

HVB Memory Express Zertifikat

bezogen auf den EURO STOXX 50[®] (Price-) Index

WKN HVB08G

Stand 16. April 2013

KOMBINIEREN SIE REGELMÄSSIGE ERTRAGS-CHANCEN MIT ABSICHERUNG!

Wenn Sie der Meinung sind, dass die Kurse am europäischen Aktienmarkt in den kommenden fünf Jahren und einem Monat auf heutigem Niveau bleiben oder moderat steigen werden, könnte das neue **HVB Memory Express Zertifikat** der UniCredit Bank AG (HypoVereinsbank) bezogen auf den EURO STOXX 50[®] (Price-) Index interessant für Sie sein.

Während der Laufzeit von maximal fünf Jahren und einem Monat bietet Ihnen das Zertifikat die Chance auf einen jährlichen Ertrag von EUR 5,10 pro Anteil und das sogar bei einem Rückgang der Wertentwicklung des Index von bis zu 40 %. Zusätzlich schützt zum Laufzeitende eine Sicherheitsschwelle die Rückzahlung Ihres eingesetzten Nennbetrags von EUR 100,- pro Zertifikat.

Ihr Extra: Wenn die Voraussetzung für eine Ertragszahlung einmal nicht erfüllt sein sollte, haben Sie durch die integrierte Nachholfunktion die Chance auf nachträgliche Zahlung verpasster Erträge.

Sie sichern sich mit dem HVB Memory Express Zertifikat der UniCredit Bank AG (HypoVereinsbank) die Chance auf Erträge, selbst wenn der Index seitwärts tendiert oder moderat fällt.

DAS BESONDERE

- Während der Laufzeit jährliche Chance auf einen Ertrag von EUR 5,10 pro Zertifikat, selbst wenn der Index am jeweiligen Bewertungstag um bis zu 40 % gefallen ist.
- 4-mal Chance auf vorzeitige Rückzahlung.
- Nachholfunktion für verpasste Erträge.
- Sicherheitsschwelle schützt am Laufzeitende vor möglichen Indexrückgängen von bis zu 40 %.
- Beachten Sie auch Risiken & weitere Hinweise auf S. 3.

| | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| KATEGORIE | Anlageprodukt ohne Kapitalschutz |
| ANLAGEBEREICH | Aktien/Europa |
| MARKTERWARTUNG DES ANLEGERS | seitwärts bewegend |

DIESE DETAILS SPRECHEN FÜR SICH

Am Auflagetag, genau genommen am 24. Mai 2013, wird der Referenzpreis des EURO STOXX 50[®] festgestellt (Startniveau) und davon anschließend die Sicherheitsschwelle (60 % des Startniveaus) berechnet.

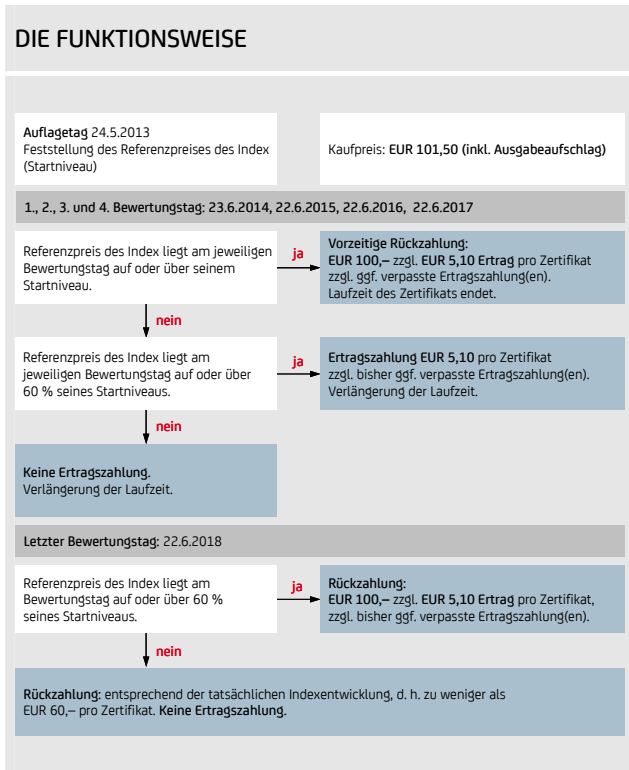
Liegt der Referenzpreis des Index an den Bewertungstagen, d. h. am 23. Juni 2014, am 22. Juni 2015, am 22. Juni 2016, 22. Juni 2017 und am 22. Juni 2018, auf oder über 60 % des Startniveaus, erhalten Sie eine Ertragszahlung von EUR 5,10 pro Zertifikat.

