

Összefoglaló

1. Szakasz – Bevezetés, amely figyelmeztetéseket tartalmaz

Ezt az összefoglalót a Tájékoztató bevezető részeként kell értelmezni.

A befektetőnek az Értékpapírokba történő befektetésre vonatkozó döntését az Alaptájékoztató egészének ismeretében kell meghoznia.

A befektető elveszítheti a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét.

Ha e Alaptájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jog alapján a felperes befektetőnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató (beleértve az esetleges kiegészítéseket, valamint a Végleges Feltételeket) fordításának költségeit.

Polgári jogi felelősség kizárólag azokat a személyeket terheli, akik az Összefoglalót – annak esetleges fordításával együtt – készítették, de csak abban az esetben, ha az Összefoglaló félrevezető, pontatlan vagy nem áll összhangban az Alaptájékoztató többi részével, vagy ha – az Alaptájékoztató többi részével együtt értelmezve – nem tartalmaz olyan kiemelt információkat, melyek elősegítik a befektetőknek az Értékpapírba való befektetésre vonatkozó döntését.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Értékpapírok: EUR Express Plus on the shares of Ferrari N.V. (ISIN DE000HV4YG06)

Kibocsátó: UniCredit Bank GmbH (a "Kibocsátó" vagy "HVB" ; a HVB a konszolidált leányvállalataival együtt, a "HVB Csoport"), Arabellastr. 12, 81925 München, Német Szövetségi Köztársaság. Telefonszám: +49 89 378 17466 – Weboldal: www.hypovereinsbank.de. A Kibocsátó Globális Jogalany-azonosítója (LEI): 2ZCNR8UK830BTEK2170.

Illetékes hatóság: Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"), 283, route d'Arlon L-1150 Luxembourg. Telefonszám: (+352) 26 25 1 - 1. és a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ("BaFin"), Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt, Német Szövetségi Köztársaság. Telefonszám: +49 (0)228 41080.

Az Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: Az UniCredit Bank GmbH Egyedüli Mögöttes Eszközzel és Több Mögöttes Eszközzel rendelkező (tőkevédelemmel nem ellátott) Értékpapírok kibocsátására vonatkozó, a CSSF által 2024. augusztus 7-én jóváhagyott Alaptájékoztatója, ahogyan az időről időre kiegészítésre kerül, és az UniCredit Bank GmbH a BaFin által 2024. október 10-én jóváhagyott regisztrációs okmánya, ahogyan az időről időre kiegészítésre kerül, amelyek együtt egy alaptájékoztatót alkotnak (az "Alaptájékoztató"), amely a 2017/1129/EU rendelet, ahogyan az időről időre módosításra kerül (a "Tájékoztató Rendelet") 8. cikk (6) bekezdése jelentése szerinti különálló dokumentumokból áll.

2. Szakasz - Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

Ki az értékpapír kibocsátója?

A Kibocsátó jogi neve: UniCredit Bank GmbH. A Kibocsátó kereskedelmi neve: HypoVereinsbank. A HVB bejegyzett székhelye Arabellastraße 12, 81925 München, bejegyzésének országa: Németország, a Münchener Helyi Bíróság (Amtsgericht) Cégnyilvántartásában HRB 289472 számon szerepel, és a Német Szövetségi Köztársaság joga szerint alakult, mint korlátolt felelősségű társaság (Gesellschaft mit beschränkter Haftung). LEI-kód: 2ZCNR8UK830BTEK2170.

Fő tevékenység

A HVB banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások teljes körét kínálja kiskereskedelmi és vállalati ügyfelei részére, valamint közszektorbeli- és nemzetközileg működő társaságoknak csakúgy, mint intézményi ügyfeleknek.

A termékek és szolgáltatások köre felöleli a jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, megtakarítási-, hitel- és biztosítási termékeket, a magánügyfelek részére nyújtott banki szolgáltatásokat, üzleti és külkereskedelmi finanszírozási hiteleket, valamint a vállalati ügyfeleknek kínált befektetési banki termékeket.

