# 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.

## Memory Express Kuponanleihe bezogen auf die Aktie der BASF SE

**WKN:** HLB937 / **ISIN:** DE000HLB9370
**Emittent (Herausgeber der Anleihe):** Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale (Emittent) / www.helaba-zertifikate.de
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 (0) 800 800 8266 oder per Email: zertifikate@helaba.de
**Zuständige Behörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland
**Erstellungsdatum:** 02. Juli 2018 **Aktueller Stand:** 20. Dezember 2022

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

### 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**
Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Inhaberschuldverschreibung nach deutschem Recht.

**Ziele**
Die Memory Express Kuponanleihe bezogen auf die Aktie der BASF SE (Basiswert) ist eine Anleihe mit einer maximalen Laufzeit bis zum Rückzahlungstermin. Die Ausstattung der Anleihe unterscheidet zwischen der Zinszahlung auf der einen und der Rückzahlung des Kapitals auf der anderen Seite. Die Höhe und der Zeitpunkt der Rückzahlung des Kapitals sind abhängig vom Referenzpreis an dem jeweiligen Bewertungstag bzw. am Letzten Bewertungstag.
Die Anleihe wird am jeweiligen Vorzeitigen Rückzahlungstermin zum entsprechenden Rückzahlungsbetrag vorzeitig zurückgezahlt, falls der Referenzpreis des Basiswerts am dazugehörigen Bewertungstag auf oder über der jeweiligen Rückzahlungsschwelle liegt (Express-Mechanismus). Anderenfalls verlängert sich die Laufzeit jeweils bis zum nächsten Vorzeitigen Rückzahlungstermin, längstens bis zum Rückzahlungstermin.

| Vorzeitige Rückzahlungstermine: | Bewertungstag: | Rückzahlungsschwelle* | Rückzahlungsbetrag: |
|---|---|---|---|
| 11.11.2019 | 04.11.2019 | 100,00 % | 100,00 % des Nennbetrags |
| 10.11.2020 | 03.11.2020 | 95,00 % | 100,00 % des Nennbetrags |
| 10.11.2021 | 03.11.2021 | 90,00 % | 100,00 % des Nennbetrags |
| 10.11.2022 | 03.11.2022 | 85,00 % | 100,00 % des Nennbetrags |

* in % bezogen auf den Anfänglichen Referenzpreis

Sofern das Produkt nicht vorzeitig zurückgezahlt wurde, gibt es für die Rückzahlung des Produkts am Rückzahlungstermin zwei Möglichkeiten:
(i) Liegt der Referenzpreis des Basiswerts am Letzten Bewertungstag über der Barriere, so erhalten Sie den Nennbetrag.
(ii) Liegt der Referenzpreis des Basiswerts am Letzten Bewertungstag auf oder unter der Barriere, so erhalten Sie Aktien des Basiswerts in Höhe des Bezugsverhältnisses. Das Bezugsverhältnis wird mit der Berechnungsformel 1.000 Euro Nennbetrag geteilt durch den Anfänglichen Referenzpreis bestimmt. Eventuelle Bruchteile von Aktien werden nicht geliefert, sondern durch Zahlung des Gegenwerts ausgeglichen (Barausgleich). In diesem Fall machen Sie einen Verlust, wenn die Summe der Rückzahlung (entspricht dem Gegenwert der gelieferten Aktien zzgl. Barausgleich) zuzüglich der Zinszahlung unterhalb Ihres ursprünglichen Kaufpreises liegt.
Am jeweiligen Zinstermin werden - vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung - 5,00 % bezogen auf den Nennbetrag (entspricht 50,00 Euro pro 1.000 Euro Nennbetrag) gezahlt, sofern der Referenzpreis des Basiswerts am dazugehörigen Bewertungstag bzw.am Letzten Bewertungstag oberhalb der Barriere notiert. Andernfalls entfällt die Zinszahlung für diesen Zinstermin. Sollte der Referenzpreis des Basiswerts an einem der nachfolgenden Bewertungstage bzw. am Letzten Bewertungstag wieder oberhalb der Barriere notieren, erfolgt eine Zinszahlung im Hinblick auf diese Zinsperiode (Zeitraum zwischen zwei Zinsterminen) sowie für alle vorhergehenden Zinsperioden, für die keine Zinszahlung erfolgt ist (Memory-Funktion).
Bei Erwerb während der Laufzeit werden keine Stückzinsen (zeitanteilige Zinsen) berechnet. Ansprüche aus der Aktie (z. B. Stimmrechte, Dividenden) stehen Ihnen während der Laufzeit nicht zu.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Basiswert / ISIN** | Aktie der BASF SE (Marktindex: DAX® Index[1]) / DE000BASF111 | Barriere | 52,319 Euro (65,00 % des Anfänglichen Referenzpreises) |
| **Währung des Basiswerts** | Euro | Bezugsverhältnis | 12,42390 |
| **Zeichnungsfrist** | 09.07.2018 - 03.08.2018, 16:00 Uhr (vorzeitige Schließung möglich) | Referenzpreis an den Bewertungstagen und am Letzten Bewertungstag | Jeweils der Schlusskurs des Basiswerts an der maßgeblichen Börse / Letzter Bewertungstag 03.11.2023 |
| **Emissionstag** | 07.08.2018 | Maßgebliche Börse | Deutsche Börse AG Xetra |
| **Valuta (Zeitpunkt der Belastung) / Erster Börsenhandelstag** | 10.08.2018 | Zinstermin(e) (erste lange Zinsperiode) | 11.11.2019, 10.11.2020, 10.11.2021, 10.11.2022, 10.11.2023 (vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung) |
| **Anfänglicher Emissionskurs (Verkaufskurs während der Zeichnungsfrist)** | 100,00 % zzgl. Ausgabeaufschlag von 1,50 % | Zinsen (bezogen auf den Nennbetrag) | Verzinsung in Höhe von 5,00 % (entspricht 50,00 Euro pro 1.000 Euro Nennbetrag) für die entsprechende Zinsperiode (Zeitraum zwischen zwei Zinsterminen). |
| **Anfänglicher Referenzpreis** | 80,4900 Euro | Rückzahlungstermin | 10.11.2023 |

