

8 maja
2023 r.

Obligacje w ofercie DI Xelion

Obligacja roczna HVB USD 4,00% w skali roku



MATERIAŁ MARKETINGOWY

Materiał marketingowy przeznaczony dla Klientów DI Xelion.

Prosimy o zapoznanie się z „Istotnymi informacjami” umieszczonymi na końcu niniejszej publikacji.

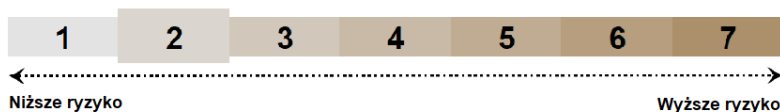
Obligacja roczna HVB USD 4,0% w skali roku (dalej „Obligacja”)

Okres przyjmowania zapisów: 8 maja 2023 r. - 26 maja 2023 r. (do g. 18:00 z możliwością wcześniejszego zakończenia)

Podstawowe parametry produktu i definicje

Rodzaj instrumentu	Obligacja
ISIN	DE000HVB7T88
Waluta	USD
Emitent	UniCredit Bank AG
Wysokość kuponu:	4,0% w skali roku
Cena emisyjna	1 000 USD
Minimalna wartość zapisu	5 000 USD (5 szt. x 1 000 USD)
Prowizja za przyjęcie zapisu	Maksymalnie 2% wartości nominalnej kwoty zapisu
Miesięczna opłata za przechowywanie Obligacji na Rachunku Sponsora Emisji:	0,007635% wartości nominalnej kwoty zapisu
Okres inwestycji	1 rok
Rodzaj emisji	Oferta publiczna
Rynek wtórny	Obligacje nie będą notowane w systemie obrotu. Ich zbycie na rynku wtórnym możliwe będzie jedynie poprzez odsprzedaż do UniCredit Bank AG
Wycena Obligacji	Platforma UniCredit Bank AG o nazwie onemarkets dostępna pod adresem: https://www.onemarkets.pl
Miejsce przechowywania Obligacji po dokonaniu przydziału	Rachunek Sponsora Emisji - rachunek papierów wartościowych prowadzony przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. na podstawie dedykowanej umowy z Emitentem
Dzień Emisji	31.05.2023 r.
Dzień zapadalności i wypłaty kuponu	31.05.2024 r.

Wskaźnik ryzyka SRI



Ten wskaźnik ryzyka bazuje na założeniu posiadania produktu do zapadalności. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Zasady składania zapisów

W celu złożenia zapisu skontaktuj się z Partnerem Xelion lub odwiedź nasz Punkt Obsługi Klienta lub Filię Punktu Obsługi Klienta. Godziny otwarcia poszczególnych placówek dostępne są na stronie www.xelion.pl/placowki.

Obligacja jest przeznaczona dla inwestorów posiadających wiedzę oraz doświadczenie związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Ten produkt nie jest objęty ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Zyski osiągnięte z tytułu inwestycji w Obligacje podlegają opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych w oparciu o polskie przepisy podatkowe. Zasady tego opodatkowania zależą od indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora.

Jak to działa?

Obligacja zostanie wyemitowana 31.05.2023 r. po cenie emisyjnej w wysokości 100% kwoty nominalnej. Obligacja ma określony termin zapadalności i **zostanie wykupiona w dniu 31.05.2024 r. w wysokości 100%** kwoty nominalnej. Ponadto w dniu zapadalności obligacji zostanie wypłacony **kupon w wysokości 4,0% w skali roku**.

Korzyści:

- **Stale oprocentowanie 4,0% w skali roku.**
- **Emitent zapewnia wykup obligacji wraz z wypłatą odsetek po upływie 12 miesięcy.**

Rodzaj agencji ratingowej	Rating długoterminowy Emitenta	
	Dług uprzywilejowany niezabezpieczony	Dług nieuprzywilejowany niezabezpieczony
Fitch	A- ¹	BBB+ ¹
Moody's	A2 ²	Baa2 ⁴
S&P	BBB+ ³	BBB ⁵

Źródło: <https://www.hypovereinsbank.de/hvb/privatkunden>, 04.05.2023 r.

