

Összefoglaló

1. Szakasz – Bevezetés, amely figyelmeztetéseket tartalmaz

Ezt az összefoglalót a Tájékoztató bevezető részeként kell értelmezni.

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

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

Ha a Tájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jog alapján a felperes befektetőnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően a Tájékoztató (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 a Tájékoztató többi részével, vagy ha – a Tájékoztató többi részével együtt értelmezve – nem tartalmaz olyan kiemelt információkat, melyek elősegítik a befektetőnek az értékpapírba való befektetésre vonatkozó döntését.

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

Értékpapírok: HVB HUF Capital Protection Certificate on UC ESG Goods for Life Strategy Index (ISIN: DE000HVB77N5)

Kibocsátó: UniCredit Bank AG (a "Kibocsátó" vagy "HVB" és 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): 2ZCNRR8UK83OBTEK2170.

Illetékes hatóság: Szövetségi Pénzügyi Felügyeleti Hatóság ("BaFin"), Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt, Német Szövetségi Köztársaság. Telefonszám: +49 (0)228 41080.

A Tájékoztató jóváhagyásának napja: Az UniCredit Bank AG-nak Egy Mögöttes Eszközzel vagy Több Mögöttes Eszközzel rendelkező (részleges) tőkevédelemmel bíró) Értékpapírok II Alaptájékoztatója, ahogy azt időről időre módosítják (a továbbiakban: "Tájékoztató") tartalmazza az UniCredit Bank AG-nak a BaFin által 2022. február 22. napján jóváhagyott Egy Mögöttes Eszközzel vagy Több Mögöttes Eszközzel rendelkező (részleges) tőkevédelemmel bíró) Értékpapírok II Értékpapírját, és az UniCredit Bank AG-nak a BaFin által 2021. május 17. napján jóváhagyott Regisztrációs Dokumentumját.

2. Szakasz – Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

Ki az értékpapír kibocsátója?

A Kibocsátó jogi neve: UniCredit Bank AG. A Kibocsátó kereskedelmi neve: HypoVereinsbank. A HVB bejegyzett székhelye Arabellastraße 12, 81925 München, bejegyzésének országa: Németország, a Münchener Helyi Bíróság (Amtsgericht) Cégnyilvántartásában HRB 42148 számon szerepel, és a Német Szövetségi Köztársaság joga szerint alakult, mint részvénytársaság. LEI-kód: 2ZCNRR8UK83OBTEK2170.

Fő tevékenység

A HVB banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások teljes körét kínálja lakossági, vállalati és közszférabeli ügyfelei részére, valamint nemzetközi társaságoknak és 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 vagyonú ügyfélkörökben.

Többségi Részvényesek

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

Legfontosabb Vezető Tisztviselők

Az Igazgatóság (Vorstand) hét tagból áll: Boris Scukanec Hopinski (Operációs Igazgató), Christian Reusch (Ügyfél Menedzsment), Marion Höllinger (Kereskedelmi Banki Tevékenység - Privát Ügyfélbank), Dr. Jürgen Kullnigg (Kockázatkezelési Vezető), Dr. Michael Diederich (Igazgatósági Szóvivő, Humántőke/Arbeit und Soziales), Jan Kupfer (Kereskedelmi Banki Tevékenység - Vállalatok) és Ljubisa Tesić (Pénzügyi Igazgató).

Könyvvizsgálók

A Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, a HVB független könyvvizsgálója (Wirtschaftsprüfer) auditálta a HVB Csoport 2020. december 31-el és a 2021. december 31-el végződő pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált

beszámolóját (*Konzernabschluss*) és a HVB 2021. december 31-el végződő pénzügyi évre vonatkozó nem konszolidált beszámolóját, és minden esetben korlátozásmentes könyvvizsgálói véleményt bocsátott ki.

Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A következő, a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk a Kibocsátó 2020. december 31-én kelt és e nappal végződő évre vonatkozó auditált, konszolidált beszámolóján alapulnak.