Sollte die Voraussetzung für eine Ertragszahlung einmal nicht erfüllt sein, können mit der Nachholfunktion bei der nächsten Ertragszahlung alle bisher verpassten Erträge aus Vorperioden nachträglich gezahlt werden. Voraussetzung dafür ist, dass der Index am darauffolgenden Bewertungstag auf oder über 60 % des Startniveaus liegt.

Zusätzlich besteht die Chance auf vorzeitige Rückzahlung des Zertifikats, wenn der Referenzpreis des Index am jährlichen Bewertungstag mindestens auf Höhe des Startniveaus liegt. Geschieht dies am 23. Juni 2014, wird das Zertifikat am 30. Juni 2014 zum Nennbetrag von EUR 100,- pro Anteil zurückgezahlt. Liegt er an diesem Bewertungstag darunter – auch kein Problem. Dann verlängert sich die Laufzeit und das Prozedere wiederholt sich noch weitere dreimal im Abstand von jeweils einem Jahr.

Sollte das Zertifikat nicht vorzeitig zurückgezahlt werden, greift zum Laufzeitende die Sicherheitsschwelle. Liegt der Referenzpreis des Index am 22. Juni 2018 auf oder über 60 % des Startniveaus, wird das Zertifikat zu EUR 100,- pro Anteil zurückgezahlt. Liegt er darunter, erfolgt die Rückzahlung am 29. Juni 2018 entsprechend der tatsächlichen Wertentwicklung des Index im Vergleich zum Startniveau. In diesem Fall entstehen für den Anleger Verluste.

Ihr Kapital ist maximal fünf Jahre und einen Monat investiert, wobei Sie das Zertifikat unter normalen Marktbedingungen liquide börslich und außerbörslich zum aktuellen Kurs veräußern können.



SO KÖNNTE DIE ZUKUNFT AUSSEHEN

Folgende Beispiele verdeutlichen die mögliche Entwicklung des HVB Memory Express Zertifikats:

1. Der Referenzpreis des Index liegt am ersten Bewertungstag über dem Startniveau. Das Zertifikat wird vorzeitig zu EUR 100,- zzgl. einem Ertrag von EUR 5,10 pro Anteil zurückgezahlt.
2. Der Referenzpreis des Index liegt am ersten Bewertungstag unter seinem Startniveau, aber über 60 % seines Startniveaus. Es erfolgt eine Ertragszahlung von EUR 5,10 pro Anteil. Die Laufzeit verlängert sich. Am zweiten Bewertungstag liegt der Referenzpreis des Index über seinem Startniveau. Das Zertifikat wird vorzeitig zu EUR 100,- zzgl. EUR 5,10 Ertrag pro Anteil zurückgezahlt.

3. Der Referenzpreis des Index liegt am ersten, zweiten und dritten Bewertungstag unter seinem Startniveau, ebenso unter 60 % des Startniveaus. Die Laufzeit verlängert sich. Es erfolgen keine Ertragszahlungen. Am vierten Bewertungstag liegt der Referenzpreis des Index über 60 % aber unter 100 % seines Startniveaus. Damit erfolgt die Ertragszahlung von EUR 5,10 pro Anteil. Zusätzlich erhält der Anleger Nachzahlungen von dreimal EUR 5,10 pro Zertifikat für die verpassten Erträge aus den drei Vorjahren. Die Laufzeit verlängert sich erneut. Am fünften und letzten Bewertungstag liegt der Referenzpreis des Index auf 65 % seines Startniveaus. Das Zertifikat wird zu EUR 100,- zzgl. eines Ertrags von EUR 5,10 pro Anteil zurückgezahlt.
4. Wie Beispiel 3. Am fünften und letzten Bewertungstag liegt der Referenzpreis des Index jedoch auf 50 % seines Startniveaus. In diesem Fall erhält der Anleger am Laufzeitende eine Rückzahlung in Höhe von EUR 50,- pro Zertifikat. Es findet am Laufzeitende keine Ertragszahlung statt.

