

„Ein neues Produkt für sicherheitsorientierte Anleger, die in Wertpapiere investieren wollen!“

Gerhard Seifert, Generali Kundenbetreuer



IndexGarant Europa 2021/10

100%
Kapitalgarantie
zum Ende der
Laufzeit¹⁾

- ▶ Anleihe mit **100 % Partizipation** an der positiven durchschnittlichen Wertentwicklung des **EURO STOXX 50® Index**
- ▶ **100 % Kapitalgarantie** der Emittentin zum Laufzeitende¹⁾

Mit dem EURO STOXX 50® Index an Blue Chips der Eurozone partizipieren

Durch Zeichnung des Garantieprodukts IndexGarant Europa 2021/10 profitieren Sie als sicherheitsorientierter Anleger von der positiven durchschnittlichen Performance des EURO STOXX 50® Index. Dieser Index beinhaltet 50 führende börsennotierte Unternehmen der Eurozone und setzt sich derzeit unter anderem aus den Blue Chip Unternehmen Total, Sanofi, Allianz, Deutsche Telekom, Danone und vielen mehr zusammen.

Das Garantieprodukt ermöglicht eine Partizipation am EURO STOXX 50® Index zu 100 % wie folgt: Der positive Durchschnitt aus den jährlichen Index-Beobachtungswerten wird am Ende der Laufzeit zusätzlich zum Tilgungskurs von 100 %¹⁾ ausbezahlt. Vor negativer durchschnittlicher Performance schützt die Kapitalgarantie von 100 % zum Laufzeitende.¹⁾

Chancen

- ▶ 100 % Partizipation an der positiven durchschnittlichen Wertentwicklung des EURO STOXX 50® Index, der sich aus 50 führenden börsennotierten Unternehmen der Eurozone zusammensetzt.
- ▶ Die Gewinnmöglichkeit ist nach oben unbegrenzt.
- ▶ Schutz vor negativer durchschnittlicher Wertentwicklung des EURO STOXX 50® Index durch 100 % Kapitalgarantie seitens der Emittentin Erste Group Bank AG zum Laufzeitende.¹⁾
- ▶ Verkauf täglich im außerbörslichen Handel möglich.
- ▶ Zum Zwischenparken: 1,125 % p.a. (vor KEST) variable Zinsen am Depotverrechnungskonto bis 30.10.2014.

¹⁾ Im Insolvenz- und/oder Liquidationsfall der Emittentin/Garantiegeberin können auf Zinsen und/oder Kapital zahlbare Beträge geringer sein; auch ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist in diesen Fällen nicht auszuschließen.

Risiken

- ▶ Die Kapitalgarantie¹⁾ gilt nur zum Laufzeitende und nur für den Nominalbetrag.
- ▶ Ist die errechnete Durchschnittsperformance des EURO STOXX 50® Index negativ, wird zum Laufzeitende der Tilgungskurs von 100 %¹⁾ ohne zusätzliche Rendite ausbezahlt.
- ▶ Während der Laufzeit werden keine Kupons oder anderen Erträge ausgeschüttet.
- ▶ Während der Laufzeit sind Wertschwankungen der Anleihe möglich, die auch zu einem Tageswert führen können, der unter dem Emissionspreis liegt. Ein vorzeitiger Verkauf kann zu Kursverlusten führen.
- ▶ Der laufende Wert der Anleihe sowie die Tilgung hängen von der Zahlungsfähigkeit der Emittentin Erste Group Bank AG ab¹⁾. Anleger tragen das Emittentenrisiko der Erste Group Bank AG.

IndexGarant Europa 2021/10

Funktionsweise

Zum Laufzeitende wird die Tilgung wie folgt berechnet:

Das Garantieprodukt IndexGarant Europa 2021/10 ermöglicht eine Partizipation an der positiven durchschnittlichen Wertentwicklung des EURO STOXX 50® Index zu 100%. Am anfänglichen Bewertungstag, dem 29.10.2014, wird der Ausübungspreis (= der Schlusskurs des EURO STOXX 50® Index) festgelegt. Das ist der Startwert für die weitere Berechnung.

