

# Basisinformationsblatt

## 7.00% p.a. ZKB Autocallable Barrier Reverse Convertible Defensive on worst of Bâloise-Holding AG/Swiss Life Holding AG/Zurich Insurance Group AG

**Zweck** Dieses Informationsblatt stellt Ihnen ("Ihnen" oder "Anleger") 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

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Produktname</b>         | 7.00% p.a. ZKB Autocallable Barrier Reverse Convertible Defensive on worst of Bâloise-Holding AG/Swiss Life Holding AG/Zurich Insurance Group AG   |
| <b>ISIN</b>                | CH1252914663 (das Produkt)   |
| <b>Produktherstellerin</b> | Zürcher Kantonalbank, unsere Website: <a href="http://zkb.ch/finanzinformationen">zkb.ch/finanzinformationen</a> , um weitere Informationen zu erhalten, wenden Sie sich telefonisch an +41 (0)44 293 66 65. |
| <b>Emittentin</b>          | Zürcher Kantonalbank Finance (Guernsey) Ltd  |
| <b>Zuständige Behörde</b>  | Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) ist für die Aufsicht von der Zürcher Kantonalbank in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.   |

Dieses Dokument wurde erstellt am 27. Mai 2024, 23:23 MEZ.

**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 Schuldverschreibung in Gestalt einer Bucheffekte, die unter Schweizer Recht begeben wurde.

**Laufzeit** Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird - vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung - am 28.06.2024 fällig.

**Ziele** Ziel dieses Produkts ist es, dem Anleger einen Anspruch auf Renditen in Form von Couponzahlungen zu gewähren, die unabhängig von der Wertentwicklung der Basiswerte (jeder ein "Basiswert" und zusammen die "Basiswerte", siehe Tabelle unten) sind. Die Couponzahlungen entsprechen 7.00% p.a. des Nennbetrags und sind an den Couponterminen zahlbar.

### Rückzahlung bei Verfall

Wurde das Produkt nicht vorzeitig zurückbezahlt und hält der Anleger das Produkt bis zum Rückzahlungstag, ist der maximale Betrag, den er möglicherweise erhält, der Rückzahlungsbetrag (wie unten beschrieben) zuzüglich der Summe der Couponbeträge. Der Anleger partizipiert nicht an einer positiven Wertentwicklung der Basiswerte.

Mit der Investition in das Produkt erhält der Anleger am Rückzahlungstag einen Rückzahlungsbetrag in Höhe des Nennbetrags, sofern die Basiswerte sich für den Anleger vorteilhaft entwickeln. Wenn sich die Basiswerte für den Anleger ungünstig entwickeln, kann der Rückzahlungsbetrag niedriger ausfallen. Im Detail:

- Wenn der Kurs **jedes** Basiswerts während der Knock-in Level Beobachtungsperiode jederzeit über seinem Knock-in Level notiert: Das Produkt wird in Höhe des Nennbetrags zurückgezahlt.
- Wenn der Kurs mindestens eines Basiswerts während der Knock-in Level Beobachtungsperiode zu irgendeinem Zeitpunkt auf Höhe seines oder unter seinem Knock-in Level notiert und
  - wenn der Final Fixing Wert **jedes** Basiswerts auf Höhe seines oder über seinem Cap Level liegt: Das Produkt wird in Höhe des Nennbetrags zurückgezahlt; oder
  - wenn der Final Fixing Wert mindestens eines Basiswerts unter seinem Cap Level liegt: Die Rückzahlung des Produkts erfolgt durch Lieferung des Basiswerts mit der schlechtesten Wertentwicklung (zwischen Initial Fixing Tag und Final Fixing Tag), d. h. die Rückzahlung ist an die negative Wertentwicklung des Basiswerts mit der schlechtesten Wertentwicklung gekoppelt. Die Anzahl der zu liefernden Basiswerte pro Nennbetrag wird gemäss Ratio definiert. Verbleibende Fraktionen werden nicht geliefert, sondern in bar ausgeglichen. In einem solchen Fall erleidet der Anleger einen Verlust, wenn die Summe des Wertes des gelieferten Basiswerts am Rückzahlungstag zuzüglich der Ausgleichszahlungen (für Fraktionen des Basiswerts) und der Couponzahlungen niedriger ist, als der vom Anleger investierte Betrag.

