

HVB Express Zertifikat

auf die Aktie der Bayer AG

Ein Produkt der UniCredit Bank AG, München
ISIN DE000HVB7D11

Stand 01.12.2022

MIT EXPRESS ZUM ERTRAG!

Sie gehen von einem leicht steigenden Kurs der Aktie der Bayer AG aus und wollen sich auch die Chance auf Erträge nicht entgehen lassen? Zudem finden Sie die Möglichkeit der vorzeitigen Rückzahlung interessant? Dann könnte sich ein Blick auf das HVB Express Zertifikat der UniCredit Bank AG lohnen.

DAS BESONDERE

- Chance auf Rückzahlung zu EUR 1.057,- bis EUR 1.342,- pro Zertifikat – je nach Laufzeit.
- Barriere schützt bei Aktienkursrückgängen am Laufzeitende von bis zu 35 %.
- Beachten Sie die „Risiken“ & „Weitere Hinweise“ auf S. 3.

SO FUNKTIONIERT'S!

Am anfänglichen Beobachtungstag wird der Schlusskurs (Referenzpreis) der Aktie der Bayer AG festgestellt. Davon werden der Basispreis (100 % vom Referenzpreis), die Rückzahlungslevel sowie die Barriere (65 % vom Referenzpreis) berechnet. Anschließend wird an regelmäßigen Beobachtungstagen der Kurs der Aktie betrachtet:

Liegt der Referenzpreis der Aktie an einem der Beobachtungstage auf oder über dem jeweiligen Rückzahlungslevel, wird das Zertifikat vorzeitig zum festgelegten Rückzahlungsbetrag mit Ertrag zurückgezahlt. Andernfalls läuft das Zertifikat bis zum nächsten Beobachtungstag weiter. Sollte es bis zum letzten Beobachtungstag zu keiner vorzeitigen Rückzahlung gekommen sein, ergibt sich die Rückzahlung am Laufzeitende wie folgt:

Liegt der Referenzpreis der Aktie am letzten Beobachtungstag auf oder über dem relevanten Rückzahlungslevel, wird das Zertifikat mit Ertrag zurückgezahlt. Liegt er darunter, jedoch mindestens auf Höhe der Barriere, wird das Zertifikat zum Nennbetrag von EUR 1.000,- pro Zertifikat zurückgezahlt. Liegt der Referenzpreis der Aktie unter der Barriere, erfolgt die Rückzahlung durch Lieferung von Aktien der Bayer AG in festgelegter Anzahl (Bezugsverhältnis). Diese errechnet sich wie folgt: Nennbetrag geteilt durch Basispreis. Ein etwaiger Aktienbruchteil wird ausgezahlt. Hierbei entsteht ein Verlust.

Insgesamt ist Ihr Kapital maximal 3 Jahre investiert, wobei Sie das Zertifikat unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußern können.

| | |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| KATEGORIE | ➤ Anlageprodukt ohne Kapitalschutz |
| ANLAGEBEREICH | ➤ Aktien/Deutschland |
| MARKTERWARTUNG DES ANLEGERIS | ➤ Leicht steigend |

DER BASISWERT

Die Bayer AG mit Sitz in Leverkusen ist ein deutsches Pharma- und Chemieunternehmen. Die operativen Geschäftsfelder des Konzerns gliedern sich in Pharmazeutika, Gesundheit, Agrarwissenschaft und Tiergesundheit.