Am Ende der Produktlaufzeit wird die Summe aller Schlusskurse des EURO STOXX 50® Index zu den festgelegten Bewertungstagen errechnet und durch die Anzahl der Bewertungstage (= 7) dividiert. Diese Bewertungstage sind: 23.10.2015, 24.10.2016, 23.10.2017, 23.10.2018, 23.10.2019, 23.10.2020 und 25.10.2021. Dadurch wird der Durchschnittsendkurs festgelegt.

Der zur Auszahlung gelangende Betrag entspricht der durchschnittlichen Wertentwicklung des Basiswerts EURO STOXX 50® Index. Dieser wird in Prozent ausgedrückt und mittels Division des Durchschnittsendkurses durch den Ausübungspreis minus eins errechnet.

- **Szenario 1** (siehe unten Bsp. 3): Die so berechnete durchschnittliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® Index ist Null oder negativ. Die Tilgung des Index Garant Europa 2021/10 erfolgt gemäß der Kapitalgarantie zu 100%¹⁾ des Nominales.
- **Szenario 2** (siehe unten Bsp. 1 und 2): Die so berechnete durchschnittliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® Index ist positiv. Dieser ermittelte Wert wird zusätzlich zum Tilgungskurs von 100%¹⁾ ausbezahlt. Der Auszahlungsbetrag ist nach oben unbegrenzt.

Historische Entwicklung des EURO STOXX 50® Index



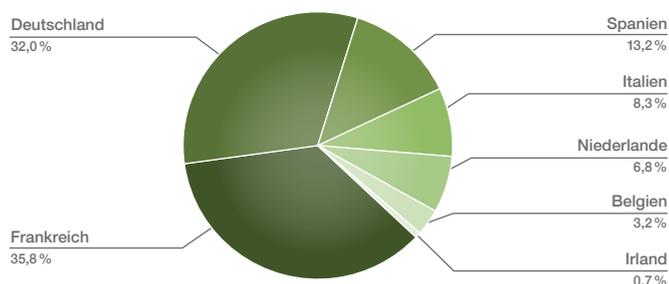
Schlusskurs per 18.08.2014: **3.073,45**

Quelle: Bloomberg

Perfomancedaten sind Vergangenheitswerte und bieten keinerlei Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die tatsächliche Wertentwicklung kann deutlich von der historischen Performance abweichen.

Zusammensetzung des EURO STOXX 50® Index nach Ländern

- 1x jährlich Aktualisierung und Neuzusammensetzung durch STOXX Ltd.



Quelle: www.stoxx.com, Stand: Juli 2014

Fiktive Szenarien zur Funktionsweise²⁾

| | Beispiel 1 | Beispiel 2 | Beispiel 3 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|--------------|
| EURO STOXX 50® Index | Schlusskurs | | |
| Startwert = Ausübungspreis | 3.200 | 3.200 | 3.200 |
| Bewertungstag 2015 | 3.800 | 3.550 | 2.850 |
| Bewertungstag 2016 | 4.750 | 4.050 | 2.700 |
| Bewertungstag 2017 | 4.550 | 3.600 | 3.100 |
| Bewertungstag 2018 | 3.350 | 3.150 | 3.550 |
| Bewertungstag 2019 | 4.750 | 3.550 | 3.000 |
| Bewertungstag 2020 | 5.150 | 3.950 | 2.350 |
| Bewertungstag 2021 | 4.900 | 3.800 | 2.700 |
| Durchschnittsendkurs | 4.464 | 3.664 | 2.893 |
| Durchschnittliche Wertentwicklung | 40% | 15% | -10% |
| Tilgungskurs | 140% | 115% | 100% |

Durch die Durchschnittsberechnung werden starke Aufwärts- und Abwärtsbewegungen des Index geglättet.

²⁾ Fiktive Berechnungsbeispiele zur Veranschaulichung der Berechnungsmethode zur Tilgung – künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden und können deutlich abweichen. Zur Vereinfachung wurden die Beträge auf ganze Zahlen gerundet. Die Berechnung ist ohne Berücksichtigung des AGA (4%), Spesen und Steuern. Indexwerte sind modellhafte Annahmen.