A HVB átfogó pénzügyi- és eszköztervezési szolgáltatást kínál nagy vagyónú ügyfélkörökben.

Többségi Részvényesek

A UniCredit S.p.A. közvetlen 100%-os tulajdonosa a HVB részvénytőkéjének.

Vezető Tisztségviselők

Az Ügyvezetés (Geschäftsführung) nyolc tagból áll: René Babinsky (Privát Ügyfelekért Felelős Vezető), Artur Gruca (Digitális és Műveleti Igazgató (CDOO)), Marion Höllinger (Ügyvezetési Szóvivő), Marco Iannaccone (Ügyfél Menedzsment Vezető), Jan Kupfer (Vállalatokért Felelős Vezető), Georgiana Lazar (Emberkért és Kultúráért Felelős Vezető), Pierpaolo Montana (Kockázatkezelési Igazgató (CRO)) és Ljubisa Tesić (Pénzügyi Igazgató – (CFO)).

Könyvvizsgálók

A KPMG, a HVB független könyvvizsgálója a 2022-es pénzügyi évre vonatkozóan auditálta a HVB Csoport 2022. december 31-én végződő konszolidált pénzügyi beszámolóját és a HVB nem konszolidált pénzügyi beszámolóját, és azok tekintetében korlátozásmentes könyvvizsgálói véleményt bocsátott ki.

A KPMG, a HVB független könyvvizsgálója a 2023-es pénzügyi évre vonatkozóan auditálta a HVB Csoport 2023. december 31-én végződő konszolidált pénzügyi beszámolóját és a HVB nem konszolidált pénzügyi beszámolóját, és azok tekintetében korlátozásmentes könyvvizsgálói véleményt bocsátott ki.

Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A következő, a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk a Kibocsátó 2023. december 31-én kelt és e nappal végződő évre vonatkozó auditált, konszolidált beszámolóján alapulnak.

Konszolidált eredménykimutatás

	2023.01.01 – 2023.12.31.	2022.01.01. – 2022.12.31.
Nettó kamatbevétel	2 739 millió EUR	2 626 millió EUR
Nettó díjak és jutalékok	1 165 millió EUR	1 120 millió EUR
Hitelek, valamint garanciákra és kötelezettségvállalásokra képzett céltartalékok nettó leírása	-167 millió EUR	-299 millió EUR
Kereskedésből származó nettó jövedelem	1 564 millió EUR	932 millió EUR*
Nettó nyereségek/(veszteségek) a nyilvántartott pénzügyi eszközökön és kötelezettségeken valós értéken számolva	-117 millió EUR	149 millió EUR
Üzleti eredmény	2 413 millió EUR	1 839 millió EUR
Adózás utáni eredmény	1 735 millió EUR	1 301 millió EUR

Egy részvényre jutó eredmény	2,16 EUR	1,62 EUR
------------------------------	----------	----------

* Az előző évi időszak módosítása a "Kereskedésből származó nettó jövedelem" és a "Nettó nyereségek/(veszteségek) a nyilvántartott pénzügyi eszközökön és kötelezettségeken valós értéken számolva" eredménykimutatási tételek közötti átsorolás miatt.

Mérleg

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eszközök összesen	283 292 millió EUR	318 006 millió EUR
Elsőbbséget élvező kölcsöntőke ¹	33 394 millió EUR*	30 260 millió EUR*
Alárendelt kölcsöntőke ²	2 810 millió EUR	2 808 millió EUR
Kölcsönök és követelések ügyfeleknél (bekerülési érték)	154 477 millió EUR	154 875 millió EUR ⁴
Ügyfelek betétei	139 557 millió EUR	147 422 millió EUR ⁴
Sajáttőke összesen	19 940 millió EUR	19 739 millió EUR
Elsődleges alapvető tőke (CET1) arány	22,7 %	19,6 %
Össztőke Hányad	27,1 %	23,4 %
Tőkeáttételi Mutató, az alkalmazandó keretszabályozás szerint kiszámítva ³	5,7 %	5,4 %

¹ "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" mérlegtétel mínusz alárendelt kölcsöntőke (2023.12.31.: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen 34 274 millió EUR mínusz az alárendelt tőke 880 millió EUR; 2022.12.31.: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen 31 140 millió EUR mínusz az alárendelt tőke 880 millió EUR).

