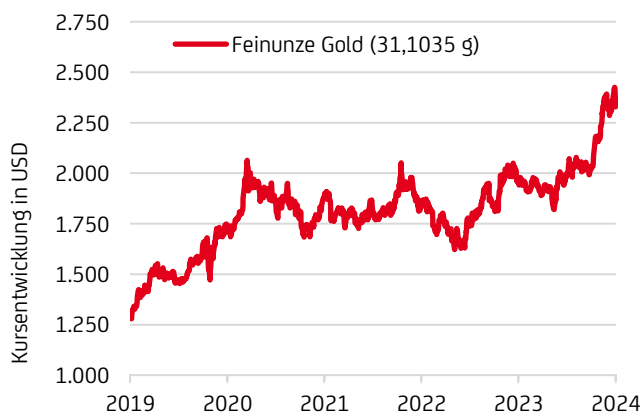
### MARKTERWARTUNG DES ANLEGERERS

> Steigend

## DER BASISWERT GOLD

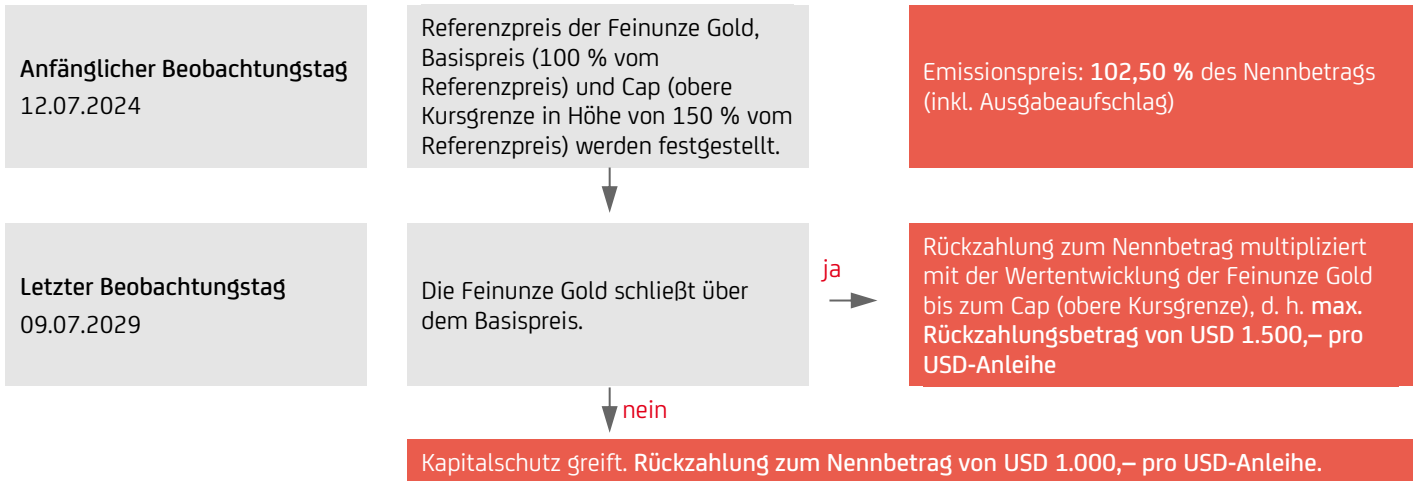
Die Feinunze Gold (31,1035 g) wird in US-Dollar gehandelt. Die ICE Benchmark Administration veröffentlicht täglich zweimal um 10.30 Uhr (LBMA Gold Price AM) und 15.00 Uhr (LBMA Gold Price PM) Ortszeit London einen Goldpreis. Die Berechnung findet nach den Regeln der London Bullion Market Association (LBMA) statt. Weitere Informationen unter [www.lbma.org.uk](http://www.lbma.org.uk).

## HISTORISCHE GOLDPREISENTWICKLUNG



Dargestellter Zeitraum: 24.05.2019 – 23.05.2024. Quelle: Bloomberg. Historische Betrachtungen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

## DIE FUNKTIONSWEISE



## SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung einer USD-Anleihe (Nennbetrag USD 1.000,-). Es wurden ein beispielhafter Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag von USD 2.329,- und ein Cap (obere Kursgrenze) von USD 3.493,50 angenommen.

