

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

UmweltBank Green Bond junior. ISIN: DE000A2LQKU4 **Produkthersteller ist die UmweltBank AG („Hersteller“/„Emittent“).** www.umweltbank.de/service/kontakt/. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0911 5308 2030. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der UmweltBank AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Dokument wurde erstellt am 1. Juli 2025.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei dem angebotenen Produkt „UmweltBank Green Bond junior“ (die „Schuldverschreibungen“) handelt es sich um nicht besicherte, unbefristete nachrangige Verbindlichkeiten des Emittenten, die untereinander und mit allen anderen nachrangigen Verbindlichkeiten des Emittenten gleichrangig sind, soweit nicht gesetzliche Vorschriften oder die Bedingungen anderer Verbindlichkeiten eine andere Regelung vorsehen. Die Schuldverschreibungen werden vom PRIIP-Hersteller (Emittenten) ausgegeben und unterliegen deutschem Recht. Die Schuldverschreibungen sind gem. Verordnung (EU) Nr. 806/2014 ein sogenanntes Bail-in-Instrument, d.h. die Schuldverschreibungen werden im Insolvenzzenario vor den nicht nachrangigen Verbindlichkeiten zur Rekapitalisierung des Emittenten eingesetzt.

Laufzeit

Die Schuldverschreibungen werden auf unbestimmte Zeit ausgegeben (es gibt kein im Vorhinein bestimmtes Fälligkeitsdatum). Es besteht seitens der Anleger kein ordentliches Kündigungsrecht. Der Emittent kann die Schuldverschreibungen zu bestimmten Zeitpunkten aus regulatorischen Gründen oder nach Ablauf von zehn Jahren seit dem Tag der Begebung der ersten Tranche nach freiem Ermessen jährlich, jeweils zum Zinszahlungstag, kündigen. Die Kündigung steht jeweils unter Vorbehalt der vorherigen Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde. Die Kündigung kann nur insgesamt und nicht teilweise ausgesprochen werden. Die Rückzahlung erfolgt zum Nennwert, d.h. zu einem Kurs von 100 %, zzgl. der bis zum Rückzahlungstag aufgelaufenen Zinsen.

Ziele

Der Emittent verwendet den Erlös aus der Emission der Schuldverschreibungen zur Gewinnung neuer finanzieller Mittel für die Refinanzierung von neuen Krediten und Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben an die Eigenmittel als Bank. Aufgrund gesetzlicher Änderungen fiel die Anrechenbarkeit bisher als Eigenmittel (hier: Ergänzungskapital) begebener Finanzinstrumente sukzessive weg. Dem will der Emittent entgegenwirken und zusätzliches aufsichtsrechtliches Eigenkapital (Ergänzungskapital) zur Verbesserung der Eigenkapitalausstattung und der Erhöhung der aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalquote als Basis für das weitere Wachstum des eigenen Geschäfts gewinnen. Dies kann sowohl durch Umtausch der bisher emittierten Finanzinstrumente in Schuldverschreibungen als auch durch Neuzeichnung der Schuldverschreibungen erfolgen. Eine höhere Eigenkapitalquote schafft einerseits die Möglichkeit, weiteres Wachstum im Kreditgeschäft zu realisieren, und dient andererseits der Erfüllung der Eigenkapitalregeln für Banken.

Die Verwendung von neuen finanziellen Mitteln erfolgt im Kreditgeschäft nach den in der Präambel der Satzung des Emittenten verankerten Schwerpunkten und umfasst die Bereiche Sonnenenergie, Wind- und Wasserkraft, Blockheizkraftwerke, Niedrigenergiebauweise, umweltfreundliche Produktion, Kreislaufwirtschaft, ökologische Landwirtschaft und Recycling. Darüber hinaus können aber auch andere Maßnahmen des Umwelt- und Naturschutzes sowie für umwelt- und sozialverträgliche Vorhaben finanziert werden. Als sogenannter Green Bond (deutsch: Grüne Anleihe) orientieren sich die Schuldverschreibungen zusätzlich an den Green Bond Principles der International Market Association.

Die Schuldverschreibungen wurden bezogen auf ihren jeweils ausstehenden Gesamtnennbetrag in der ersten Zinsperiode vom 1. Juli 2018 (einschließlich) bis 1. Juli 2024 (ausschließlich) mit 2,00 % per annum verzinst. Der Zinssatz für die zweite und jede folgende Zinsperiode wird jeweils im fünfjährigen Turnus auf Basis des Swapsatzes für Euro-Swap-Transaktionen mit einer Laufzeit von 5 Jahren zuzüglich einer gleichbleibenden Marge von maximal 100 Basispunkten ermittelt. Sofern die am Begebungstag ermittelte Marge auf Basis des Swapsatzes für Euro-Swap-Transaktionen mit einer Laufzeit von 6 Jahren unter 100 Basispunkten liegt, ist diese niedrigere Marge auch für die weiteren Zinsperioden maßgeblich. Der Zinssatz für die laufende Zinsperiode vom 1. Juli 2024 (einschließlich) bis 1. Juli 2029 (ausschließlich) wurde auf dieser Grundlage auf 3,86 % per annum festgelegt. Zinszahlungstag ist jeder 1. Juli. Die Zinszahlung erfolgt unverzüglich. Die Rendite der Schuldverschreibungen hängt von der Verzinsung und dem Ausgabekurs bzw. Erwerbkurs, den Transaktionskosten sowie der steuerlichen Situation des Anlegers ab. Die jeweilige tatsächliche Rendite lässt sich erst am Ende der Investition bestimmen.

