

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

Schuldverschreibungen 2016/2017. ISIN: DE000A2BN544 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 3. Februar 2026.

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 „Schuldverschreibungen 2016/2017“ (die „Schuldverschreibungen“) handelt es sich um eine bedingte Pflichtwandelanleihe (Contingent Convertible Bond). Die Schuldverschreibungen sind nicht besicherte, nachrangige Verbindlichkeiten des Emittenten, die untereinander und (vorbehaltlich der besonderen Nachrangregelung im Fall der Auflösung, Liquidation oder Insolvenz) mit allen anderen nachrangigen Verbindlichkeiten des Emittenten gleichrangig sind und die vom PRIIP-Hersteller (Emittenten) ausgegeben werden und deutschem Recht unterliegen. Im Fall der Auflösung, der Liquidation oder der Insolvenz des Emittenten oder eines Vergleichs oder eines anderen der Abwendung der Insolvenz dienenden Verfahrens gegen den Emittenten gehen die Schuldverschreibungen (i) den Ansprüchen dritter Gläubiger des Emittenten aus nicht nachrangigen Verbindlichkeiten, (ii) den Ansprüchen aus Instrumenten des Ergänzungskapitals sowie (iii) den in § 39 Absatz 1 Nr. 1 bis 5 Insolvenzordnung („InsO“) bezeichneten Forderungen im Range vollständig nach, so dass Zahlungen auf die Schuldverschreibungen solange nicht erfolgen, wie (i) die Ansprüche dieser dritten Gläubiger des Emittenten aus nicht nachrangigen Verbindlichkeiten, (ii) die Ansprüche aus den Instrumenten des Ergänzungskapitals sowie (iii) die in § 39 Absatz 1 Nr. 1 bis 5 InsO bezeichneten Forderungen nicht vollständig befriedigt sind. Unter Beachtung dieser Nachrangregelung bleibt es dem Emittenten unbenommen, die Schuldverschreibungen auch aus dem sonstigen freien Vermögen zu bedienen.

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 oder steuerlichen Gründen oder nach Ablauf von fünf Jahren seit dem Tag der Begebung nach freiem Ermessen, jedoch jeweils unter Vorbehalt der vorherigen Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde und jeweils mit einer Frist von mindestens 30 Tagen kündigen. Bei Eintritt eines Auslöseereignisses (Feststellung des Absinkens der harten Kernkapitalquote des Emittenten unter das Niveau von 5,125 %) werden die Teilschuldverschreibungen verpflichtend gegen Inhaber-Stammaktien des Emittenten im Verhältnis des dann gültigen Wandlungsverhältnisses getauscht. Nach Eintritt eines Auslöseereignisses für die Pflichtwandelung kann der Emittent keine Kündigung mehr erklären.

Ziele

Der Emittent verwendet den Erlös aus der Emission der Schuldverschreibungen ausschließlich dazu, sein haftendes Eigenkapital zu stärken und die Eigenkapitalquoten (insbesondere das sogenannte zusätzliche Kernkapital) zu erhöhen. Höhere Eigenkapitalquoten schaffen einerseits die Möglichkeit, weiteres Wachstum im Kreditgeschäft zu realisieren, und dienen andererseits der Erfüllung der Eigenkapitalregeln für Banken.

Die Schuldverschreibungen wurden bezogen auf ihren jeweils ausstehenden Gesamtnennbetrag in der ersten Zinsperiode vom 1. Dezember 2016 (einschließlich) bis 1. Juni 2021(ausschließlich) mit 2,85 % 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 271,7 Basispunkten ermittelt. Der Zinssatz für die laufende Zinsperiode vom 1. Juni 2021 (einschließlich) bis 1. Juni 2026 (ausschließlich) wurde auf dieser Grundlage auf 2,465 % per annum festgesetzt. Die Zahlung der Verzinsung steht allerdings im freien Ermessen des Emittenten. Die Zinszahlung kann also jederzeit entfallen, ohne dass dies einen Ausfall der Schuldverschreibungen bedeuten würde. Die Zinszahlung muss zwingend entfallen, soweit keine ausreichenden ausschüttungsfähigen Positionen zur Verfügung stehen. Ebenso besteht die Möglichkeit, dass die Zinszahlung aufgrund einer entsprechenden Anweisung der zuständigen Aufsichtsbehörden entfallen muss. Im Fall der Auflösung, der Liquidation oder der Insolvenz des Emittenten oder eines Vergleichs oder eines anderen der Abwendung der Insolvenz dienenden Verfahrens gegen den Emittenten erhalten Inhaber der Schuldverschreibungen erst dann eine Zahlung, wenn alle anderen Verbindlichkeiten erfüllt worden sind.

Nach Eintritt der Pflichtwandelung gewähren die Aktien gemäß ihrem Anteil am Grundkapital ab Beginn des Geschäftsjahres, in dem sie ausgegeben werden, den Anspruch auf einen etwaigen Bilanzgewinn, soweit nicht Gesetz, Satzung oder Hauptversammlungsbeschluss etwas anderes bestimmen. Einen Anteil am Liquidationserlös erhalten Aktionäre nur dann, wenn alle Verbindlichkeiten des Emittenten vollständig erfüllt worden sind.

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.

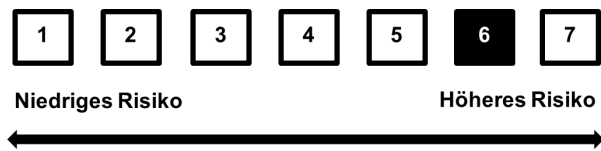
Keine Mitgliedschaftsrechte

Die Schuldverschreibungen gewähren ihren Inhabern keine Mitgliedschaftsrechte in dem Emittenten, insbesondere keine Mitwirkungs- und Stimmrechte. Im Fall des Eintritts des Auslöseereignisses werden die Teilschuldverschreibungen gegen Aktien des Emittenten getauscht. Diese gewähren auf der Hauptversammlung Informations-, Teilnahme-, Mitwirkungs- und Stimmrechte entsprechend ihrem Anteil am Grundkapital des Emittenten.

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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als 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 3.160 - 68,40 %	EUR 8.960 - 2,17 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 9.060 -9,40 %	EUR 9.660 -0,69 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10.150 1,50 %	EUR 10.110 0,22 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 11.000 10,00 %	EUR 10.530 1,04 %

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 102
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,2 % 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 0,42 % vor Kosten und 0,22 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	1 % des Kurswerts Ihrer Anlage.	102 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 feedback@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.