

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: USD Express Plus Certificate on the shares of Microsoft Corp. (ISIN DE000HV4Y819)

Kibocsátó: UniCredit Bank GmbH (a "**Kibocsátó**") vagy "**HVB**", az UniCredit a konszolidált leányvállalataival együtt, az "**HVB Csoport**"), Arabellastr. 12, 81925 München, Német Szövetségi Köztársaság. Telefonszám: +49 89 378 17466 – Weboldal: www.hypovereinsbank.de. A Kibocsátó Globális Jogalany-azonosítója (LEI): 2ZCNRR8UK830BTEK2170.

Illetékes hatóság: Commission de Surveillance du Secteur Financier ("**CS SF**"), 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 Alaptájékoztatója Egyedüli-Mögöttes Eszközzel és Több-Mögöttes Eszközzel rendelkező Értékpapírok kibocsátására vonatkozóan (tőkevédelem nélkül) (*Base prospectus of UniCredit Bank GmbH for the issuance of Securities with Single Underlying and Multi Underlying (with partial capital protection)*) a CS SF által jóváhagyásra került 2024. augusztus 7-én, ahogyan az időről időre kiegészítésre került, és az UniCredit Bank GmbH regisztrációs okmánya a BaFin által jóváhagyásra került 2024. április 10-én, ahogyan az időről időre kiegészítésre került, amelyek együtt egy alaptájékoztatót alkotnak (az "**Alaptájékoztató**"), amely több különálló dokumentumból áll a 2017/1129/EU rendelet 8. cikk (6) bekezdése szerint, ahogyan az időről időre módosításra kerül (a "**Tájékoztató Rendelet**").

2. Szakasz – Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

Ki az értékpapír kibocsátója?

UniCredit Bank GmbH a jogi név. HypoVereinsbank a kereskedelmi neve a Kibocsátónak. A HVB bejegyzett székhelye Arabellastr. 12, 81925 München, Németországban bejegyzett és Münchenben a Helyi Bíróságnál (*Amtsgericht*) HRB 289472 szám alatt nyilvántartott, a Német Szövetségi Köztársaság joga alatt bejegyzett korlátozott felelősségű társaság (*Gesellschaft mit beschränkter Haftung*). A LEI: 2ZCNRR8UK830BTEK2170.

Fő tevékenységek

A HVB teljeskörű banki és pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat kínál lakossági és vállalati ügyfelek, a közzsféra gazdasági szereplői és nemzetközi vállalatok, valamint intézményi ügyfelek számára.

A termékek és szolgáltatások skálája a privát ügyfelek részére nyújtott ingatlanjelzálogtól, fogyasztói kölcsönöktől, megtakarítási és hitel-, valamint biztosítási termékektől és banki szolgáltatásoktól kezdve a vállalati ügyfelek részére nyújtott üzleti hitelekig és külkereskedelmi finanszírozásig és befektetési banki termékekig terjed.

A HVB átfogó pénzügyi- és vagyontervezést kínál a kiemelt értékű ügyfélszegmensekben.

Főbb Tulajdonosok

Az UniCredit S.p.A. közvetlen tulajdonosa a HVB jegyzett tőkéje 100%-ának.

Igazgatóság

Az Igazgatóság (*Geschäftsführung*) nyolc tagból áll: René Babinsky (Privát Ügyfelek Igazgató), Artur Gruca (Digitális és Működési Vezérigazgató (CDO)), Marion Höllinger (az Igazgatóság Szóvivője), Marco Iannaccone (Ügyfél Megoldások Igazgató), Jan Kupfer (Vállalatok Igazgató), Georgiana Lazar (Emberek és Kultúra Igazgató), Pierpaolo Montana (Kockázati Vezérigazgató (CRO)), és Ljubisa Tesić (Pénzügyi Vezérigazgató (CFO)).

Könyvvizsgálók

A KPMG, a HVB 2022-es pénzügyi évre megválasztott független könyvvizsgálója auditálta a HVB Csoport konszolidált pénzügyi beszámolóját és a HVB nem konszolidált pénzügyi beszámolóját 2022. december 31-ével és az akkor végződő évre vonatkozóan, és azokra vonatkozóan korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt adott ki.

A KPMG, a HVB 2023-as pénzügyi évre megválasztott független könyvvizsgálója auditálta a HVB Csoport konszolidált pénzügyi beszámolóját és a HVB nem konszolidált pénzügyi beszámolóját 2023. december 31-ével és az akkor végződő évre vonatkozóan, és azokra vonatkozóan korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt adott ki.

Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A Kibocsátó alábbi főbb pénzügyi információi a Kibocsátó 2023. december 31-ével és az akkor végződő évre vonatkozóan auditált konszolidált pénzügyi beszámolóján alapulnak.

Konszolidált eredménykimutatás

	1/1/2023 – 31/12/2023	1/1/2022 – 31/12/2022
Nettó kamat árbevétel	€ 2,739 m	€ 2,626 m
Nettó díjak és jutalékok	€ 1,165 m	€ 1,120 m
Hitelek nettó leírása, valamint garanciákra és kötelezettségvállalásokra képzett céltartalékok	€ -167 m	€ - 299 m
Nettó kereskedelmi árbevétel	€ 1,564 m	€ 932 m*

Nettó nyereség/(veszteség) a valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön és kötelezettségeken	€ -117 m	€ 149 m
Üzemi eredmény	€ 2,413 m	€ 1,839 m
Adózás utáni eredmény	€ 1,735 m	€ 1,301 m
Egy részvényre jutó eredmény	€ 2.16	€ 1.62

* Az előző évi időszak kiigazítása az eredménykimutatás "Nettó kereskedelmi árbevétel" és "Nettó nyereség/(veszteség) a valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön és kötelezettségeken" tételei közötti átsorolás miatt.

Mérleg

	31/12/2023	31/12/2022
Összes eszköz	€ 283,292 m	€ 318,006 m
Előresorolt adósság ¹	€ 33,394 m*	€ 30,260 m*
Alárendelt adósság ²	€ 2,810 m	€ 2,808 m
Vevőkkel szembeni kölcsönök és követelések (bekerülési értéken)	€ 154,477 m	€ 154,875 m ⁴
Ügyfél betétállomány	€ 139,557 m	€ 147,422 m ⁴
Teljes tőke	€ 19,940 m	€ 19,739 m
Tier 1 tőkemutató (CET1)	22.7 %	19.6 %
Teljes tőkemegfelelési mutató	27.1 %	23.4 %
Tőkeáttételi mutató (az alkalmazandó szabályozási keretrendszer szerint számítva) 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 euró mínusz 880 millió euró alárendelt tőke; 2022.12.31.: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen 31.140 millió euró mínusz 880 millió euró alárendelt tőke).
² 2022-ben az alárendelt adósság a "Banki betétek", "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" és "Saját tőke" mérlegtételekből, és 2023-ban az alárendelt adósság a "Banki betétek", "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" és "Saját tőke" mérlegtételekből áll.
³ Az alapvető tőkének az összes eszköz és mérlegen kívüli tétel kitettségi értékének teljes összegéhez viszonyított aránya.
⁴ Az előző évi adatok a Wealth Management Capital Holding GmbH átsorolása miatt kerültek kiigazításra. Az előző évi adatok kiigazításával kapcsolatos további részletekért lásd a 2023. évi éves jelentés "3. Konzisztencia" című megjegyzését.
* A "m"-gal jelölt tételek nem auditáltak.

Melyek a Kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

A Kibocsátó pénzügyi helyzetével kapcsolatos kockázatok: Annak kockázata, hogy a HVB Csoport nem lesz képes fizetési kötelezettségeinek időben vagy teljes egészében eleget tenni, vagy nem tud elegendő likviditáshoz jutni, amikor szükséges, valamint, hogy a likviditás csak magasabb kamatlábak mellett lesz elérhető, és annak kockázata, hogy a bank csak diszkont áron tud majd eszközöket likvidálni a piacon, likviditási problémákat okozhat a HVB Csoport számára, és így azt eredményezheti, hogy korlátozottan képes lesz finanszírozni tevékenységét és teljesíteni minimális likviditási követelményeit.

A Kibocsátó egyes üzleti tevékenységével kapcsolatos kockázatok: A HVB Csoport szokásos üzleti tevékenységéből eredő kockázatok, amelyek magukban foglalják a hitelezési üzletágban rejlő hitelkockázatot, a kereskedésii üzletágban rejlő piaci kockázatot, valamint az egyéb üzleti tevékenységekből származó kockázatok, például a HVB Csoport ingatlan üzleti tevékenységéből eredő kockázatok kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak a HVB Csoport működési eredményeire, eszközeire és pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátó általános üzleti tevékenységével kapcsolatos kockázatok: A nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberekből és rendszerekből, illetve külső eseményekből eredő kockázatok, a részvényesek bankról alkotott megváltozott megítéléséből eredő kedvezőtlen reakcióiból eredő kockázatok, a bank jövőbeli eredményeiben bekövetkező váratlan kedvezőtlen változásokból eredő kockázatok, valamint a kockázati és/vagy jövedelmi pozíciók koncentrációiból eredő kockázatok pénzügyi veszteségeket, a HVB minősítésének leminősítését és a HVB Csoport üzleti kockázatának növekedését eredményezhetik.