Keine persönliche Haftung, keine Nachschusspflicht

Eine persönliche Haftung von Ihnen als Anleger über den investierten Betrag hinaus ist ausgeschlossen. Eine Nachschusspflicht der Anleger über den investierten Betrag hinaus besteht nicht.

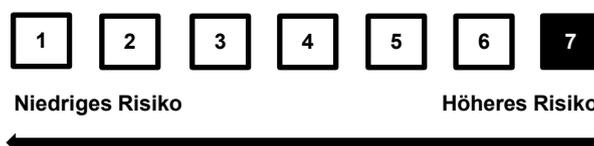
Keine Mitgliedschaftsrechte

Die Schuldverschreibungen gewähren ihren Inhabern keine Mitgliedschaftsrechte in dem Emittenten, insbesondere keine Informations-, Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Anleger mit umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen, die das Risiko eingehen, im Austausch für mäßige Kursschwankungen bei einer mäßigen Rendite einen Teil oder auch ihr gesamtes eingesetztes Kapital zu verlieren und diesen Verlust auch verkraften können. Der Anleger sollte einen langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit dem Ziel des Vermögensaufbaus bzw. der allgemeinen Vermögensanlage.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt fünf Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage nicht frühzeitig einlösen.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Im Fall einer wirtschaftlichen Schieflage von uns als Bank erhalten Sie Ihr Kapital nicht zurück. Es muss in diesem Fall zur Bedienung der Forderungen anderer Gläubiger verwendet werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 EUR		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 0 (Totalverlust) - 100 %	EUR 0 (Totalverlust) - 100 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10.170 1,7 %	EUR 11.590 3,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10.170 1,7 %	EUR 11.760 3,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10.170 1,7 %	EUR 12.050 3,8 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Im pessimistischen / mittleren / optimistischen Szenario entwickeln sich die Schuldverschreibungen schlechter als 90 % / besser als 50 % / besser als 90 % der Vergleichsgruppe, gemessen an historischen Vergleichswerten.

Dieses Produkt kann nicht eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, werden zusätzliche Kosten anfallen.

Was geschieht, wenn die UmweltBank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Ausfallrisiko des Emittenten (Herstellers) UmweltBank AG ausgesetzt. Sie können aufgrund des Ausfalls des Emittenten einen finanziellen Verlust erleiden bis hin zu dem gesamten von Ihnen angelegten Betrag. Ein solcher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen

Kosten insgesamt	EUR 220
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,37 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,67 % vor Kosten und 3,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	1,1 % des Kurswerts Ihrer Anlage, mindestens 25 EUR.	110 EUR
Ausstiegskosten	1,1 % des Kurswerts Ihrer Anlage, mindestens 25 EUR.	110 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0 % des Werts Ihrer Anlage.	0 EUR
Transaktionskosten	0 % des Werts Ihrer Anlage.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Gründe für die empfohlene Haltedauer – Die empfohlene Haltedauer wird anhand des Risiko- und Renditeprofils der Schuldverschreibungen ermittelt und berücksichtigt, dass für Anleger kein ordentliches Kündigungsrecht besteht. Die für Sie persönlich ideale Haltedauer kann von dieser empfohlenen Haltedauer abweichen. Eine kürzere als die empfohlene Haltedauer kann sich ungünstig auf das Risiko- und Renditeprofil Ihrer Anlage auswirken. Allfällige Kosten sind unter „Zusammensetzung der Kosten“ oben aufgeführt.

Möglichkeiten einer Auflösung des Investments – Derzeit existiert kein liquider Zweitmarkt für das vorliegende Produkt. Eine Veräußerung der Schuldverschreibungen ist zwar grundsätzlich zulässig. Die Möglichkeit zum Verkauf ist jedoch aufgrund der geringen Marktgröße und vermutlich geringen Handelstätigkeit nicht sichergestellt. Das investierte Kapital kann daher dauerhaft gebunden sein und/oder eine Veräußerung kann nur unter Inkaufnahme von Verlusten möglich sein.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder den Emittenten beschweren möchten, können Sie eine solche Beschwerde über unsere Internetseite www.umweltbank.de/service/kontakt/, schriftlich (UmweltBank AG, Laufertorgraben 6, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail an hallo@umweltbank.de einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Dokument dargestellten Risiken verdeutlichen einige, aber nicht alle Risiken einer Anlage in dieses Produkt. Vor einer Anlageentscheidung sollten Sie sich vergewissern, dass Sie die mit diesem Produkt einhergehenden Risiken in ihrer ganzen Tragweite verstehen, und gegebenenfalls einen Fachberater hinzuziehen. Die vollständigen Geschäftsbedingungen des Produkts sind in der zuletzt gebilligten Fassung des Wertpapierprospekts für das Produkt wiedergegeben. Der Wertpapierprospekt ist unter folgendem Link zu finden: <https://www.umweltbank.de/investieren/anleihen/umweltbank-green-bond-junior/>.