Konszolidált eredménykimutatás

	2021.01.01. – 2021.12.31.	2020.01.01. – 2020.12.31.
Nettó kamatbevétel	2 516 millió EUR	2 413 millió EUR
Nettó díjak és jutalékok	1 115 millió EUR	1 007 millió EUR
Hitel értékvesztés miatti veszteség IFRS 9	-114 millió EUR	-733 millió EUR
Kereskedésből származó nettó jövedelem	655 millió EUR	662 millió EUR
Üzleti eredmény	1 442 millió EUR	1 833 millió EUR
Adózás utáni eredmény	245 millió EUR	668 millió EUR
Egy részvényre jutó eredmény	0,30 EUR	0,83 EUR

Mérleg

	2021.12.31.	2020.12.31.
Eszközök összesen	312 112 millió EUR	338 124 millió EUR
Elsőbbséget élvező kölcsöntőke ¹	31 300 millió EUR*	30 813 millió EUR*
Alárendelt kölcsöntőke ²	2 808 millió EUR	2 943 millió EUR
Kölcsönök és követelések ügyfeleknél (bekerülési érték)	146 794 millió EUR	144 247 millió EUR
Ügyfelek betétei	134 340 millió EUR	143 803 millió EUR
Sajáttőke összesen	17 709 millió EUR	17 875 millió EUR
Elsődleges alapvető tőke (CET1) arány	17,4%	18,8%
Össztőke Hányad	21,0%	22,5%
Tőkeáttételi Mutató, az alkalmazandó keretszabályozás szerint kiszámítva ³	5,3%	4,9%

¹ "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" mérlegtétel mínusz alárendelt kölcsöntőke (2021.12.31.: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen 32 180 millió EUR mínusz az alárendelt tőke 880 millió EUR, 2020.12.31.: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen 31 743 millió EUR mínusz az alárendelt tőke 930 millió EUR).

² 2020-ban az alárendelt tőke a "Bankok betétei", a "Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" és a "Saját tőke" mérlegtételekből állt és 2021-ben 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 kitettség értékének összegéhez viszonyítva. A CRR II. 2020/873 (EU) rendelettel bevezetett 500b. cikke ("A központi bankokkal szembeni egyes kitettségek átmeneti kizárása a teljes kitettségi mértékből a Covid19- világjárványra tekintettel") alkalmazásra került a HVB Csoport tőkeáttételi mutatójának 2021. december 31-i meghatározásakor. A fent említett cikk alkalmazása nélkül a HVB Csoport tőkeáttételi mutatója 2021. december 31-én 4,9%-ot tenne ki (2020. december 31-én a jóváhagyott, konszolidált beszámolókkal összhangban: 4,4%).

* A "*" -al 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 ingatlanokkal 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, rendszerek és emberek 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 tőkeköltéseket 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 az orosz-ukrán konfliktus következményei, a COVID-19 új variánsainak továbbterjedése, a súlyos gazdasági lassulás Kínában, valamint az Egyesült Államok és Kína közötti feszültségek a kereskedelem és Tajvan tekintetében tompíthatják vagy veszélyeztethetik a globális gazdaság fellendülését. 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: Garant Értékpapír (Quanto)

Mögöttes Eszköz: UC ESG Goods for Life Strategy Index (ISIN: DE000A2P3UE9)

Az Értékpapírok bemutatóra szóló formában kiállított kötvényekként kerülnek kibocsátásra a Német Polgári Törvénykönyv (*Bürgerliches Gesetzbuch*) 793. §-a értelmében. Az Értékpapírokat globális kötvény testesíti meg és szabadon átruházhatóak. Az Értékpapírok nemzetközi értékpapírkódja (ISIN) az 1. Szakaszban található.

Kibocsátás, Névérték és Futamidő

Az Értékpapírok kibocsátására 2022.12.19. napján kerül sor magyar forintban ("HUF") (a "**Meghatározott Pénznem**"), 100 000,00 HUF Névértékkel, 50 000,00 Certifikátig. Az Értékpapírok határozott futamidejűek.