### MÖGLICHE SZENARIEN ZUM RÜCKZAHLUNGSTERMIN

Wertentwicklung der Feinunze Gold	Referenzpreis am letzten Beobachtungstag	Rückzahlung pro USD-Garant-Cap-Anleihe
+75 %	USD 4.075,75	USD 1.500,-
+25 %	USD 2.911,25	USD 1.250,-
+/- 0 %	USD 2.329,-	USD 1.000,-
-60 %	USD 931,60	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

## BEISPIEL FÜR DEN WECHSELKURSEINFLUSS

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

- Der Nennbetrag von USD 1.000,- entspricht bei einem angenommenen EUR/USD-Wechselkurs von 1,0858 einem Wert von EUR 920,98.
- Steigt der Wechselkurs auf 1,1943, reduziert sich der Wert auf EUR 837,31.
- Fällt der Wechselkurs auf 0,9772, erhöht sich der Wert auf EUR 1.023,22.

## VORTEILE

- 100 % Teilhabe an einem steigenden Preis der Feinunze Gold (31,1035 g) bis zum Cap (obere Kursgrenze) – maximaler Rückzahlungsbetrag von USD 1.500,- pro USD-Anleihe.
- Kapitalschutz am Laufzeitende durch den Emittenten.
- Die USD-Anleihe kann unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußert werden.

## RISIKEN

- Der Anleger trägt während der Laufzeit ein Rohstoffpreisrisiko. 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 Nennbetrags 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 der Anleihe nach Feststellung des außerordentlichen Ereignisses. Die Höhe dieses Marktwertes wird von dem Emittenten gemäß den Bestimmungen in den Endgültigen Bedingungen der Anleihe 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 Nennbetrag.
- Die USD-Anleihe ist während der Laufzeit Markteinflüssen – wie z. B. Rohstoffpreisentwicklung, 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 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 der Anleihe nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Die Anleihe unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.
- Die Anleihe 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 Anleihe begrenzt.
- Die Anleihe kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für die 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 Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.
- Die USD-Anleihe unterliegt deutschem Recht.
- Alle Ertragsangaben beziehen sich auf den Nennbetrag von USD 1.000,-. Mit einer Investition können Kosten wie z. B. Ausgabeaufschlag, Depotentgelt 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 Anleihe auf die Feinunze Gold (31,1035 g)
Emittent (Herausgeber der Anleihe)	UniCredit Bank GmbH, München. Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank GmbH finden Sie unter <a href="http://www.onemarkets.de">www.onemarkets.de</a> (Investor Relations).
Anzuwendendes Recht	Diese Anleihe unterliegt deutschem Recht.
Währung der Anleihe	US-Dollar (USD)
Basiswert (Bezugswert, welcher der Anleihe zugrunde liegt)	Feinunze Gold (31,1035 g), ISIN XC0009655157, notiert in US-Dollar
Zeichnungsfrist	03.06. – 11.07.2024 (11.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung
Anfänglicher Beobachtungstag	12.07.2024
Emissionstag	16.07.2024
Letzter Beobachtungstag	09.07.2029
Rückzahlungstermin	16.07.2029
Emissionspreis	102,50 % des Nennbetrags
Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit)	USD 1.000,-
Referenzpreis	Offizieller von der ICE Benchmark Administration veröffentlichter LBMA Gold Price PM
Basispreis	100 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag
Cap (obere Kursgrenze)	150 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag
Maximaler Rückzahlungsbetrag	USD 1.500,-
Börsennotierung	Voraussichtlich ab 16.07.2024, Frankfurt (Freiverkehr)
Letzter Börsenhandelstag	Voraussichtlich am 09.07.2029
WKN, ISIN	HV4XRY, DE000HV4XRY3


## KOSTEN


	Der Emissionspreis der Anleihe basiert auf internen Preismodellen des Emittenten. Er kann neben einer Vertriebsvergütung (wenn nachfolgend aufgeführt) auch eine erwartete Marge beinhalten, die beim Emittenten verbleibt.
Vertriebsvergütung	Die eigene Vertriebsabteilung bzw. der Vertriebspartner erhält von der UniCredit Bank GmbH als einmalige Vertriebsvergütung 3,70 % des Nennbetrags. In der einmaligen Vertriebsvergütung ist ein Ausgabeaufschlag von 2,50 % des Nennbetrags 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 <a href="http://hvb.de/preis-leistung">hvb.de/preis-leistung</a> 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 0,50 % 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:

 InfoLine: +49 89 378-17466

 [www.onemarkets.de](http://www.onemarkets.de) bzw. [www.onemarkets.at](http://www.onemarkets.at)

 E-Mail: [onemarkets@unicredit.de](mailto:onemarkets@unicredit.de)

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 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gebilligt wurde. Die Billigung des Prospektes ist nicht als Empfehlung zu verstehen, diese Wertpapiere der UniCredit Bank GmbH 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](http://www.onemarkets.de/basisprospekte) bzw. [www.onemarkets.de/DE000HV4XRY3](http://www.onemarkets.de/DE000HV4XRY3) 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/DE000HV4XRY3](http://www.onemarkets.de/KID/DE000HV4XRY3) 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.