

## Zweck

Dieses Informationsblatt bietet Ihnen die wichtigsten Informationen über dieses Anlageprodukt.

Es ist kein Marketing-Material. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, damit Sie Art, Risiken, Kosten sowie mögliche Gewinne und Verluste dieses Produkts verstehen und es mit anderen Produkten vergleichen können.

## Produkt

<b>Name des Produkts:</b>	CB Accession Mezzanine IV Linked Note
<b>Name des PRIIP-Herstellers:</b>	Capital Bank - GRAWE Gruppe AG
<b>ISIN:</b>	AT000B110176
<b>Website des PRIIP-Herstellers:</b>	www.capitalbank.at
<b>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:</b>	+43 316 8072 0
<b>Für den PRIIP-Hersteller in Sachen</b>	
<b>Basisinformationsblatt zuständige Behörde:</b>	Finanzmarktaufsicht (FMA)
<b>Erstellungsdatum des Basisinformationsblatt:</b>	17.12.2018

**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** Strukturierte Schuldverschreibung nach österreichischem Recht.

**Ziel** Die strukturierte Schuldverschreibung ist an die Wertentwicklung des AMC Capital IV S.C.Sp. geknüpft, einem alternativen Investmentfonds nach luxemburgischem Recht, der vorwiegend Klein- und mittleren Unternehmen in Osteuropa nachrangige Darlehen (Mezzanin Kapital) zur Verfügung stellt, adaptiert um Kosten der Strukturierung. Die Rendite hängt daher maßgeblich von folgenden Faktoren ab:

- Die Wertentwicklung des AMC Capital IV S.C.Sp. (Hauptkomponente, adaptiert um die Folgende)
- Kosten der strukturierten Schuldverschreibung (siehe dazu weiter unten Punkt „Kosten“; diese Kosten wirken sich negativ auf die Performance aus)

Die Laufzeit der strukturierten Schuldverschreibung hängt von der Laufzeit des AMC Capital IV S.C.Sp. ab. Diese beträgt grundsätzlich 10 Jahre mit einer Verlängerungsmöglichkeit von bis zu weiteren 2 Jahren. Die strukturierte Schuldverschreibung wird erst vollständig getilgt, sobald der AMC Capital IV S.C.Sp. vollständig abgewickelt wurde.

Während der Laufzeit kann es nach Ermessen der Emittentin zu Tilgungs- oder Ertragszahlungen kommen, sofern der AMC Capital IV S.C.Sp. Ausschüttungen an seine Investoren vornimmt.

Eine wesentliche Eigenschaft der Investition ist, dass nicht das gesamte zu veranlagende Kapital zu Beginn abgerufen wird. Anstelle dessen erfolgt die Ausgabe von strukturierten Schuldverschreibungen nach Maßgabe von Kapitalabrufen der Emittentin, die sich am Kapitalbedarf des AMC Capital IV S.C.Sp. orientieren. Dazu gibt jeder Investor einen Höchstbetrag (Commitment Amount) bekannt, bis zu dem er bereit ist, strukturierte Schuldverschreibungen zu erwerben. Die Mindestkapitalzusage beträgt 500.000 EUR. Ob und in welcher Höhe tatsächlich Kapitalabrufe erfolgen und daher auch investiert werden kann, steht nicht fest und wird auch nicht garantiert.

## Kleinanleger-Zielgruppe

Die strukturierten Schuldverschreibungen wenden sich an Privatkunden mit folgenden Eigenschaften bzw. Zielen:

- Qualifizierter Privatkunde (mindestens EUR 500.000 liquides Vermögen)
- Investition zum Zwecke der Diversifizierung und Risikostreuung der bestehenden Vermögensveranlagung, max. 20% des Vermögens in dieses Produkt
- Verlusttragfähigkeit bis zum eingesetzten Kapital
- Spezielle Kenntnisse im Bereich von Private Equity Kapital und -Investments
- Sehr hohe Risikobereitschaft
- Langfristiger Anlagehorizont
- Wunsch zur überproportionalen Teilnahme an Kursveränderungen

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Laufzeit halten. Eine vorzeitige Auflösung ist nicht möglich. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 6 von 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubehalten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

### Performance-Szenarien

Anlage: 10.000 EUR (bei einem Commitment von 10.000 EUR)

