

6 czerwca
2025 r.

Obligacje w ofercie DI Xelion

Obligacja roczna HVB USD 3,40% w skali roku



INFORMACJA REKLAMOWA

Materiał marketingowy przeznaczony dla Klientów DI Xelion.

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

Obligacja roczna HVB USD 3,40% w skali roku (dalej „Obligacja”)

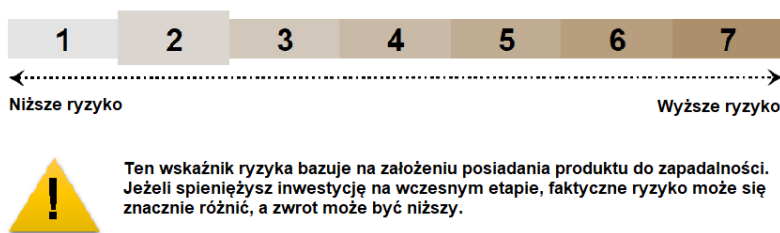
Okres przyjmowania zapisów: 6 czerwca 2025 r. - 27 czerwca 2025 r. (do g. 23:59 z możliwością wcześniejszego zakończenia)*

Podstawowe parametry produktu i definicje

Rodzaj instrumentu	Obligacja
ISIN	DE000HV4YQE5
Waluta	USD
Emitent	UniCredit Bank GmbH
Wysokość kuponu	3,40% 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	02.07.2025 r.
Dzień zapadalności i wypłaty kuponu	02.07.2026 r.

* zlecenia składane w formie papierowej lub telefonicznie przyjmowane są do godziny 16:00.

Wskaźnik ryzyka SRI



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 02.07.2025 r. po cenie emisyjnej w wysokości 100% kwoty nominalnej. Obligacja ma określony termin zapadalności i **zostanie wykupiona w dniu 02.07.2026 r. w wysokości 100%** kwoty nominalnej. Ponadto w dniu zapadalności obligacji zostanie wypłacony **kupon w wysokości 3,40% w skali roku**.

Korzyści:

- **Stale oprocentowanie 3,40% w skali roku.**
- **Emitent zapewnia wykup obligacji wraz z wypłatą odsetek po upływie 12 miesięcy.**

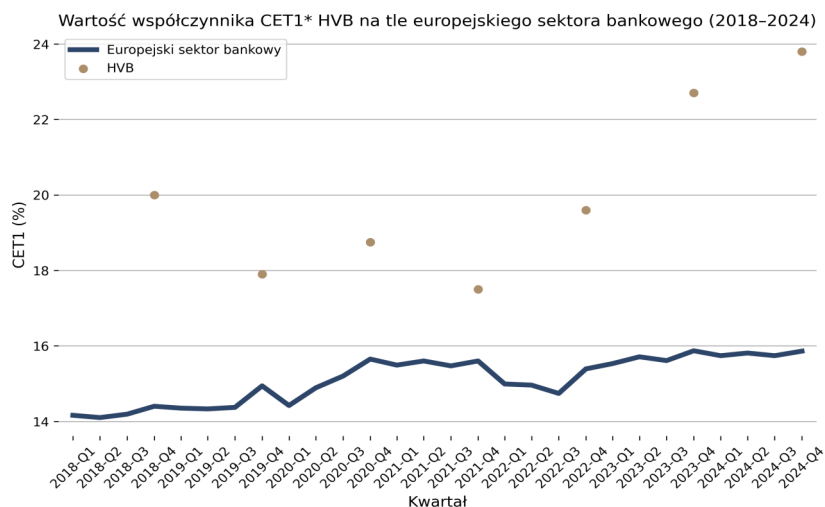
Rodzaj agencji ratingowej	Rating długoterminowy Emitenta	
	Dług uprzywilejowany niezabezpieczony	Dług nieuprzywilejowany niezabezpieczony
Fitch	A	A-
Moody's	A2	Baa2
S&P	A-	BBB+

Źródło: <https://www.hypovereinsbank.de/hvb/ueber-uns/investor-relations/ratings>, 04.06.2025 r.

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 czwartym kwartale 2024 r. średnia wartość współczynnika CET 1 wśród banków europejskich wynosiła 15.86%, natomiast w przypadku HVB wartość współczynnika znajdowała się na poziomie zbliżonym do 24%.



Źródło: data.ecb.europa.eu/data

Wybrane pozycje finansowe	2024	2023	2022
Zysk przed opodatkowaniem (mld EUR)	2,79	2,14	1,77
Aktywa (mld EUR)	263	272	311
Współczynnik CET 1*	23.80%	22.70%	19.60%

Źródło: oficjalne sprawozdania finansowe grupy

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

Ryzyka:

- Ryzyko związane z pierwszeństwem i rodzajem Papierów Wartościowych w przypadku upadłości Emitenta: Posiadacze Papierów Wartościowych ponoszą ryzyko niewypłacalności Emitenta. Ponadto, Posiadacze Papierów Wartościowych mogą zostać objęci środkami naprawczymi zastosowanymi w stosunku do Emitenta w przypadku upadłości lub prawdopodobieństwa upadłości Emitenta.
- Ryzyko szczególne związane z profilem wykupu Papierów Wartościowych: Z uwagi na stałą stopę Papierów Wartościowych o Stałej Stopie, Posiadacz Papieru Wartościowego w okresie ważności Papierów Wartościowych jest w szczególności narażony na ryzyko wzrostu poziomu oprocentowania. Prowadzi to zasadniczo do spadku wartości Papierów Wartościowych o Stałej Stopie. Posiadacz Papieru Wartościowego jest zatem narażony na ryzyko ceny rynkowej.
- Ryzyko związane z inwestowaniem, posiadaniem i sprzedażą Papierów Wartościowych: Posiadacze Papierów Wartościowych ponoszą ryzyko, że cena rynkowa Papierów Wartościowych może podlegać znacznym wahaniom w okresie ważności Papierów Wartościowych oraz że Posiadacz Papierów Wartościowych nie jest w stanie nabyć lub sprzedać Papierów Wartościowych w określonym czasie lub za określoną cenę.
- Ryzyko kursu walutowego: Określona Waluta jest inną walutą niż waluta lokalna, w związku z czym Posiadacz Papierów Wartościowych jest narażony na ryzyko walutowe. Wahania kursu wymiany mogą prowadzić do znacznego zwiększenia potencjalnych strat lub zmniejszenia potencjalnych zysków.

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 Securities 20 March 2025 („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 20 marca 2025 roku oraz paszportowany do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego 21 marca 2025 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.