IndexGarant Europa 2021/10

Eckdaten

| | | | | | | | | | |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Kategorie | Anleihe | | | | | | | | |
| ISIN | AT0000A18W13 | | | | | | | | |
| Laufzeit | 7 Jahre, 30.10.2014 bis 30.10.2021 | | | | | | | | |
| Kapitalgarantie¹⁾ | 100 % des Nominales am Ende der Laufzeit | | | | | | | | |
| Risikoklasse | 1 – geringes Risiko | | | | | | | | |
| Emissionspreis³⁾ | 100 % zzgl. Ausgabeaufschlag (AGA) | | | | | | | | |
| Ausgabeaufschlag | 4 % | | | | | | | | |
| Stückelung/Währung | EUR 1000,- Nominale | | | | | | | | |
| Depotgebühr | 0,16 % p.a., min. EUR 47,20 (zzgl. 20 % USt) | | | | | | | | |
| Erstvaluta | 30.10.2014 | | | | | | | | |
| Tilgung | 30.10.2021 | | | | | | | | |
| Zeichnungsfrist | Beginn: 02.09.2014 Ende: 23.10.2014, 16 Uhr (vorzeitiges Ende der Zeichnungsfrist ist möglich) | | | | | | | | |
| Rückzahlung durch den Emittenten | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Tilgung zu 100 %¹⁾ des eingesetzten Kapitals plus 100 % der an den Bewertungstagen festgestellten, positiven durchschnittlichen Wertentwicklung ▶ Rückzahlung erfolgt zumindest zu 100 %¹⁾ | | | | | | | | |
| Anfänglicher Bewertungstag | = Ausübungspreis: 29.10.2014 | | | | | | | | |
| Bewertung | Durchschnitt der Schlusskurse an den Bewertungstagen | | | | | | | | |
| Bewertungstage | <table border="0"> <tr> <td>23.10.2015</td> <td>23.10.2019</td> </tr> <tr> <td>24.10.2016</td> <td>23.10.2020</td> </tr> <tr> <td>23.10.2017</td> <td>25.10.2021</td> </tr> <tr> <td>23.10.2018</td> <td></td> </tr> </table> | 23.10.2015 | 23.10.2019 | 24.10.2016 | 23.10.2020 | 23.10.2017 | 25.10.2021 | 23.10.2018 | |
| 23.10.2015 | 23.10.2019 | | | | | | | | |
| 24.10.2016 | 23.10.2020 | | | | | | | | |
| 23.10.2017 | 25.10.2021 | | | | | | | | |
| 23.10.2018 | | | | | | | | | |
| Basiswert | EURO STOXX 50® Index | | | | | | | | |
| Emittent und Garantiegeber | Erste Group Bank AG 1010 Wien, Graben 21 | | | | | | | | |
| Weiteres Angebot/ Sekundärmarkt³⁾ | Die Anleihe kann vorbehaltlich entsprechender Verfügbarkeit auch nach der Erstvaluta außerbörslich angeboten werden. | | | | | | | | |
| Steuerliche Behandlung⁴⁾ | ▶ 25 % KEST im Privatvermögen | | | | | | | | |

³⁾ Der oben angeführte Emissionspreis von 100 % zzgl. 4 % Ausgabeaufschlag sowie der Bezug der Anleihe zur Erstvaluta kann nur bei Orderabgabe während der Zeichnungsfrist gewährleistet werden. Unmittelbar nach der Erstvaluta unterliegt die Anleihe Wertschwankungen, welche auch zu Tageswerten führen können, die vom ursprünglichen Kaufpreis (Emissionspreis) deutlich abweichen können. Der Tageswert ist abhängig von der Marktentwicklung, der Geld-Brief-Spanne idHV 2 % und der Handelsspanne inkl. Vertriebsvergütung (Agio zwischen Bankkaufkurs und Kundenverkaufskurs).

Konditionen sind dem Preisblatt der Generali Bank AG und dem Allgemeinen Informationspaket der Generali Bank AG zu entnehmen.

⁴⁾ Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Jedem Anleger wird empfohlen, seinen Steuerberater hinsichtlich der im Zusammenhang mit einer Investition in die Anleihe relevanten steuerlichen Belange zu konsultieren.

Risikohinweis

Das ist eine Marketingmitteilung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschließlich zu unverbindlichen Informationszwecken und stellen kein Angebot, keine Einladung zur Angebotsstellung und keine Empfehlung dar. Da jede Anlageentscheidung der Abstimmung auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers insb. hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft bedarf, können diese Informationen eine Anlage- bzw. Steuerberatung nicht ersetzen.