AUF IHN KOMMT'S AN, DEN EURO STOXX 50®

Dem HVB Memory Express Zertifikat liegt der EURO STOXX 50® (Price-) Index zugrunde. Dieser bekannte Index wird in Euro berechnet und umfasst 50 der größten Aktiengesellschaften aus der Eurozone. Erträge und Einnahmen der im Index enthaltenen Werte (z. B. Dividendenzahlungen) werden bei der Indexberechnung nicht berücksichtigt (Preisindex). Die Gewichtung erfolgt nach Marktkapitalisierung und Streubesitz. Indexsponsor und -berechnungsstelle ist STOXX Limited. Weitere Infos unter www.stoxx.com.



Strukturierte Anlageprodukte der HypoVereinsbank tragen das Gütesiegel des Deutschen Derivate Verbands. Sie erfüllen den Derivate Kodex und bieten so dem Anleger Transparenz.



Die HypoVereinsbank onemarkets erhielt bei den Zertifikate-Awards 2012 den Sonderpreis der Jury in der Kategorie „Innovation des Jahres“. Ausgezeichnet von DIE WELT, dem Zertifikate Journal und dem Zertifikateberater gemeinsam mit Scoach Europa, der Börse Stuttgart und Bloomberg in 11/2012.

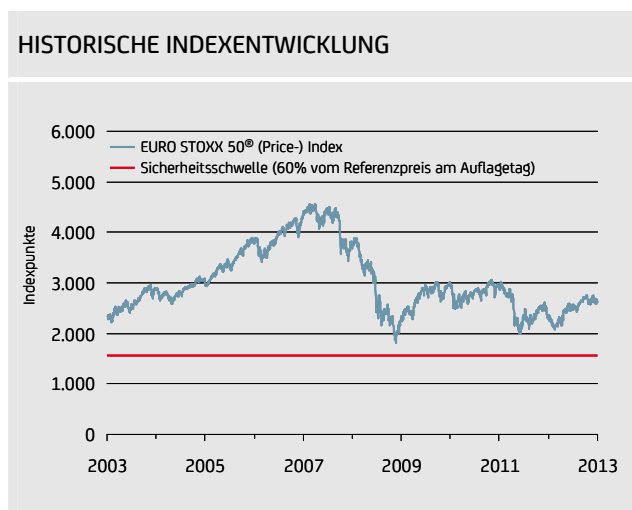


Die HypoVereinsbank onemarkets belegte bei den Zertifikate-Awards 2012 den 2. Platz in der Kategorie „Kapitalschutz“. Ausgezeichnet von DIE WELT, dem Zertifikate Journal und dem Zertifikateberater gemeinsam mit Scoach Europa, der Börse Stuttgart und Bloomberg in 11/2012.

ABSICHERUNG INKLUSIVE

Das Zertifikat verfügt über eine Sicherheitsschwelle. Diese schützt vor Kursrückgängen des Index von bis zu 40 % und ist maßgeblich für die Rückzahlung des Nennbetrags am Laufzeitende.

Beispiel: Aktuell festgelegt (Stand 16. April 2013), würde der Referenzpreis des Index bei 2.609,30 Punkten und somit die Sicherheitsschwelle bei 1.565,58 Punkten liegen.



Dargestellter Zeitraum: 17.4.2003–16.4.2013 (Jahre jeweils vom 17.4.–16.4.). Die genannten Werte beziehen sich auf den Stand vom 16.4.2013. Die tatsächlichen Werte werden jedoch erst am 24.5.2013 festgestellt. Quelle: Bloomberg. Historische Betrachtungen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

VORTEILE

- Jährliche Chance auf einen Ertrag von EUR 5,10 pro Zertifikat, selbst wenn der Index am jeweiligen Bewertungstag um bis zu 40 % gefallen ist.
- Nachholfunktion für verpasste Erträge.
- 4-mal Chance auf vorzeitige Rückzahlung.
- Sicherheitsschwelle schützt am Laufzeitende vor möglichen Indexrückgängen von bis zu 40 %.
- Flexibel: Das Zertifikat ist während der Laufzeit unter normalen Marktbedingungen börsentäglich liquide zum aktuellen Kurs handelbar.