Az Értékpapírok visszaváltása

Az Értékpapírok visszaváltása a Végző Kifizetési Napon az alábbiak szerint történik:

Az Értékpapír-tulajdonos a Visszaváltási Összeget a Meghatározott Pénznemben kapja meg, amit a Névérték és az összeg szorzatával lehet meghatározni. Az összeget az Alsó Küszöbérték Szintnek a termékhez való hozzáadásával kapjuk meg. A terméket a Részesedési Tényező és a különbszet szorzata határozza meg. A különbszetet úgy lehet meghatározni, hogy a Mögöttes Eszköz Teljesítményének értékéből kivonjuk a Strike értékét.

A Visszaváltási Összeg nem lehet kevesebb a Minimum Összegnél.

További fogalom meghatározások és termékleírások

A Végző Referenciaár a Mögöttes Eszköz Referenciaára a Végző Megfigyelési Napon.

A Kezdő Referenciaár a Mögöttes Eszköz Referenciaára a Kezdeti Megfigyelési Napon.

A Mögöttes Eszköz Teljesítménye a következőt jelenti: a Végző Referenciaár osztva a Kezdő Referenciaárral.

Referenciaár	Alsó Küszöbérték Szint	Strike	Részesedési Tényező	Minimum Összeg	Kezdeti Megfigyelési Nap	Végző Megfigyelési Nap	Végző Kifizetési Nap
Záróárfolyam	139%	139%	100%	HUF 139,000.00	2022.12.16.	2025.12.12.	2025.12.19.

Átalakításhoz való jog: Egyes Átalakítási Események bekövetkezésekor Kibocsátónak joga van az Értékpapírokat átalakítani és az Értékpapírok Elszámlási Értékén visszaváltani (például, ha a Mögöttes Eszköz kiszámítása nem folytatódik, és nincs más elérhető, helyettesítésre alkalmas mögöttes eszköz).

Korrektíós jog: Amennyiben egy Korrektíós Esemény bekövetkezik, a Számítási Ügynök jogosult az Értékpapírokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek megfelelő módosítására (például, ha változik a releváns index koncepció).

Az Értékpapírok státusza: Az Értékpapírok szerinti kötelezettségek a Kibocsátónak közvetlen és nem biztosított kötelezettségét jelentik, és azok a Kibocsátó más nem biztosított és nem hátrasorolt kötelezettségeivel

egyenrangúak. Szanálás (feltőkésítés) esetén, az Értékpapírok – a felelősségi rendszeren belül – a Kibocsátó valamennyi, nem elsőbbségi kötelezettsége után kerülnek figyelembe vételre.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?

Kereskedésre bevezetés: Az Értékpapírokra vonatkozóan nem került benyújtása kereskedési rendszerbe történő bevezetés iránti kérelem és nincs tervezve ilyen kérelem benyújtása.

Tőzsdére bevezetés: Az Értékpapírokra vonatkozóan nem került benyújtása tőzsdére történő bevezetés iránti kérelem és nincs tervezve ilyen kérelem benyújtása.

Melyek az Értékpapírokra vonatkozó legfontosabb kockázatok?

Az Értékpapírokra vonatkozó sajátos kockázati tényezők, amelyek a Kibocsátó szerint lényegesek, a következőkben kerülnek bemutatásra:

Az Értékpapírok rangsorolásához és jellegzetességeihez kapcsolódó kockázatok a Kibocsátó csődbe menetele esetén: Az Értékpapír-tulajdonosok viselik a Kibocsátó fizetéseképtelenségének a kockázatát. Ezen felül, az Értékpapír-tulajdonosok a Kibocsátóra vonatkozó szanálási intézkedések hatálya alá kerülhetnek, amennyiben a Kibocsátó csődbe megy vagy valószínű, hogy csődbe fog menni.

Az Értékpapírok fizetési profiljához kapcsolódó kockázatok: Különösen kockázatos, ha a Mögöttes Eszköz értéke csökken, ennek következtében pedig az Értékpapír-tulajdonos befektetett tőkéje jelentős veszteséget szenved, a Minimum Összegtől függően.

