

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

Produktname: Additional Tier 1 Anleihe der Oberbank AG 2015 - ohne Endfälligkeit mit unbegrenzter Laufzeit in EUR

Hersteller des Produkts: Oberbank AG

ISIN: AT000B112982

Website des Herstellers: www.oberbank.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 732 / 78 02 - 0

Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum (Aktualisierungsdatum) des Basisinformationsblatts: 19.04.2019

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

Dieses Produkt ist eine Additional Tier 1 Anleihe, die unter österreichischem Recht begeben wurde. Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1) nach Art. 52ff CRR (Capital Requirements Regulation / Verordnung über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen).

Die Schuldverschreibung tief nachrangig gegenüber nachrangigen Anleihen und nicht besicherten Anleihen.

Ziele

Mit dem Investment in dieses Produkt verfolgen Sie das Ziel, regelmäßige Zinszahlungen zu erhalten und von gleichbleibenden oder steigenden Zinsmärkten zu profitieren; sie sind bereit, höhere Risiken einzugehen, um die Ertragschancen zu erhöhen.

Die Rendite errechnet sich aus der Verzinsung, der Haltedauer und dem Kurswert.

Laufzeit	30.04.2015 - unbegrenzt	Zinszahlungstage	jeweils am 30.04. jährlich
Emissionsvaluta	Erstmalig am 30.04.2015, danach: Ausführungstag + 2 Bankarbeitstage	Zinsermittlungstage	-
Emissionspreis	101,00 % (1 % Spesen bereits im Kurs enthalten)	Zinssatz	5,75 % p.a.; danach 5-Jahres-Euro-Swap-Satz + urspr. Kreditmarge in Höhe von 5,183% p.a., zahlbar jährlich
Stückelung	200.000 EUR (Prozentnotierung)	Kapitalqualität	Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1) nach Art. 52ff CRR
Kündigung seitens Emittentin	erstmalig am 30.04.2025 möglich, danach alle 5 Jahre jeweils zum Kupontermine, jeweils nach Genehmigung durch die FMA	Rückzahlung	100,00 % des Nennbetrags
Besonderheiten	-	Börsenzulassung	Wien, Dritter Markt (MTF)

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die

- (i) das Ziel der Vermögensbildung und überproportionale Teilnahme an Kursveränderungen verfolgen,
- (ii) einen langfristigen (länger als 5 Jahre) Anlagehorizont haben,
- (iii) über überdurchschnittliche Kenntnisse und / oder Erfahrungen mit Schuldverschreibungen verfügen
- (iv) und Verluste (bis zum Totalverlust des eingesetzten Anlagebetrags) tragen können.

Das Produkt kann auch von professionellen Kunden und geeigneten Gegenparteien erworben werden.

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

Risikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 30.04.2025 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Zinszahlungen stehen im Ermessen der Emittentin, sind von ausschüttungsfähigen Posten der Oberbank AG abhängig und können entfallen oder ausgeschlossen werden. Eine Nachzahlung von entfallenen Zinszahlungen findet nicht statt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien sind nur eine Indikation für mögliche Erträge und basieren auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge können niedriger ausfallen, als angegeben.

Anlage 10.000 EUR				
Szenarien		Haltedauer 1 Jahr	Haltedauer 4 Jahre	30.04.2025 (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.389,91	11.369,89	12.330,09
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,10 %	3,26 %	3,53 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.048,69	11.464,78	12.459,09
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,49 %	3,48 %	3,71 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.227,38	11.536,30	12.519,32
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,27 %	3,64 %	3,79 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.379,76	11.597,67	12.551,19
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,80 %	3,77 %	3,83 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10.000 anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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

Der Eintritt eines Auslösungsereignisses (Unterschreiten der harten Kernkapitalquote der Emittentin oder der Oberbank Gruppe von 5,125 %) führt zur Herabschreibung des Nominales der Anleihe und somit des Rückzahlungsbetrages. Ansprüche aus der Oberbank Additional Tier 1 Anleihe 2015 sind in der Insolvenz der Emittentin tief nachrangig, das heißt sie werden erst nach den nicht besicherten und nachrangigen Anleihen befriedigt. Das kann zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führen.

Zudem kann die zuständige Abwicklungsbehörde bei einem Ausfall oder wahrscheinlichen Ausfall der Emittentin das Instrument der Gläubigerbeteiligung anwenden und die Anleihe teilweise oder vollständig herabschreiben (d.h. den Nennwert reduzieren) oder in Eigenkapitalinstrumente umwandeln. Ein Ausfall der Emittentin oder eine Gläubigerbeteiligung kann zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals und der Zinsen führen. Das Produkt unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10.000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 EUR Szenarien	Haltedauer 1 Jahr	Haltedauer 4 Jahre	30.04.2025 (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	205,00	205,00	205,00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,08 %	0,48 %	0,30 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,10 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. [Angabe sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.]
	Ausstiegskosten	0,21 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	-	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich zusätzlich für die Anlageverwaltung abziehen.

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

Empfohlene Haltedauer: 30.04.2025

Die Additional Tier 1 Anleihe ist in den Dritten Markt der Wiener Börse einbezogen; eine Marktbetreuung ist nicht vorgesehen. Unter Umständen entwickelt sich daher kein liquider Markt für diese Anleihe.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde über dieses Produkt, über das Verhalten der Emittentin oder über die Person, die zu diesem Produkt berät oder es verkauft, können Sie sich an die Ombudsstelle der Oberbank AG wenden. Die Inanspruchnahme ist für Sie kostenlos. In Kontakt treten können Sie mit der Ombudsstelle entweder schriftlich, per E-Mail, per Fax oder telefonisch.

Oberbank AG - Ombudsstelle

Untere Donaulände 28

4020 Linz

Tel.: +43 (0) 732/7802-37280

Fax.: +43 (0) 732/785812

E-Mail: ombudsstelle@oberbank.at

Web: www.oberbank.at/Kontakt/Ombudsstelle

Eine zeitgerechte Beantwortung Ihrer Beschwerde wird gewährleistet.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen in Bezug auf das Produkt erhalten Sie auf Anfrage. Das Basisinformationsblatt wird mindestens einmal jährlich überprüft. Die jeweils aktuelle Version dieses Dokumentes kann kostenlos auf der Website der Oberbank AG www.oberbank.at unter dem Menüpunkt "Service"/"Rechtliches"/"Basisinformationsblätter" eingesehen bzw. bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater angefordert werden.

Die Oberbank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden die von ihr emittierten Anleihen erwerben. Der Erwerb solche Anleihen könnte im Abwicklungsfall zu einer gesetzlichen Verlustbeteiligung der Anleger führen. Informationen zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung ("Bail-in") finden Sie unter www.oberbank.at/glaebigerbeteiligung. Nähere Informationen zu weiteren Unterschieden zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der Oberbank AG unter www.oberbank.at/finanzinstrumente verfügbar.