Die vollständigen Angaben zu dem Finanzprodukt sind den jeweiligen Endgültigen Bedingungen in Verbindung mit dem Basisprospekt nebst allfälliger Nachträge (im Weiteren: gemeinsam „Prospekt“) zu entnehmen. Für das Anbieten, den Erwerb und Verkauf dieses Finanzproduktes sind ausschließlich die Bestimmungen des jeweiligen Prospekts verbindlich. Ein Basisprospekt wurde erstellt und von der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) gebilligt. Die Endgültigen Bedingungen sind bei der FMA hinterlegt. Die vollständige Information (Basisprospekt, Endgültige Bedingungen, allfällige Nachträge) zu dem Finanzprodukt liegt am Sitz der Emittentin, Graben 21, 1010 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos auf. Eine elektronische Fassung des Prospekts ist ferner auf der Website der Erste Group Bank AG <http://www.erstegroup.com/de/Capital-Markets/Prospekt/Anleihen/ELN-ab-20140218> abrufbar. Basisprospekt, Endgültige Bedingungen und allfällige Nachträge liegen bei der Generali Bank AG, Kratochwilstraße 4, 1220 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos zum Bezug auf und werden unter www.generalibank.at (auf der Startseite unter Wertpapier/Garantieprodukte) oder auf Anfrage unter der Telefonnummer 0810 500 100 zum Ortstarif aus ganz Österreich kostenlos zur Verfügung gestellt. Die Generali Bank AG verwendet den Basisprospekt mit Zustimmung der Emittentin Erste Group Bank AG und gemäß den Bedingungen, an die die Zustimmung gebunden ist.

Bitte beachten Sie, dass neben den dargestellten Chancen auch Risiken bestehen; so können sich Wert und Rendite der dargestellten Veranlagungen auch negativ entwickeln. Während der Laufzeit kann der Wert des Wertpapiers aufgrund der Bindung an den Index deutlich höhere Wertschwankungen als herkömmliche Wertpapiere aufweisen. Abhängig vom Zinsniveau und von der Performance des zugrunde liegenden Index kann es daher bei einem vorzeitigen Verkauf auch zu einem teilweisen Verlust des eingesetzten Kapitals kommen. Angaben über die frühere Wertentwicklung des Wertpapiers stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar. Weitere Risiken siehe Basisprospekt.

Bei Transaktionen, welche zeitlich nach der Erstvaluta stattfinden, können Transaktionskosten, beispielsweise in Form einer marktüblichen Geld/Brief-Spanne in der Höhe von bis zu 2 %, zur Anwendung kommen. Der nach der Erstvaluta am Kundendepot ausgewiesene Bewertungskurs entspricht dem Geldkurs, also jenem Kurs, zu dem das Papier außerbörslich zum Bewertungsstichtag verkauft werden kann. Kurse für Transaktionen zwischen den Bewertungsstichtagen können bei der Generali Bank AG erfragt werden. Das Wertpapier unterliegt nicht der österreichischen Einlagensicherung.

Die Weitergabe dieses Datenblatts und der Vertrieb des hierin genannten Finanzproduktes sind in einigen Ländern beschränkt bzw. verboten. Dies gilt insbesondere in Australien, Großbritannien, Kanada, Japan und den Vereinigten Staaten von Amerika. Die Weitergabe dieses Datenblatts sowie das Anbieten und der Verkauf des Finanzproduktes innerhalb der USA oder an U.S. Personen (im Sinne der Definition in Regulation S des U.S. Securities Act of 1933 in der jeweils geltenden Fassung) ist verboten, sofern das Recht der USA oder deren einzelner Bundesstaaten nicht eine Ausnahme festlegt. Personen, die in Besitz dieses Factsheets gelangen, sind verpflichtet, sich über diese Beschränkungen zu informieren und diese einzuhalten.

Mehr Informationen erhalten Sie bei Ihrem **persönlichen Berater!**

Oder wenden Sie sich direkt an die **Generali Bank** unter

☎ **0810 500 100** Mo-Fr 8-18 Uhr zum Ortstarif

✉ serviceteam@generalibank.at

www.generalibank.at

