

SPUERKEESS EMTN 3517 "Callable Range Accrual"

4,15% 12.06.2024-12.06.2028 (range 1,75% - 3,90%)

› Emittent:	Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg (Spuerkeess)
› Bonität des Emittenten zum Emissionsdatum:	AA+ (S&P) / Aa3 (Moody's)
› Emissionstyp:	Euro Medium Term Note (EMTN), Senior, Unsecured
› Währung:	EUR
› Emissionsvolumen:	EUR 50.000.000
› Stückelung:	EUR 10.000 (nicht lieferbar) bis zu einem Höchstbetrag von EUR 500.000
› Zeichnungsfrist:	vom 3. bis zum 7. Juni 2024 (vorzeitige Schließung möglich)
› Emissionspreis:	100%
› Depotgebühr:	keine
› Emissionsdatum:	12. Juni 2024
› Zahlungsdatum:	12. Juni 2024
› Erster Kupon:	12. Dezember 2024
› Endfälligkeit:	12. Juni 2028
› Rücknahmepreis:	100%
› Kupons:	4,15%* n/N * Act/360 Dabei ist n die Anzahl der Geschäftstage in der entsprechenden Zinsperiode an denen der Index Range Accrual bei, oder über, 1,75% und bei, oder unter, 3,90% relativ zur Benchmark-Konvention Range Accrual fixiert ist. N ist die Gesamtzahl der Geschäftstage in der entsprechenden Zinsperiode. Der Kupon beträgt somit zwischen 4,15% und 0%.
› Referenz Range Accrual:	EURIBOR 6 Monate
› Beobachtungsvereinbarung der Referenz Range Accrual:	Die Einhaltung der Benchmark Range Accrual wird an jedem Geschäftstag der jeweiligen Zinsperiode ermittelt und basiert auf dem, zwei (2) Geschäftstagen im Voraus, veröffentlichten Fixing.
› Untere Grenze:	1,75%
› Obere Grenze:	3,90%
› Berechnungsbasis:	Act/360, halbjährlich, adjustiert, modified following
› Vorzeitige Kündigung:	Der Emittent besitzt das Recht der vorzeitigen Kündigung des EMTN zum Preis von 100% (zuzüglich des Kupons) nach 1 Jahr, danach halbjährlich und ohne Gebühren zu Lasten des Kunden.
› Börsennotierung:	Ja, Luxemburger Börse
› Gebühren bei Verkauf vor Endfälligkeit:	0,10% (min. EUR 60,00)
› Kapitalgarantie:	Nur bei Endfälligkeit und bei vorzeitiger Kündigung
› ISIN-Kennnummer:	XS2823337592
› Spuerkeess Kennnummer:	3885040

- Gesetzgebung, Dokumente: Die Investoren werden gebeten sich das EMTN-Basisprospekt von Spuerkeess vom 30. Juni 2023 und die „Final Terms“ für diese Emission (in englischer Sprache verfasst), sowie das Basisinformationsblatt und die Darstellung der Kosten und Nebenkosten „ex ante“ mit Sorgfalt anzusehen. Diese Dokumente können auf Anfrage bei Spuerkeess eingesehen werden.
- Vertriebsbeschränkungen: Dieses Produkt darf „US Persons“ oder im Vereinigten Königreich ansässigen Personen nicht angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument darf nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika oder im Vereinigten Königreich verteilt werden.
- Steuerrisiko: Spuerkeess gibt keine Steuerauskunft und lädt somit jeden Investor ein, einen Steuerberater aufzusuchen. Für in Luxemburg ansässige Personen wird eine befreiende Quellensteuer von 20% erhoben.
- Liquiditätsrisiko: Dieses Produkt reagiert auf Veränderungen der Zinsen und deren Volatilität. Im Falle einer Zinshausse, kann dieses Produkt unter Pari gehandelt werden bis zur Endfälligkeit. Bei Verkauf vor Endfälligkeit durch den Kunden wird Spuerkeess einen Sekundärmarkt an der Luxemburger Börse sicherstellen. Hinzu werden dem Kunden die oben genannten Gebühren berechnet. JEDOCH BESTEHT KEINE KAPITALGARANTIE IM FALLE EINES FRÜHZEITIGEN VERKAUFS VOR ENDFÄLLIGKEIT DURCH DEN KUNDEN.

Die obigen Daten werden nur zu Informationszwecken mitgeteilt und können nicht als bindend für Spuerkeess angesehen werden.