Die Helaba verfügt über ein Anpassungs- und außerordentliches Kündigungsrecht. Die Helaba kann bei Eintritt eines Anpassungsereignisses, z. B. einer Kapitalmaßnahme in Bezug auf den Basiswert, die Anleihe bedingungsgemäß anpassen. Ergänzend hat der Emittent ein außerordentliches

[1] Der DAX® Performance-Index ist ein Aktienindex, der die Dividenden der abgebildeten Aktien berücksichtigt. Der Index setzt sich aus den 30 größten und umsatzstärksten Unternehmen zusammen, die an der FWB® Frankfurter Wertpapierbörse im Prime Standard- Segment zugelassen sind. Der DAX® ist eine eingetragene Marke der Qontigo Index GmbH.

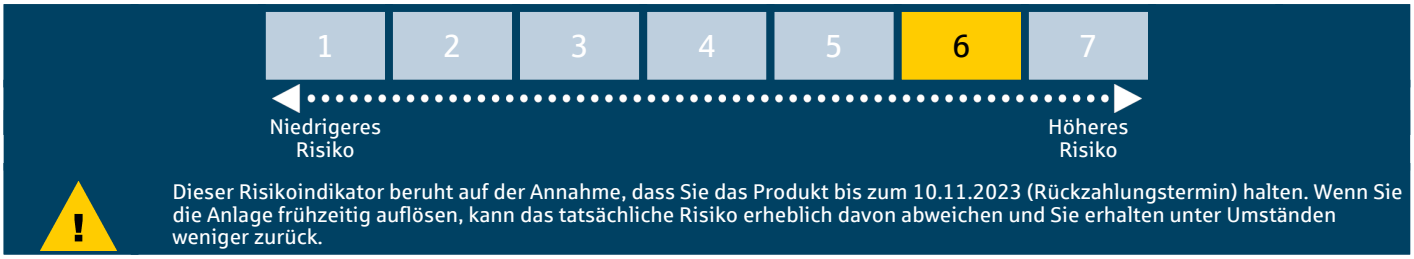
Kündigungsrecht, z. B. wenn die Erfüllung seiner Verpflichtungen aus den Anleihen rechtswidrig, die Notierung des Basiswertes eingestellt bzw. eine wesentliche Verringerung der Liquidität des Basiswertes an der maßgeblichen Börse festgestellt wird. In diesem Fall kann der zurückgezahlte Betrag unter Umständen unter 100,00 % des Nennbetrages liegen. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Sie tragen das Risiko, dass der Emittent sein Kündigungsrecht zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt ausübt und Sie diesen Betrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen, mittelfristigen oder langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen (bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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