² 2022-ben az alárendelt tőke a "Bankok betétei", a "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" és a "Saját tőke" mérlegtételekből állt és 2023-ban az alárendelt tőke a "Bankok betétei", a "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" és a "Saját tőke" mérlegtételekből állt.

³ Az alapvető tőke aránya valamennyi eszközzel és mérlegen kívüli tétellel kapcsolatos kitétség értékének összegéhez viszonyítva.

⁴ Az előző évi adatok módosítása a Wealth Management Capital Holding GmbH átsorolása miatt történt. Az előző évi adatok módosításával kapcsolatos további részletekért lásd a 2023-as Éves Jelentés "3 Következetesség" megjegyzését.

* A "****"-gal jelölt tételek nem auditáltak.

Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

A Kibocsátó pénzügyi helyzetéhez kapcsolódó kockázatok: Annak kockázata, hogy a HVB Csoport nem lesz képes fizetési kötelezettségeit teljeskörűen vagy esedékességgel teljesíteni, vagy elegendő likviditást szerezni, amikor szükséges, valamint hogy a likviditás csak magasabb kamatlábak mellett lesz elérhető, valamint annak a kockázata, hogy a bank csak diszkontált áron lesz képes értékesíteni a piacon a vagyontárgyait, likviditási problémákat okozhat a HVB Csoport számára, és ez azt eredményezheti, hogy csak korlátozottan lesz képes finanszírozni a tevékenységeit és teljesíteni minimális likviditási követelményeit.

A Kibocsátó sajátos üzleti tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok: A HVB Csoport szokásos üzleti tevékenységéből eredő kockázatok, amely magában foglalja a hitelkockázatot a hitelezési üzletágban, a piaci kockázatot a kereskedési tevékenységben, valamint más üzleti tevékenységekből eredő kockázatok, mint például a HVB Csoport ingatlannal kapcsolatos üzleti tevékenysége, hátrányos hatással járhatnak a HVB Csoport működési eredményeire, eszközeire és pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátó üzleti működéséhez kapcsolódó általános kockázatok: Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatok, emberek és rendszerek kockázata vagy külső események kockázata, az érintett feleknek a bankra vonatkozó megváltozott megítélése miatt adott negatív reakciójának kockázata, a bank jövőbeli hasznában bekövetkező váratlan, hátrányos változásokból eredő kockázatok, valamint a kockázati és/vagy haszon pozíciók koncentrációjából eredő kockázatok pénzügyi veszteségeket, a HVB leminősítését és a HVB Csoport üzleti kockázatának növekedését eredményezhetik.

Jogi és szabályozási kockázat: A HVB szabályozási és jogszabályi környezetének megváltozása magasabb tőke költségeket és azt eredményezheti, hogy a szabályozási követelmények megvalósítása megemeli a költségeket. A szabályozási követelmények, (adó) jogszabályok, szabályzatok, jogszabályi rendelkezések, megállapodások, kötelező gyakorlatok és etikai normák be nem tartása a HVB Csoport nyilvános megítélését, valamint eredmény- és pénzügyi helyzetét negatívan érintheti.