¹Termin stosowany przez Fitch: „Long-term Issuer Default-Rating”

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

³Termin stosowany przez S&P: „Long-term Senior Unsecured”

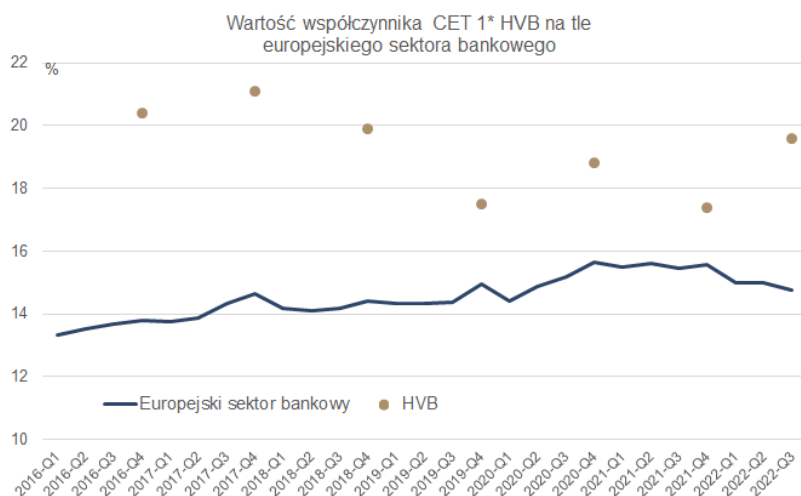
⁴Termin stosowany przez Fitch: „Senior unsecured”

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

Informacje o Emitencie:

Oficjalna nazwa prawna Emitenta to UniCredit Bank AG. Bezpośrednim właścicielem pakietu 100% jego akcji jest UniCredit S.p.A. Emitent oprócz oficjalnej nazwy posługuje się również nazwą HypoVereinsbank (HVB), która wykorzystywana jest w celach komercyjno-handlowych. HVB oferuje szeroką gamę produktów, usług bankowych i finansowych dla sektora prywatnego, korporacyjnego i publicznego. Oferta produktowa obejmuje kredyty hipoteczne, konsumenckie, ubezpieczenia, bankowość prywatną oraz bankowość inwestycyjną dla klientów korporacyjnych. **Model biznesowy HVB opiera się przede wszystkim na ugruntowanej krajowej franczyzie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej i jest głęboko zintegrowany z grupą UniCredit.** HVB prowadzi swoją działalność łącznie w 13 krajach na terenie Europy. Działalność spółki jest regulowana i nadzorowana przez organy regulacyjne w krajach, w których prowadzi działalność. **Ze względu na to, że Europejski Bank Centralny zaklasyfikował UniCredit S.p.A. jako bank o znaczeniu systemowym, HVB jako spółka zależna jest regularnie poddawana restrykcyjnym unijnym testom warunków skrajnych.**

HVB legitymuje się współczynnikami kapitałowymi, które znacząco przekraczają średnią występującą w europejskim sektorze bankowym. W trzecim kwartale 2022 r. średnia wartość współczynnika CET 1 wśród banków europejskich wynosiła 14,7%, natomiast w przypadku HVB wartość współczynnika znajdowała się na poziomie zbliżonym do 20%.



Wybrane pozycje finansowe	2022	2021	2020
Zysk operacyjny netto (mld EUR)	1,84	1,41	1,10
Aktywa (mld EUR)	318	312	338
Współczynnik CET 1*	19.60%	17.40%	18.80%

Źródło: www.ecb.europa.eu, www.hypovereinsbank.de (04.05.2023 r.)

*Współczynnik kapitałowy będący relacją kapitału własnego do sumy aktywów ważonych ryzykiem kredytowym, rynkowym oraz operacyjnym.

Ryzyka:

- Na wycenę obligacji w czasie trwania inwestycji ma wpływ kształtowanie się rynkowych stóp procentowych, popyt i podaż na rynku wtórnym oraz rating kredytowy Emitenta. W przypadku sprzedaży na rynku wtórnym możliwe jest poniesienie straty.
- Emitent zapewnia wykup obligacji w wysokości kwoty nominalnej powiększonej o wartość kuponu na koniec okresu inwestycji. Nie istnieje jednak gwarancja stron trzecich, która mogłaby zrekomensować ewentualne niedotrzymanie warunków przez Emitenta.
- Obligacja jest notowana w dolarach (USD). Kurs wymiany podlega wahaniom i może mieć negatywne skutki dla inwestorów, których walutą rodzimą nie jest dolar i tym samym prowadzić do strat. Jeżeli USD stanie się bezwartościowe w stosunku do waluty krajowej, inwestor poniesie całkowitą stratę.
- Inwestorzy są narażeni na ryzyko, że Emitent nie będzie w stanie wypełnić w pełni swoich zobowiązań z tytułu obligacji, na przykład z powodu utraty płynności, co wiąże się z ryzykiem utraty całości zainwestowanych środków. Jako dłużny papier wartościowy, obligacja nie jest objęta systemem gwarantowania depozytów. Zobowiązania wynikające z tytułu obligacji są bezpośrednimi, bezwarunkowymi i niezabezpieczonymi zobowiązaniami Emitenta i mają pierwszeństwo na równi ze wszystkimi innymi niezabezpieczonymi i niepodporządkowanymi, obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami Emitenta. Obligacje mają status uprzywilejowanych, co oznacza, że w przypadku upadłości (umorzenia lub konwersji długu) obligacje będą w ramach kaskady zaspokajania zobowiązań, umarzone lub konwertowane tylko po wszystkich niezabezpieczonych zobowiązaniach Emitenta.