Quelle: Internetseite Bayer AG

INTEGRIERTE BARRIERE AM LAUFZEITENDE

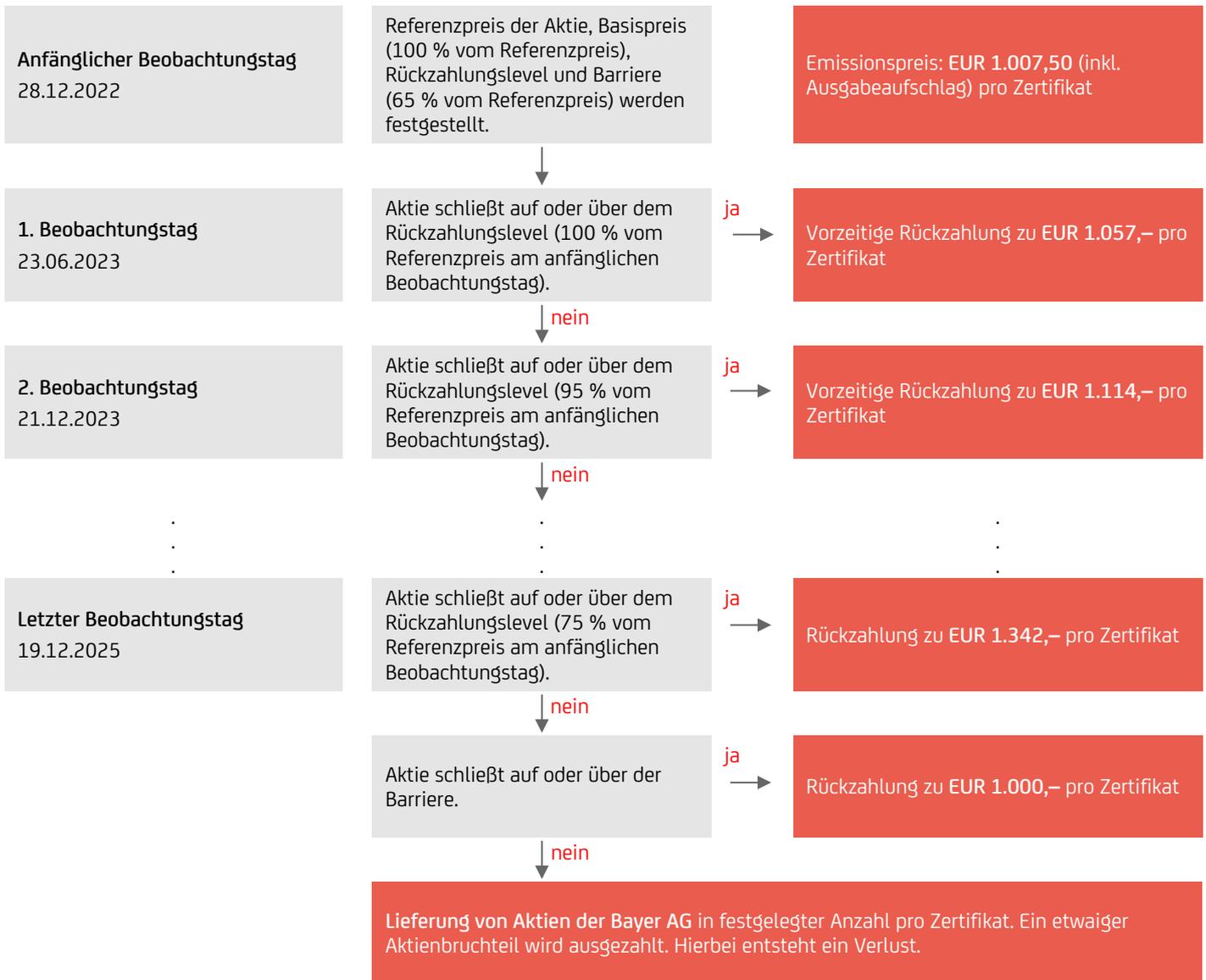
Sollte sich der Kurs der Aktie in den kommenden 3 Jahren nach unten bewegen, sichert die Barriere die Rückzahlung am Laufzeitende zu 100 % des Nennbetrags. Wird die Barriere am letzten Beobachtungstag unterschritten, entsteht ein Verlust.

HISTORISCHE KURSENTWICKLUNG



Dargestellter Zeitraum: 01.12.2017 – 30.11.2022. Quelle: SIX Financial Information. Die dargestellten Werte beziehen sich auf den Stand vom 30.11.2022. Die tatsächlichen Werte werden jedoch erst am 28.12.2022 festgestellt. Historische Betrachtungen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

DIE FUNKTIONSWEISE



SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung eines Express-Zertifikats (Nennbetrag EUR 1.000,-). Es wurden ein beispielhafter Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag von EUR 55,- und eine Barriere von EUR 35,75 angenommen. Außerdem gilt die Annahme, dass bis zum jeweils angegebenen Beobachtungstag die Bedingung für eine vorzeitige Rückzahlung nicht erfüllt wurde.