Stratégiai és makrogazdasági kockázatok: Az abból eredő kockázat, hogy a vezetés nem ismeri fel elég korán vagy nem értékeli helyesen a jelentős változásokat vagy trendeket a bank környezetében, valamint a németországi negatív gazdasági fejleményekkel és a nemzetközi pénzügyi és tőkepiacok fejleményeivel kapcsolatos kockázatok negatív hatással bírhatnak a HVB Csoport eszközeire, kötelezettségeire, pénzügyi helyzetére és nyereségére vagy veszteségére. Különösen a geopolitikai feszültségek, a növekvő protekcionizmus, Kína kevésbé dinamikus növekedése és a német ingatlanpiac lassulása a német gazdaság súlyosabb lassulásához vezethetnek. Ezen túlmenően, ha a fent említett kockázatok bármelyike megvalósul, a pénzügyi és tőkepiacokon zavarok jelentkezhetnek.

3. Szakasz – Az Értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

Melyek az Értékpapírok fő jellemzői?

Terméktípus, Mögöttes Eszköz és az Értékpapírok formája

Terméktípus: Express Securities (Fizikai Kézbetétessel) (Non-Quanto)

Mögöttes Eszköz: Ferrari N.V. (ISIN: NL0011585146 / Referenciaár: Záróárfolyam)

Az Értékpapírok a Német Polgári Törvénykönyv (*Bürgerliches Gesetzbuch*) 793 §-ban foglalt jelentés szerinti bemutatóra szóló kötvényekként kerülnek kibocsátásra. Az értékpapírokat egy globális kötvény (*global note*) képviseli és szabadon átruházhatók. Az Értékpapírok nemzetközi értékpapírkódja (ISIN) az 1. Szakaszban található.

Kibocsátás és Futamidő

Az Értékpapírok kibocsátására 2025.04.01 napján kerül sor Európában (EUR) (a "Meghatározott Pénznem"), akár 30.000 Certifikátig. Az Értékpapíroknak meghatározott futamidejük van.

Általános

Az Értékpapírok értéke azok futamideje alatt főként a Mögöttes Eszköz áráról függ. Az Értékpapírok értéke általában emelkedik, ha a Mögöttes Eszköz ára emelkedik, és csökken, ha a Mögöttes Eszköz ára csökken.

Kamat

Az Értékpapírok nem kamatozóak.

Visszaváltás

Automatikus Korai Visszaváltás

Feltéve, hogy nem következett be Visszahívási Esemény, az Értékpapírok automatikus korai visszaváltást tesznek lehetővé a megfelelő Korai Visszaváltási Összeget (k) a megfelelő Korai Kifizetési Napon (k), ha Korai Visszaváltási Esemény (k) következett be.

Korai Visszaváltási Esemény (k) akkor következik be, ha az R (k) egy Korai Visszaváltási Megfigyelési Napon (k) egyenlő vagy nagyobb, mint a Korai Visszaváltási Szint (k).

A Korai Visszaváltási Szint (k) a Korai Visszaváltási Tényező (k) és az R (kezdeti) szorzata.

R (k) a Mögöttes Eszköz Referenciaárfolyama az adott Korai Visszaváltási Megfigyelési Napon (k).

Korai Visszaváltási Megfigyelési Nap (k):	2026.03.25 (1), 2027.03.23 (2), 2028.03.27 (3), 2029.03.23 (4)
Korai Visszaváltási Tényező (k):	100% (1), 100% (2), 100% (3), 100% (4)
Korai Visszaváltási Összeg (k):	EUR 1.060 (1), EUR 1.120 (2), EUR 1.180 (3), EUR 1.240 (4)
Korai Kifizetési Nap (k):	2026.04.01 (1), 2027.04.01 (2), 2028.04.03 (3), 2029.04.03 (4)

Visszaváltás a Végző Kifizetési Napon:

Feltéve, hogy nem következett be Visszahívási Esemény és Korai Visszaváltási Esemény (k), az Értékpapírok a Végző Kifizetési Napon a következőképpen kerülnek visszaváltásra a Visszaváltási Összeg kifizetésével:

- Ha nem történt Akadályozó Esemény, a Visszaváltási Összeg a Maximális Összeggel egyezik meg.
- Ha Akadályozó Esemény következett be és R (végleges) egyenlő vagy nagyobb, mint a Kötési Árfolyam, a Visszaváltási Összeg a Számítási Összeggel egyezik meg.
- Ha Akadályozó Esemény következett be és R (végleges) alacsonyabb, mint a Kötési Árfolyam, az értékpapírok a Mögöttes Eszköznek az Értékpapíronkénti Arányban kifejezett mennyiségében történő kézbesítésével váltják vissza. Ha az Arány a Mögöttes Eszköz nem kézbesíthető töredékét eredményezi, akkor a Mögöttes Eszköz nem kézbesíthető töredéke értékének megfelelő összegű, a Meghatározott Pénznemben kifejezett készpénzösszeg kerül kifizetésre.

Kiegészítő meghatározások és termék feltételek

Az Akadály az Akadályszint és az R (kezdeti) szorzatát jelenti.

Akadályozó Esemény akkor következik be, ha az R (végleges) a Végző Megfigyelési Napon alacsonyabb, mint az Akadály.

R (végleges) a Mögöttes Eszköz Referenciaára a Végző Megfigyelési Napon.

R (kezdeti) a Mögöttes Eszköz Referenciaára a Kezdeti Megfigyelési Napon.

Az Arány a Számítási Összeg és a Kötési Árfolyam hányadosa.

A Kötési Árfolyam a Kötési Árfolyam Szint és az R (kezdeti) szorzata.

Akadályszint:	70%
Számítási Összeg:	EUR 1.000
Végző Megfigyelési Nap:	2030.03.25
Végző Kifizetési Nap:	2030.04.01
Kezdeti Megfigyelési Nap:	2025.03.28
Maximális Összeg:	EUR 1.300
Kötési Árfolyam Szint:	100%

Rendkívüli megszüntetési jog: Egy vagy több visszahívási esemény bekövetkeztekor (például, ha a Mögöttes Eszköz árjegyzése az adott Releváns Tőzsdén határozatlan időre felfüggesztésre került vagy véglegesen megszűnt, és Helyettesítő Tőzsde meghatározása nem lehetséges) (a "Visszahívási Esemény"), a Kibocsátó rendkívüli módon visszahívhatja és visszaválthatja az Értékpapírokat a Törlési Összeget. A "Törlési Összeg" a valós piaci értékük.

A Feltételek módosítása: A Számítási Ügynök módosíthatja az Értékpapírok Feltételeit, ha egy korrekciós esemény (például minden, a Mögöttes Eszközt kibocsátó társaság vagy egy harmadik személy által megtett intézkedés, amely, a jogi és pénzügyi helyzet változása következtében, hatással van a Mögöttes Eszközhöz) (a "Korrekciós Esemény") következik be.

Az Értékpapírok státusza: Az Értékpapírok a Kibocsátó közvetlen, feltétlen és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. Az Értékpapírok egyenlő (pari passu) rangsorban állnak a Kibocsátó minden más nem biztosított és nem alárendelt jelenlegi és jövőbeli kötelezettségével. Kivétel: azon kötelezettségek, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek vagy alárendeltek.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?

Piacra történő bevezetés: Az Értékpapírokra vonatkozóan kérelem nem került benyújtásra bármilyen Szabályozott Piacra.

Jegyzés: 2025.04.01-től a következő piacokon történő kereskedés iránti kérelem kerül benyújtásra multilaterális kereskedési rendszer (MTF): Freiverkehr der Börse Stuttgart (A Stuttgarteri Tőzsde szabályozott nem hivatalos piaca)

Melyek az Értékpapírokra vonatkozó legfontosabb kockázatok?