RISIKEN & WEITERE HINWEISE

- Der Investor trägt mit dem Kauf des Zertifikats ein Aktienkursrisiko. Ein Verlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
- Die Ertragschance ist auf EUR 5,10 pro Zertifikat und Bewertungstag begrenzt.
- Der EURO STOXX 50® (Price) Index ist ein Preisindex. Während der Laufzeit anfallende Dividenden stehen der Finanzierung des Ertragsmechanismus zur Verfügung und werden nicht an den Anleger ausgeschüttet. Dividendenzahlungen führen beim Basiswert zu einem Kursabschlag, was sich negativ auf den Preis des Memory-Express-Zertifikats auswirkt und zum Unterschreiten des Ertragszahlungslevels, des Rückzahlungslevels bzw. der Sicherheitsschwelle führen kann.
- Das Zertifikat ist während der Laufzeit Markteinflüssen (z. B. Indexentwicklung, Volatilität, Dividendenerwartungen, Zinsniveau, Bonitätseinschätzung der Emittentin) unterworfen. Kursverluste sind möglich. Der Kurs wird sich während der Laufzeit nicht auf dem Auszahlungsprofil bewegen. Dieses hat nur zum Laufzeitende Gültigkeit. Bei einem Verkauf während der Laufzeit ist ein Verlust des eingesetzten Kapitals möglich.
- Die Kursentwicklung des Zertifikats entspricht nicht der eines linearen Indexzertifikats.
- Alle Ertragsangaben beziehen sich auf den Nennbetrag von EUR 100,-. Mit einer Investition können Kosten wie z. B. Ausgabeaufschlag, Depotgebühren und Transaktionskosten verbunden sein, welche sich ertragsmindernd auswirken. Die genaue Höhe können Sie bei Ihrer Bank erfragen. Exemplarische Werte finden Sie in der Tabelle „Zahlen, Daten, Fakten“.
- Das Zertifikat ist eine Inhaberschuldverschreibung, d. h. der Anleger trägt mit dem Kauf des Zertifikats ein Emittentenrisiko. Bei einem Ausfall der Emittentin kann es daher unabhängig von der Entwicklung des Basiswertes zu Verlusten bis hin zum Totalverlust kommen. Als Inhaberschuldverschreibung unterliegt das Zertifikat nicht der Einlagensicherung.

STEUERLICHE BEHANDLUNG

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Informationen zur steuerlichen Behandlung dieses Produkts finden Sie im Steuer-Infoblatt unter:

www.onemarkets.de/Steuerinfo.


Zur Klärung von individuellen steuerlichen Fragen empfehlen wir, den Rat eines steuerlichen Beraters einzuholen.

| ZAHLEN, DATEN, FAKTEN | |
|--|---|
| Name | HVB Memory Express Zertifikat |
| Emittentin | UniCredit Bank AG Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank AG finden Sie unter www.hvb.de (Investor Relations). |
| Basiswert | EURO STOXX 50® (Price-) Index, ISIN EU0009658145, Indexsponsor: STOXX Limited |
| Typ | Inhaberschuldverschreibung |
| Zeichnungsfrist | 29.4.–24.5.2013 (14 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung |
| Auflagetag | 24.5.2013 |
| Ausgabetag | 28.5.2013 |
| Bewertungstage | 23.6.2014 (1), 22.6.2015 (2), 22.6.2016 (3), 22.6.2017 (4), 22.6.2018 (letzter) |
| Ertragszahlungstage | 30.6.2014 (1), 29.6.2015 (2), 29.6.2016 (3), 29.6.2017 (4), 29.6.2018 (letzter) |
| Vorzeitige Fälligkeitstage | 30.6.2014 (1), 29.6.2015 (2), 29.6.2016 (3), 29.6.2017 (4) |
| Letzter Fälligkeitstag | 29.6.2018 |
| Ausgabepreis | EUR 101,50 (inkl. EUR 1,50 Ausgabeaufschlag)* pro Zertifikat |
| Nennbetrag | 1 Zertifikat entspricht EUR 100,– |
| Referenzpreis | Offizieller Schlusskurs des Basiswertes wie vom Indexsponsor veröffentlicht. |
| Ertragszahlungslevel an den Bewertungstagen (1, 2, 3, 4, letzter) | Bezogen auf den Referenzpreis am Auflagetag: 60 % |
| Rückzahlungslevel an den Bewertungstagen (1, 2, 3, 4) | Bezogen auf den Referenzpreis am Auflagetag: 100 % |
| Sicherheitsschwelle | Bezogen auf den Referenzpreis am Auflagetag: 60 % |
| Ertrag pro Zertifikat | Wenn der Referenzpreis am Bewertungstag (1, 2, 3, 4, letzter) auf oder über dem Ertragszahlungslevel (1, 2, 3, 4, letzter) liegt, erfolgt eine Ertragszahlung von EUR 5,10 pro Ertragszahlungstag minus aller bereits gezahlten Erträge an vorherigen Ertragszahlungstagen. |
| Rückzahlung zum vorzeitigen Fälligkeitstag (1, 2, 3, 4) pro Zertifikat | Wenn der Referenzpreis am Bewertungstag (1, 2, 3, 4) auf oder über dem Rückzahlungslevel (1, 2, 3, 4) liegt, erfolgt am vorzeitigen Fälligkeitstag (1, 2, 3, 4) eine vorzeitige Rückzahlung zu EUR 100,–. |
| Rückzahlung zum letzten Fälligkeitstag pro Zertifikat | Wenn keine vorzeitige Rückzahlung des Zertifikats stattfindet, erfolgt die Rückzahlung zum letzten Fälligkeitstag gemäß der folgenden Regelung: Wenn der Referenzpreis am Bewertungstag (letzter) auf oder über der Sicherheitsschwelle liegt, erfolgt die Rückzahlung zu EUR 100,– Wenn der Referenzpreis am Bewertungstag (letzter) unterhalb der Sicherheitsschwelle liegt, erfolgt die Rückzahlung gemäß folgender Formel: $\text{EUR } 100,– \times \frac{\text{Referenzpreis am Bewertungstag (letzter)}}{\text{Referenzpreis am Auflagetag}}$ |
| Börseneinführung | voraussichtlich am 11.6.2013, Freiverkehr der Frankfurter Wertpapierbörse (XETRA®); Freiverkehr der Baden-Württembergischen Wertpapierbörse, Stuttgart |
| WKN, ISIN | HVB08G, DE000HVB08G4 |
| Evtl. Verwahr- und Transaktionskosten | Beispielhafte Angaben gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis der UniCredit Bank AG: Depotgebühren: jährlich 1,50 ‰ vom Kurswert, Grundpreis mind. EUR 18,40 inkl. MwSt. Transaktionskosten bei Veräußerung: Festpreis durch UniCredit Bank AG bzw. Verkaufsprovision börslich 1 % vom Kurswert, mind. EUR 30,–. Die genaue Höhe der für Sie relevanten Kosten können Sie bei Ihrer jeweiligen Bank erfragen. |