Istotne informacje

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie promocyjny i nie stanowi oferty sprzedaży ani zaproszenia do składania zapisów lub nabywania obligacji. Materiał nie stanowi również świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ani informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną lub rekomendacji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku. Materiał jest skierowany do nieoznaczonego adresata, nie uwzględnia indywidualnych potrzeb ani sytuacji lub profilu inwestycyjnego inwestora.

Informacje zawarte w niniejszym materiale nie są skierowane 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.

Materiał nie może być przekazywany i nie jest przeznaczony do rozpowszechniania, ogłaszania, publikacji i dystrybucji, bezpośrednio ani pośrednio, w całości bądź w części, w Stanach Zjednoczonych Ameryki, Kanadzie, Japonii, Australii, Południowej Afryce ani w jakiegokolwiek innej jurysdykcji, w której stanowiłoby to naruszenie właściwych przepisów prawa lub wymagało rejestracji w takiej jurysdykcji.

Obligacje nie mogą być zbywane w Stanach Zjednoczonych Ameryki, jeżeli nie zostały zarejestrowane przez Amerykańską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (ang. United States Securities and Exchange Commission) lub nie podlegają zwolnieniu z obowiązku rejestracji na mocy odpowiednich postanowień amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 roku, ze zmianami (ang. U.S. Securities Act of 1933, „Amerykańska Ustawa o Papierach Wartościowych”). DI Xelion informuje, że instrumenty finansowe objęte ofertą publiczną nie zostały i nie zostaną zarejestrowane zgodnie z postanowieniami Amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych i nie mogą być oferowane ani zbywane w Stanach Zjednoczonych Ameryki, chyba że w ramach zwolnienia z obowiązków rejestracyjnych lub w ramach transakcji nie podlegających obowiązkowi rejestracyjnemu wynikającemu z Amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych.

Ponieważ niniejszy materiał ma charakter promocyjny to w żadnym wypadku nie powinien stanowić wyłącznej podstawy do podejmowania przez inwestora decyzji o nabyciu Obligacji. The Base Prospectus for Interest Securities comprises the Securities Note for Interest Securities dated 7 July 2022 („Prospekt”), Final Terms („Ostateczne Warunki”) wraz z komunikatami aktualizującymi przygotowane w związku z ofertą publiczną Obligacji są jedynymi prawnie wiążącymi dokumentami. Prospekt został zatwierdzony przez Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) dnia 16 maja 2022 roku oraz paszportowany do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2022 roku. W związku z Ofertą prowadzoną na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, Emitent udostępni Prospekt na swojej stronie internetowej (www.onemarkets.pl) - wyłącznie w celach informacyjnych.

Z zastrzeżeniem przepisów prawa, DI Xelion ani jakikolwiek inny podmiot powiązany z DI Xelion nie odpowiada za prawdziwość, rzetelność oraz kompletność informacji ujawnionych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach, aneksach i komunikatach aktualizujących do Prospektu.

Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-595) przy ul. Puławskiej 107, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 000061809. DI Xelion prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega nadzorowi tego organu. Wymagane przepisami prawa informacje o DI Xelion oraz świadczonych usługach, w tym o pełnej ofercie DI Xelion, ryzyku związanym z oferowanymi instrumentami finansowymi udostępniane są na stronie internetowej www.xelion.pl lub przed rozpoczęciem świadczenia usługi.

Właścicielem i wydawcą materiału jest DI Xelion. Wszelkie prawa są zastrzeżone. Zabronione jest wykorzystywanie materiału w działalności gospodarczej innej niż działalność DI Xelion. Udostępnienie niniejszego materiału nie jest równoznaczne z przeniesieniem przez DI Xelion majątkowych praw autorskich do niniejszego materiału oraz nie stanowi udzielenia licencji do jego wykorzystywania. Zabroniona jest dekompozycja, dekompilacja, dezintegracja czy też zmiana struktury materiału.