MÖGLICHE SZENARIEN

| Beobachtungstag | Referenzpreis am Beobachtungstag | Rückzahlungslevel/Barriere (65 %) | Zeitpunkt der Rückzahlung | Rückzahlung pro Express-Zertifikat |
|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1 | EUR 60,50 | EUR 55,- (100 %) | Vorzeitiger Rückzahlungstermin 1 | EUR 1.057,- |
| 5 | EUR 44,- | EUR 44,- (80 %) | Vorzeitiger Rückzahlungstermin 5 | EUR 1.285,- |
| Letzter | EUR 41,25 | EUR 41,25 (75 %) | Letzter Rückzahlungstermin | EUR 1.342,- |
| Letzter | EUR 35,75 | EUR 35,75 (65 %) | Letzter Rückzahlungstermin | EUR 1.000,- |
| Letzter | EUR 28,60 | EUR 35,75 (65 %) | Letzter Rückzahlungstermin | Lieferung von Aktien der Bayer AG in festgelegter Anzahl (entspricht einem Gesamtwert von rund EUR 520,-). |

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.

VORTEILE

- Chance auf Rückzahlung zu EUR 1.057,- bis EUR 1.342,- pro Zertifikat – je nach Laufzeit.
- Barriere schützt bei Aktienkursrückgängen am Laufzeitende von bis zu 35 %.
- Das Zertifikat kann unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußert werden.

RISIKEN

- Der Anleger trägt sowohl während der Laufzeit als auch am Laufzeitende ein Aktienkursrisiko. Kommt es zu keiner vorzeitigen Rückzahlung und liegt der Referenzpreis am letzten Beobachtungstag unter der Barriere, wird eine festgelegte Anzahl Aktien des Basiswertes geliefert. Deren Wert liegt in Summe unter dem Emissionspreis des Zertifikats. In diesem Fall entsteht für den Anleger ein Verlust. Ungünstigster Fall: Totalverlust des eingesetzten Kapitals.
- Der Emittent kann das Zertifikat bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung kündigen (wobei die gesetzlichen Kündigungsfristen unberührt bleiben). Ein außerordentliches Ereignis liegt beispielsweise vor, wenn die Kursnotierung des Basiswertes ohne geeigneten Ersatz eingestellt wird, die Kursnotierung des Basiswertes nicht länger in der ursprünglichen Währung erfolgt, wenn Rechtsänderungen eintreten oder wenn derivative Finanzinstrumente, die sich auf den Basiswert beziehen von ihrer festlegenden Terminbörse, an der sie gehandelt werden, vorzeitig gekündigt werden. In diesem Fall erfolgt die Rückzahlung zu dem vom Emittenten festgestellten Marktwert. Die Höhe dieses Marktwertes wird vom Emittenten gemäß den Bestimmungen in den Endgültigen Bedingungen des Zertifikats berechnet. Der Marktwert kann auch erheblich unter dem Emissionspreis liegen, sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem trägt der Anleger das Risiko, dass zu einem für ihn ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und er den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen kann. Dieses Wiederanlagerisiko trägt der Anleger auch im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung des Zertifikats.
- Während der Laufzeit anfallende Dividenden stehen der Finanzierung des Ertragsmechanismus zur Verfügung und werden nicht an den Anleger ausgeschüttet. Dividendenzahlungen führen beim Basiswert zu einem Kursabschlag, was sich negativ auf den Preis des Zertifikats auswirkt und zum Unterschreiten der Barriere bzw. des Rückzahlungslevels führen kann.
- Das Zertifikat ist während der Laufzeit Markteinflüssen – wie z. B. Aktienkursentwicklung, Volatilität (Kennzahl für die Häufigkeit und Intensität von Preisschwankungen eines Basiswertes; auf der Grundlage von prognostizierten Preisen des Basiswertes errechnet), Dividendenerwartung, Zinsniveau, Abstand des Aktienkurses zu Rückzahlungslevel und Barriere, 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 dem Zertifikat nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung. Ein Totalverlust des eingesetzten

Kapitals ist möglich. Das Zertifikat unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

WEITERE HINWEISE

- Die maximale Rückzahlung ist auf die jeweilige Zahlung am entsprechenden Zahltag begrenzt. Das Zertifikat kann vorzeitig zurückgezahlt werden. In diesem Fall liegt die Höhe der Zahlung unter der maximal möglichen Zahlung am letzten Rückzahlungstermin.
- Das Zertifikat kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Der Emittent beabsichtigt, für das Zertifikat unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Verkaufspreise (Briefkurse) bzw. Ankaufpreise (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 des Zertifikats erschwert oder nicht möglich sein.
- Das Zertifikat unterliegt deutschem Recht.
- Alle Ertragsangaben beziehen sich auf den Nennbetrag von EUR 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“.