*Die Emittentin zahlt an ihre eigene Vertriebsabteilung bzw. an andere Vertriebspartner (nachfolgend jeweils „Vertriebsstelle“), von denen Investoren das oben beschriebene Produkt (nachfolgend „Wertpapier“) beziehen, eine Platzierungsprovision von EUR 1,– pro Zertifikat als einmalige Vertriebsvergütung oder gewährt der Vertriebsstelle alternativ bei deren (Zwischen-) Erwerb des Wertpapiers einen Preisabschlag von EUR 1,– pro Zertifikat. Zusätzlich kann die Vertriebsstelle vom Investor einen Ausgabeaufschlag für jedes verkaufte Wertpapier in Höhe von EUR 1,50 pro Zertifikat verlangen. Nähere Informationen zu den Vergütungen und Abschlägen erhalten Investoren und Interessenten auf Anfrage direkt bei ihrer Vertriebsstelle.

NOCH FRAGEN?

Unser Experten-Team steht Ihnen gerne zur Verfügung:

 InfoLine: +49 (0)89 378 17 466

 E-Mail: onemarkets@unicreditgroup.de

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:

 www.onemarkets.de

Bitte beachten Sie: Die Informationen stellen keine Anlageberatung dar. Insbesondere können sie eine Aufklärung und Beratung durch den Betreuer nicht ersetzen. Die hier wiedergegebenen Informationen stammen aus Quellen, die wir als vertrauenswürdig erachten. Eine Gewähr für die Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der Informationen können wir jedoch nicht übernehmen. Die vollständigen Angaben zu diesem Anlageprodukt sind dem Basisprospekt und den Endgültigen Bedingungen zu entnehmen. Diese können Sie bei der UniCredit Bank AG, Abteilung MMW1, Arabellastr. 12, D-81925 München, anfordern. Diese Informationen sind keine Finanzanalyse. Eine den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Unvoreingenommenheit wird daher nicht gewährleistet. Es gibt auch kein Verbot des Handels – wie es vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen gilt. Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot, noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind. Die UniCredit Bank AG, Arabellastr. 12, 81925 München, unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Der EURO STOXX 50® und seine Marken sind geistiges Eigentum der Stoxx Limited, Zürich, Schweiz (der „Lizenzgeber“), welches unter Lizenz gebraucht wird. Die auf dem Index basierenden Wertpapiere sind in keiner Weise vom Lizenzgeber gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung. XETRA® ist ein eingetragenes Markenzeichen der Deutschen Börse AG.