Jogi és szabályozási kockázat: A HVB szabályozási és jogszabályi környezetének változásai magasabb tőke költségeket és a szabályozási követelmények végrehajtásával kapcsolatos költségek növekedését eredményezhetik. A szabályozói követelmények, (adó)törvények, rendeletek, jogszabályi rendelkezések, megállapodások, kötelező gyakorlatok és etikai normák be nem tartása negatívan befolyásolhatja a HVB Csoport közvélemény általi megítélését, valamint a HVB Csoport eredményeit és pénzügyi helyzetét.

Stratégiai és makroökonómiai kockázat: A bank környezetében bekövetkező jelentős fejlemények vagy tendenciák menedzsment általi nem kellő időben történő felismeréséből vagy nem megfelelő értékeléséből eredő kockázatok, valamint a Németországban és a nemzetközi pénzügyi és tőkepiacokon bekövetkező negatív gazdasági fejleményekből eredő kockázatok negatív hatással lehetnek a HVB Csoport eszközeire, kötelezettségeire, pénzügyi helyzetére és nyereségére vagy veszteségére. Különösen a geopolitikai feszültségek, az erősödő protekcionizmus, a kevésbé dinamikus növekedés Kínában és a német ingatlanpiac lassulása vezethet a német gazdaság súlyosabb lassulásához. Ezen túlmenően, ha a fent említett kockázatok bármelyike megvalósul, a pénzügyi és tőkepiacokon zavarok léphetnek fel.

3. Szakasz – Az Értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

Melyek az Értékpapírok fő jellemzői?

Terméktípus, Mögöttes Eszköz és az Értékpapírok formája

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

Mögöttes Eszköz: Microsoft Corp. (ISIN: US5949181045 / Referenciaár: Záróárfolyam)

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

Kibocsátás és Futamidő

Az Értékpapírok kibocsátására 2024.12.24 napján kerül sor USA-Dollárban (USD) (a "Meghatározott Pénznem"), akár 6.000 Certifikátig. Az Értékpapíroknak meghatározott futamidejük van.

Általános

Az Értékpapírok értéke azok futamideje alatt főként a Mögöttes Eszköz árától 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 Fizetési Napon (k), ha Korai Visszaváltási Esemény (k) következett be.

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

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

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

Korai Visszaváltási Megfigyelési Nap (k):	(1) 2025. december 17., (2) 2026. június 17.
Korai Visszaváltási Tényező (k):	(1) 95%, (2) 95%
Korai Visszaváltási Összeg (k):	(1) USD 1,100.00, (2) USD 1,150.00
Korai Fizetési Nap (k):	(1) 2025. december 24., (2) 2026. június 24.

Visszaváltás a Végző Fizetési Napon

Feltéve, hogy nem következett be Visszahívási Esemény és Korai Visszaváltási Esemény (k), az Értékpapírokat a Végző Fizetési Napon a Visszaváltási Összeg megfizetésével az alábbiak szerint váltják vissza:

- Ha nem következett be Akadályozó Esemény, a Visszaváltási Összeg a Maximális Összegnek felel meg.
- Ha Akadályozó Esemény bekövetkezett és R (végleges) egyenlő vagy nagyobb, mint a Kötési Árfolyam, a Visszaváltási Összeg a Számítási Összegnek felel meg.
- Ha Akadályozó Esemény következett be, és az R (végleges) alacsonyabb, mint a Kötési Árfolyam, az értékpapírokat a Mögöttes Eszköz kézbesítésével váltják vissza, az Értékpapíronkénti Arányban kifejezett mennyiségben. Ha az Arány a Mögöttes Eszköz nem kézbesíthető töredékét eredményezi, akkor a Mögöttes Eszköz nem szállítható töredéke értékének megfelelő összegű, a Meghatározott Pénzben kifejezett készpénzösszeg kerül kifizetésre.

Kiegészítő meghatározások és termék feltételek

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

Akadályesemény 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) szorzatát jelenti.