A Kibocsátó hitelkockázata és Kibocsátóval kapcsolatos szanalási intézkedésekkel kapcsolatos kockázatok: Az Értékpapírok a Kibocsátónak az Értékpapír-tulajdonosokkal szembeni nem biztosított kötelezettségét jelentik. Bármely személy, aki megvásárolja az Értékpapírokat, a Kibocsátó hitelképességére támaszkodik és az Értékpapírok szerinti pozíciójával kapcsolatban nem áll fenn joga vagy követelése bármely más személlyel szemben. Az Értékpapír-tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó részben vagy egészben nem teljesíti a kötelezettségeit, amelyeket az Értékpapír alapján részben vagy egészben köteles teljesíteni, például a Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén. Minél rosszabb a Kibocsátó hitelképessége, annál nagyobb a veszteség kockázata. A Kibocsátó hitelkockázatának realizálódása esetén az Értékpapír-tulajdonos teljes tőkéje elveszhet, még abban az esetben is, ha az Értékpapírok után lejáratukkor jár egy Minimális Összeg. Ezen felül, az Értékpapír-tulajdonosok a Kibocsátóra vonatkozó szanalási intézkedések hatálya alá kerülhetnek, amennyiben a Kibocsátó csődbe megy vagy valószínű, hogy csődbe fog menni. A Kibocsátó Értékpapírok szerinti kötelezettségei nem biztosítottak, harmadik személyek által nem garantáltak, és betéteseket védő alappal vagy kártérítési alappal nem védettek.

A Piaci értéket befolyásoló tényezőkkkel kapcsolatos kockázatok: Az Értékpapír-tulajdonosok viselik annak kockázatát, hogy az Értékpapírok piaci ára az Értékpapírok futamideje alatt jelentős ingadozásoknak lehet kitéve, és hogy az Értékpapír-tulajdonos nem tudja eladni az Értékpapírokat egy adott

időpontban vagy egy adott áron. Az Értékpapírok piaci értéke, valamint az Értékpapírok alapján szétosztható összegek elsődlegesen a Mögöttes Eszköz áráról függenek. Ugyanakkor, az Értékpapírok piaci értékét számos további tényező is befolyásolja. Ezek többek között a Kibocsátó hitelképessége, releváns aktuális kamatlábak és hozamok, hasonló értékpapírok piaca, az általános gazdasági, politikai és ciklikus feltételek, az Értékpapírok eladhatósága és, amennyiben alkalmazandó, az Értékpapírok hátralévő futamideje, valamint további, Mögöttes Eszközhöz kapcsolódó, piaci értéket befolyásoló tényezők. Az Értékpapírok piaci értéke és az Értékpapírok alapján kifizethető összegek elsősorban a Mögöttes Eszköz áráról függnék.

A Visszaváltási Összeghez kapcsolódó kockázatok: A Visszaváltási Összeg a Kibocsátási Árnál vagy a vételárnál kevesebb lehet. Ez azt jelenti, hogy az Értékpapír-tulajdonos csak akkor ér el hozamot, ha a Visszaváltási Összeg meghaladja az Értékpapír-tulajdonos egyedi vételárát. A Mögöttes Eszköz kedvező teljesítményéből való részesedés a Maximális Összeget meghaladóan kizárt. A Mögöttes Eszköz árfolyamvesztésének kockázata nem szűnik meg annak kézbesítésével, hanem csak az Értékpapír-tulajdonos általi eladásával. A Mögöttes Eszköz kézbesített mennyisége nem kerül automatikusan eladásra. **Teljes veszteség lehetséges.** Ha annak az országnak a pénzneme, ahol Ön ezt a terméket megvásárolja, vagy a termékkel kapcsolatos kifizetések jóváírására szolgáló számla pénzneme eltér a termék pénznemétől, fel kell hívunk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ.

Akadályozó Eseményhez kapcsolódó kockázatok: Ha Akadályozó Esemény következik be, egy kedvezőbb kifizetési képletet nem alkalmaznak. Az Értékpapír-tulajdonos minden esetben elveszítheti befektetett tőkét egészen vagy részben.