ZAHLEN, DATEN, FAKTEN

| | |
|---|--|
| Name | HVB Express Zertifikat auf die Aktie der Bayer AG |
| Emittent (Herausgeber des Zertifikats) | UniCredit Bank AG, München. Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank AG finden Sie unter www.onemarkets.de (Investor Relations). |
| Anzuwendendes Recht | Dieses Zertifikat unterliegt deutschem Recht. |
| Währung des Zertifikats | Euro (EUR) |
| Basiswert (Bezugswert, welcher dem Zertifikat zugrunde liegt) | Bayer AG, ISIN DE000BAY0017, notiert in Euro |
| Zeichnungsfrist | 05.12 – 28.12.2022 (14.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung |
| Anfänglicher Beobachtungstag | 28.12.2022 |
| Emissionstag | 30.12.2022 |
| Beobachtungstage | 23.06.2023 (1), 21.12.2023 (2), 24.06.2024 (3), 19.12.2024 (4), 23.06.2025 (5), 19.12.2025 (letzter) |
| Vorzeitige Rückzahlungstermine | 30.06.2023 (1), 02.01.2024 (2), 01.07.2024 (3), 30.12.2024 (4), 30.06.2025 (5) |
| Letzter Rückzahlungstermin | 30.12.2025 |
| Emissionspreis | EUR 1.007,50 |
| Nennbetrag | EUR 1.000,- |
| Referenzpreis | Offizieller Schlusskurs des Basiswertes an der maßgeblichen Börse |
| Maßgebliche Börse | Frankfurter Wertpapierbörse (Xetra®) |
| Rückzahlungslevel an den Beobachtungstagen | Bezogen auf den Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag: 100 % (1), 95 % (2), 90 % (3), 85 % (4), 80 % (5), 75 % (letztes) |
| Barriere | 65 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag |
| Basispreis | 100 % vom Referenzpreis am anfänglichen Beobachtungstag |
| Rückzahlungsbeträge | EUR 1.057,- (1), EUR 1.114,- (2), EUR 1.171,- (3), EUR 1.228,- (4), EUR 1.285,- (5), EUR 1.342,- (letzter) |
| Bezugsverhältnis | Nennbetrag geteilt durch Basispreis. Ein etwaiger Aktienbruchteil wird ausgezahlt (Aktienbruchteil multipliziert mit dem Referenzpreis am letzten Beobachtungstag). |
| Börsennotierung | Voraussichtlich ab 30.12.2022, Frankfurt (Freiverkehr), Stuttgart (Freiverkehr) |
| Letzter Börsenhandelstag | Voraussichtlich am 18.12.2025 |
| WKN, ISIN | HVB7D1, DE000HVB7D11 |

KOSTEN

| | |
|--------------------|--|
| | Der Emissionspreis des Zertifikats 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 AG als einmalige Vertriebsvergütung EUR 12,50 pro Zertifikat. In der einmaligen Vertriebsvergütung ist ein Ausgabeaufschlag von EUR 7,50 pro Zertifikat enthalten. |
| Erwerbskosten | Der Erwerb erfolgt zum Emissionspreis. Es fallen keine weiteren Erwerbskosten an. |
| | Die nachfolgenden Kosten sind Standardpreise der UniCredit Bank AG und können je nach gewähltem Kontomodell und Vertriebsweg abweichen. |
| Veräußerungskosten | Das Geschäft wird zwischen dem Anleger und der UniCredit Bank AG zu einem festen oder bestimmbareren Preis vereinbart (Festpreisgeschäft). Dieser Preis umfasst alle Veräußerungskosten und enthält üblicherweise einen Erlös für die UniCredit Bank AG. Andernfalls wird das Geschäft von der UniCredit Bank AG mit einem Dritten für den Anleger abgeschlossen (Kommissionsgeschäft). Das Entgelt in Höhe von 1 % 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 im Anlegerdepot fallen für den Anleger die mit der UniCredit Bank AG vereinbarten Kosten an (Depotentgelt). Depotentgelt: 0,20 % 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 bzw. www.onemarkets.at |
|  E-Mail: onemarkets@unicredit.de | |

Bitte beachten Sie: Die Informationen 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 AG zu erwerben. Allein maßgeblich sind der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die endgültigen Bedingungen. Diese können Sie bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MCC, Arabellastr. 12, D-81925 München, anfordern oder unter www.onemarkets.de/basisprospekte bzw. www.onemarkets.de/DE000HVB7D11 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/DE000HVB7D11 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 AG 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.