Szenarien		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
<b>optimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	10.246 EUR	14.882 EUR	19.467 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,46 %	13,55 %	13,52 %
<b>mittleres Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	10.082 EUR	11.793 EUR	13.053 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,82 %	5,55 %	5,36 %
<b>pessimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	9.901 EUR	8.952 EUR	8.301 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,99 %	-3,66 %	-3,71 %
<b>Stressszenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten.	9.701 EUR	6.584 EUR	5.007 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,99%	-13,61 %	-13,67 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR 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 Wertänderung derartiger 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 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 der empfohlenen Haltedauer einlösen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Der Performancevergleich wird aufgrund gesetzlicher Anforderung mit einem Investmentbetrag von 10.000 EUR berechnet. Wir weisen Sie darauf hin, dass ein Investment in dieser geringen Höhe nicht möglich sein wird, da die Mindestkapitalusage (Mindest-Commitment) bei EUR 500.000 liegt.

## Was geschieht, wenn die Capital Bank – GRAWE Gruppe AG oder der AMC Capital IV S.C.Sp. nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?

Für den Fall, dass die Capital Bank – GRAWE Gruppe AG oder der AMC Capital IV S.C.Sp. nicht in der Lage sind, eine Auszahlung vorzunehmen, kann das zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führen. Die strukturierten Schuldverschreibungen unterliegen keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

Zudem kann die FMA als zuständige Abwicklungsbehörde bei einem Ausfall oder wahrscheinlichen Ausfall der Capital Bank – GRAWE Gruppe AG das Instrument der Gläubigerbeteiligung anwenden und Ihre Anlage teilweise oder vollständig abschreiben (d.h. den Nennwert reduzieren). In diesem Fall kann es für Sie zu erheblichen Verlusten kommen, da Ihre Ansprüche ohne Ihre Zustimmung von der FMA im Extremfall bis auf null reduziert werden können.

## 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 bis zum Ende der Laufzeit. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR 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 (bei einem Commitment von 10.000 EUR)

Szenarien	1 Jahr	5 Jahre	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	36,55 EUR	138,09 EUR	332,95 EUR
<b>Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr</b>	0,37%	0,40%	0,58 %

### 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.

<b>Einmalige Kosten</b>	<b>Einstiegskosten</b>	0,03%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten betragen 0,25% in Form einer einmaligen Setup-Fee.
	<b>Ausstiegskosten</b>	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	<b>Portfoliotransaktionskosten pro Jahr</b>	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	0,55%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Es handelt sich dabei um Strukturierungsgebühren sowie Währungsabsicherungskosten der Anlage.
<b>Zusätzliche Kosten</b>	<b>Erfolgsgebühr</b>	0,00%	Die Anlage verrechnet keine Erfolgsgebühr.
	<b>Carried Interests</b>	0,00%	Die Anlage verrechnet keine Carried Interests.

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

**Empfohlene [vorgeschriebene Mindest-]Haltedauer: Bis zum Ende der Laufzeit**

Die Anlage kann nicht vorzeitig aufgelöst werden.

## Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie eine Beschwerde über das Produkt, die Emittentin oder den Berater, der sie beim Erwerb des Produkts beraten hat, haben, so können Sie diese schriftlich mittels Brief oder e-mail bei der Beschwerdestelle der Capital Bank - GRAWE Gruppe AG einbringen.

Weitere Informationen entnehmen sie bitte der Homepage der Beschwerdestelle <https://www.capitalbank.at/de/kundenzufriedenheit> oder melden Sie sich direkt bei der Beschwerdestelle.

Anschrift: Neusiedler Straße 33, 7000 Eisenstadt; Tel: +43/316/8072-3200, E-Mail: [beschwerde-cb@grawe-bankengruppe.at](mailto:beschwerde-cb@grawe-bankengruppe.at)

## Sonstige zweckdienliche Angaben

In der Erstzeichnung kann das Produkt nur im Zusammenhang mit einer Verpflichtungserklärung erworben werden.

Die Emissionsbedingungen der Anlage liegen bei der Emittentin auf und können unter <https://www.capitalbank.at/> abgerufen werden.

Weitere Unterlagen zum AMC Capital IV S.C.Sp. können in englischer Sprache bei der Emittentin eingesehen werden.