Folyamatos kifizetések elmaradásából eredő kockázatok: Az Értékpapírok nem kamatozóak és nem biztosítanak egyéb olyan feltételes vagy feltétel nélküli jogot a folyamatos kifizetésekre, amelyek kompenzálhatnák az esetleges tőkevesztéséget.

Automatikus Korai Visszaváltással kapcsolatos kockázatok: Ha Korai Visszaváltási Esemény következik be, az Értékpapír-tulajdonos nem részesül a Mögöttes Eszköz jövőbeni kedvező teljesítményéből, és nem jogosult az Értékpapírokból származó további kifizetésekre egy korai visszaváltást követően. Ezen túlmenően, az Értékpapír-tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy az Értékpapírok idő előtti visszaváltása miatt kapott tőkét csak kedvezőtlen feltételek mellett fektethetik be újra.

Részvényekkel kapcsolatos kockázatok: Az Értékpapírok hasonló kockázatokkal járnak az Értékpapír-tulajdonosok számára, mint a Mögöttes Eszközbe történő közvetlen befektetés. Egy részvény árfolyama meredeken eshet, vagy értéktelenné válhat, pl. a részvény kibocsátójának fizetési képtelensége miatt.

Az érdekelletét lehetőségének kockázata: A releváns Kibocsátó vagy az ajánlattal megbízott személyek vonatkozásában érdekelletét merülhet fel, amely az Értékpapír-tulajdonos számára hátrányos döntést eredményezhet.

4. Szakasz – Az Értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó kiemelt információk

Mely feltételek és ütemezés alapján fektethet be a Befektető ebbe az Értékpapírba?

Ajánlattétel Országai:	Bulgária, a Horvátország, a Cseh Köztársaság, Magyarország és a Szlovák Köztársaság	Árszint:	EUR 10
Kibocsátási Ár:	EUR 1.010 Értékpapíronként (Árszint beleértve)	Jegyzési Időszak:	2025.03.06-től 2025.03.27-ig (14:00 müncheni helyi idő szerint)
Kibocsátás Napja:	2025.04.01	Potenciális Befektetők:	Minősített befektetők, lakossági befektetők és/vagy intézményi befektetők
Legkisebb Átruházható Egység:	1 Értékpapír	Legkisebb Kereskedésre Alkalmazható egység:	1 Értékpapír

Az Értékpapírokat egy Jegyzési Időszak alatt kínálják. A Kibocsátó a nyilvános ajánlatot bármikor, indoklás nélkül megszüntetheti vagy visszavonhatja.

A Kibocsátó által felszámított jutalékok: A Kibocsátási Árnál foglalt termékspecifikus kezdeti költségek összege EUR 31,84. Egyéb, harmadik személyek által felszámított díjakat és költségeket az adott harmadik személy külön köteles nyilvánosságra hozni.

Miért készült ez a Tájékoztató?

A bevétel felhasználása: Az egyes Értékpapír-kibocsátásokból származó nettó bevételt a Kibocsátó általános társasági céljaira, azaz nyereség generálására és/vagy bizonyos kockázatok kezelésére fogja felhasználni.

Jegyzési garanciavállalás: Az ajánlat nem függ aláírt underwriting (jegyzési garanciavállalási) szerződéstől.

Az ajánlattételre vonatkozó lényeges összeférhetlenségi okok bemutatása: A Kibocsátó további ügyleteket és üzleti kapcsolatokat köthet, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az Értékpapírokat. Ezen túlmenően, a Kibocsátó nem nyilvános információkkal rendelkezhet a Mögöttes Eszközhöz. Ezeket az információkat nem kötelező az Értékpapír-tulajdonosok tudomására hozni. Az UniCredit Bank GmbH az Értékpapírok Számítási Ügynöke; az UniCredit Bank GmbH az Értékpapírok Elsődleges Fizető Ügynöke; az UniCredit Bank GmbH az Értékpapírok szervezője.