Fizikailag átadásra kerülő Értékpapírokhoz kapcsolódó kockázatok: A Mögöttes Eszköz árfolyamvesztésének kockázata nem ér véget annak átadásával, hanem csak akkor, amikor a Mögöttes Eszközt az Értékpapír-tulajdonos eladja. Nem kerül sor automatikusan az adott mennyiségben átadott Mögöttes Eszköz eladására.

Az Értékpapírok Feltételeiből származó kockázatok: Az Értékpapír-tulajdonos viseli annak kockázatát, ha az Értékpapírok a Kibocsátó által megszüntetésre kerülnek. Az Értékpapírok visszaváltására ekkor az Értékpapírok valós piaci értékén kerül sor. Ez az érték alacsonyabb lehet annál, mint az az összeg, amit az Értékpapír-tulajdonos akkor kapott volna, ha nem került volna sor az Értékpapírok rendkívüli megszüntetésére. Ezen felül, az Értékpapír-tulajdonosok viselik az újbóli befektetés kockázatát. Továbbá, az Értékpapír-tulajdonosok viselik a veszteség kockázatát, amennyiben a Feltételek kiigazításra kerülnek vagy piaci zavar következik be.

Az Értékpapírokba történő befektetéshez, az Értékpapírok tartásához és eladásához kapcsolódó kockázatok: Az Értékpapír-tulajdonosok viselik annak kockázatát, hogy az Értékpapírok piaci értéke azok futamideje alatt jelentős ingadozások alá eshet, és hogy az Értékpapír-tulajdonos nem képes meghatározott időben vagy meghatározott áron megvenni vagy eladni az Értékpapírokat.

A Mögöttes Eszközhöz, mint Részvényindexhez kapcsolódó kockázatok: Az Értékpapír-tulajdonosok számára az Értékpapírok olyan kockázatokkal járnak, mint a releváns Index alapjául szolgáló eszközök hasonló portfóliójába történő közvetlen befektetés. Az Index Komponensek értékének változásai következtésképpen közvetlenül befolyásolják az Index árfolyamát.

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?

Első nyilvános ajánlat 2022.10.25. napja:		Ajánlattétel Ország: Magyarország	
Jegyzési Időszak:	2022.10.25. napjától 2022.12.15. napjáig (14:00 müncheni helyi idő szerint).	Kibocsátási Ár (Azonnal Fizetendő Díjat beleértve):	100 000,00 HUF
Kibocsátás Napja:	2022.12.19.	Potenciális Befektetők:	Minősített befektetők, lakossági befektetők és/vagy intézményi befektetők
Legkisebb Átruházható Egység:	1 Értékpapír	Legkisebb Kereskedésre Alkalmas Egység:	1 Értékpapír

A Kibocsátó a nyilvános ajánlatot bármikor, indoklás nélkül megszüntetheti.

A Kibocsátó által felszámított költségek: A Kibocsátási Árban foglalt termékspecifikus Induló Költségek összege 2.954,54 HUF. Harmadik felek által felszámításra kerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket e harmadik személy külön teszi közzé.

Miért készült ez a Tájékoztató?

A bevétel felhasználása: Az Értékpapírok minden egyes kibocsátásából eredő nettó bevételt a Kibocsátó nyereségszerzésre és/vagy egyes kockázatok kezelésére használja fel.

Jegyzési garanciavállalás: Az ajánlattételre nem vonatkozik jegyzési garanciavállalási megállapodás.

Az ajánlattételre vonatkozó lényeges összeférhetlenségi okok bemutatása: A Kibocsátó további ügyleteket bonyolíthat le és üzleti kapcsolatokat létesíthet, amelyek az Értékpapírokra hátrányos hatással bírhatnak. Továbbá, a Kibocsátónak tudomása lehet a Mögöttes Eszközre vonatkozó nem nyilvános információról. Nincs olyan kötelezettség, hogy ezeket az információkat közzé kell tenni az Értékpapír-tulajdonosok számára. A Kibocsátó az Értékpapírok szervezője, Számítási és Fizető Ügynöke. A Forgalmazók a Kibocsátótól ösztönzőket kaphatnak.