

SPUERKEESS EMTN 3504 "Range Accrual"

3,60% 08.02.2024-08.02.2027 (range 2,00% - 4,00%)

› 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 25.000.000
› Stückelung:	EUR 10.000 (nicht lieferbar) bis zu einem Höchstbetrag von EUR 1.000.000
› Zeichnungsfrist:	vom 29. Januar bis zum 06. Februar 2024 (vorzeitige Schließung möglich)
› Emissionspreis:	100%
› Depotgebühr:	keine
› Emissionsdatum:	8. Februar 2024
› Erster Kupon:	8. August 2024
› Zahlungsdatum:	8. Februar 2024
› Endfälligkeit:	8. Februar 2027
› Auszahlungspreis:	100%
› Kupons:	3,60%* n/N * Act/360 Dabei ist n die Anzahl der Geschäftstage in der entsprechenden Zinsperiode an denen der Index Range Accrual bei, oder über, 2,00% und bei, oder unter, 4,00% relativ zur Benchmark-Konvention Range Accrual fixiert ist. N ist die Gesamtzahl der Geschäftstage in der entsprechenden Zinsperiode. Der Kupon beträgt somit zwischen 3,60% und 0%.
› Referenz "Range Accrual":	EURIBOR 6 Monate
› Beobachtungsvereinbarung der Reference "Range accrual":	Die Einhaltung der Benchmark Range Accrual wird an jedem Geschäftstag der jeweiligen Zinsperiode ermittelt und basiert auf dem, zwei (2) Geschäftstage im Voraus, veröffentlichten Fixing.
› Untere Grenze:	2,00%
› Obere Grenze:	4,00%
› Berechnungsbasis:	semi-annual, Act/360, modified following, adjusted
› Vorzeitige Kündigung:	nicht vorgesehen
› Börsennotierung:	ja, Luxemburger Börse
› Gebühren bei Verkauf vor Endfälligkeit:	0,10% (min. EUR 50,00)
› Kapitalgarantie:	nur bei Endfälligkeit
› ISIN-Kennnummer:	XS2755899775
› Spuerkeess Kennnummer:	384442-0

- 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.