Akadály Szint:	80%
Számítási Összeg:	USD 1,000
Végző Megfigyelési Nap:	2026. december 17.
Végző Kifizetési Nap:	2026. december 24.
Kezdeti Megfigyelési Nap:	2024. december 20.
Maximális Összeg:	USD 1,200.00
Kötési Árfolyam Szint:	100%

Rendkívüli megszüntetési jog: Egy vagy több visszahívási esemény bekövetkeztekor (pl. a Mögöttes Eszköz árjegyzése az adott Releváns Tőzsdén véglegesen megszűnt, és Helyettesítő Tőzsde meghatározása nem lehetséges) (az **"Visszahívási Esemény"**), a Kibocsátó rendkívüli módon visszahívhatja az Értékpapírokat és visszaválthatja őket Törlési Összeg kifizetésével. 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 megített 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 Kibocsátók közvetlen, feltétlen és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. Az Értékpapírok egyenrangúak a Kibocsátó minden más nem biztosított és nem alárendelt jelenlegi és jövőbeli kötelezettségével. Kivétel: olyan kötelezettségek, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek vagy alárendeltek.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?

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

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 fizetési képtelensége 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 tényezőkkel kapcsolatos kockázatok: Az Értékpapírok piaci értéke, számos tényezőtől függ. 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, valamint az Értékpapírok alapján kiosztható összegek elsősorban a Mögöttes Eszköz árfolyamától függenek.

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, amennyiben 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 leszállításával, hanem csak az Értékpapír-tulajdonos általi eladásával. A Mögöttes Eszköz leszállított mennyisége nem kerül eladásra automatikusan. A devizaárfolyamok ingadozása a lehetséges veszteségek jelentős mértékű növekedéséhez vagy a lehetséges nyereségek csökkenéséhez vezethet. **A teljes veszteség lehetséges.**

Akadályeseményhez kapcsolódó kockázatok: Ha Akadályesemény következik be, egy kedvezőbb kifizetési képletet nem alkalmaznak. Az Értékpapír-tulajdonos minden esetben elveszítheti befektetett tőkéjét egészben vagy részben.

Folyamatos kifizetések elmaradásából eredő kockázatok: Az Értékpapírok nem kamatoznak, és nem biztosítanak egyéb olyan feltételes vagy feltétel nélküli jogot a folyamatos kifizetésekre, amelyek kompenzálnák 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 korai visszaváltást követően. Ezen túlmenően, az Értékpapír-tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy az Értékpapírok idő előtti visszaváltása miatt kapott tőkét csak kedvezőtlenebb 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 fizetéseképtelensége miatt.

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

Likviditási kockázat: Fennáll annak a kockázata, hogy az Értékpapírok nem kerülnek széles körben értékesítésre, és az Értékpapírok vonatkozásában nem létezik vagy nem fejlődik ki aktív kereskedési piac. A Kibocsátó bármikor és bármilyen áron jogosult, de nem köteles Értékpapírokat vásárolni a nyílt piacon tenderrel vagy két fél közötti megállapodással. Bármely, a Kibocsátó által ily módon megvásárolt Értékpapír tartható, újra eladható vagy megsemmisíthető. Az Értékpapírok Kibocsátó általi visszavásárlása hátrányosan befolyásolhatja az Értékpapírok likviditását. A Kibocsátó ezért nem tudja biztosítani, hogy az Értékpapír-tulajdonos képes lesz eladni az Értékpapírjait megfelelő áron a visszaváltásuk előtt.

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 Országa:	Magyarország	Jegyzési Időszak	2024. december 5-től 2024. december 19-ig (14:00 óra müncheni helyi idő szerint)
Kibocsátási Ár:	USD 1,000.00 Értékpapíronként	Kibocsátási Nap:	2024. december 24.
Potenciális Befektetők:	Minősített befektetők, lakossági befektetők és/vagy intézményi befektetők	Legkisebb kereskedésre alkalmas egység:	1 Értékpapír
Legkisebb forgalmazható egység:	1 Értékpapír		

Az Értékpapírokat Jegyzési Időszak alatt kínálják. A Jegyzési Időszak végét követően az Értékpapírokat folyamatosan kínálják eladásra. A Kibocsátó a nyilvános ajánlatot bármikor, indoklás nélkül megszüntetheti vagy visszavonhatja. A folyamatos ajánlat a Kibocsátó által megadott aktuális eladási árfolyamokon történik.

A Kibocsátó által felszámított jutalékok: A Kibocsátási Árban foglalt termékspecifikus Induló Költségek összege USD 15.00. A harmadik fél által felszámított egyéb jutalékokat, költségeket és kiadásokat a harmadik félnek külön kell közzétennie.

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 Eszközökről. 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.