**Risikoindikator**




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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

Im Falle der Lieferung des Basiswerts können auch nach dem Bewertungstag bis zur Übertragung des Basiswerts in Ihr Wertpapierdepot noch Verluste entstehen.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte 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 zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf Entwicklungen in der Vergangenheit basieren. Die tatsächlichen Ergebnisse können schlechter ausfallen.**

| Anlage 10.000 Euro | | ca. 10 Monate bis zum 10.11.2023 (Rückzahlungstermin) |
|---|---|---|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 1.685,23 Euro |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -83,15 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 5.326,65 Euro |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -46,73 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 7.752,00 Euro |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,48 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 16.129,03 Euro |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 61,29 % |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zur empfohlenen Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt liegt unter einem Jahr. Die Angaben werden nicht auf ein Jahr berechnet, sondern für die empfohlene Haltedauer. Angaben in diesem Abschnitt sowie unter "4. Welche Kosten entstehen?" sind nicht vergleichbar mit Angaben zu Produkten mit einer von der empfohlenen Haltedauer diese Produkts abweichenden empfohlenen Haltedauer.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Werte; 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.

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.

## 3. Was geschieht, wenn die Helaba nicht in der Lage ist die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Helaba ist ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich. Die Abwicklungsbehörde hat zusätzlich auch außerhalb der Insolvenz im Falle einer Krise des Emittenten weitgehende Eingriffsbefugnisse. Unter anderem kann sie den Nennbetrag herabsetzen, das Produkt kündigen, sowie Rechte des Anlegers aussetzen. Auch in diesem Fall ist ein Total-

verlust des eingesetzten Kapitals möglich. Die Helaba ist dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen. Aus diesem Grund gelten für den Emittenten die Prinzipien der Institutssicherung. Näheres finden Sie unter http://sicherungseinrichtungen.helaba.de. Die Anleihe unterfällt jedoch nicht der gesetzlichen Einlagensicherung.

## 4. Welche Kosten entstehen?

**Kosten im Zeitverlauf**

Die Renditeminderung (Reduction in 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 Halten bis zum Rückzahlungstermin (10.11.2023). Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

| Anlage 10.000 Euro<br>Szenarien | Wenn Sie zum Rückzahlungstermin einlösen |
|---|---|
| Gesamtkosten | 0,00 Euro |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) | 0,00 % |

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.

**Zusammensetzung der Kosten**

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:
(i) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
(ii) was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,00 % | Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Nicht anwendbar |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,00 % | Nicht anwendbar |
| | Sonstige laufenden Kosten | 0,00 % | Nicht anwendbar |

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

**Empfohlene Haltedauer: ca. 10 Monate bis zum 10.11.2023 (Rückzahlungstermin)**

Das Ziel des Produktes ist, Ihnen den oben unter "1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?" beschriebenen Anspruch zu bieten, sofern das Produkt bis zum Rückzahlungstermin gehalten wird.
Es gibt keine anderen Möglichkeiten, Ihr Geld vorzeitig zu entnehmen, als das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich zu verkaufen. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten, gegebenenfalls - auch erheblich - unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Börsennotierung | Frankfurter Wertpapierbörse (Freiverkehr) | Letzter Börsenhandelstag | 02.11.2023 |
| Kleinste handelbare Einheit | 1.000 Euro (Nennbetrag) | Notiz / Emissionsvolumen | Prozent / 25.000.000 Euro |

In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

## 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die Internetseite der Vertriebsstelle direkt an diese Person gerichtet werden.
Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Emittenten dieses Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, Neue Mainzer Straße 52 - 58, 60311 Frankfurt am Main, oder per E-Mail (Zertifikate@Helaba.de) oder über die Website www.helaba-zertifikate.de gerichtet werden.

## 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die endgültigen Bedingungen werden aufgrund gesetzlicher Vorschriften auf der Internetseite des Emittenten veröffentlicht (www.helaba-zertifikate.de/prospekte). Um weitere ausführlichere Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente lesen.