Wenn der Anleger das Produkt während der Laufzeit erwirbt, bezahlt er keine zusätzlich aufgelaufenen Zinsen, weil diese im Handelspreis einberechnet sind ("dirty price").

Der Anleger hat keine Ansprüche aus den Basiswerten und/oder Bestandteilen der Basiswerte (z.B. Stimmrechte, Dividenden).

Das oben beschriebene Risiko- und Renditeprofil des Produkts ändert sich, wenn das Produkt vor dem Rückzahlungstag verkauft wird.

### Produktdaten

|                                      |   |                                     |   |
|--------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| <b>Ausgabepreis</b>                  | 100.00% des Nennbetrags   | <b>Liberierungstag</b>              | 28.06.2023  |
| <b>Nennbetrag</b>                    | CHF 5'000.00  | <b>Handelseinheiten</b>             | CHF 5'000   |
| <b>Beobachtungstage / Vorzeitige</b> | 19.12.23 / 28.12.23, 21.09.23 / 28.09.23 und 21.03.24 / 28.03.24  | <b>Cap Level</b>                    | 89.32% des Initial Fixing Werts jedes Basiswerts                  |
| <b>Rückzahlungstage</b>              | 21.06.2024  | <b>Call Level</b>                   | 103.00% des Initial Fixing Werts jedes Basiswerts                 |
| <b>Letzter Handelstag</b>            | 21.06.2024  | <b>Ratio</b>                        | Nennbetrag/Cap Level  |
| <b>Schlechteste Wertentwicklung</b>  | Derjenige Basiswert aller Basiswerte, bei dem die Division des Final Fixing Werts durch den Cap Level den niedrigsten Wert ergibt | <b>Rückzahlungstag (Fälligkeit)</b> | 28.06.2024  |
| <b>Basiswert</b>                     | 7.00% p.a. des Nennbetrags  | <b>Abwicklungsart</b>               | Bar oder physische Lieferung                                      |
| <b>Coupon</b>                        | 75.00% des Initial Fixing Werts jedes Basiswerts  | <b>Couponzahlungstage</b>           | 28.09.23, 28.12.23, 28.03.24 und 28.06.24                         |
| <b>Knock-in Level</b>                | Schweizer Franken (CHF)   | <b>Knock-in Level</b>               | Von 21.06.2023 (einschliesslich) bis 21.06.2024 (einschliesslich) |
| <b>Produktwährung</b>                |   | <b>Beobachtungsperiode</b>          |   |

### Basiswertdaten

| Basiswert             | Initial Fixing Tag | Initial Fixing Wert | Final Fixing Tag | Final Fixing Wert                                   | Cap Level    | Knock-in Level Ratio | Call Level |              |
|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------|---|--------------|----------------------|------------|--------------|
| Bâloise-Holding AG    | 21.06.2023         | CHF 137.95          | 21.06.2024       | Schlusskurs an der SIX Swiss Exchange am 21.06.2024 | CHF 123.2169 | CHF 103.4625         | 40.578836  | CHF 142.0885 |
| Swiss Life Holding AG | 21.06.2023         | CHF 536.80          | 21.06.2024       | Schlusskurs an der SIX Swiss Exchange am 21.06.2024 | CHF 479.4698 | CHF 402.60           | 10.428186  | CHF 552.904  |

RevCon\_210623\_1100\_94205

Zürcher Kantonalbank

Basisinformationsblatt

1/3

Zürich Insurance 21.06.2023 CHF 424.65 21.06.2024 Schlusskurs an der SIX SwissCHF 379.2974 CHF 318.4875 13.182269 CHF 437.3895  
Group AG Exchange am 21.06.2024

Das Produkt sieht eine automatische vorzeitige Rückzahlung vor dem Rückzahlungstag vor, wenn der Wert **jedes** Basiswerts an einem Beobachtungstag auf Höhe oder über seinem Call Level schliesst. In diesem Fall wird das Produkt am jeweiligen vorzeitigen Rückzahlungstag zum Nennbetrag zurückbezahlt, zuzüglich der Couponzahlung für die entsprechende Periode. Auf weitere Couponzahlungen hat der Anleger keinen Anspruch.

Die Produktbedingungen sehen vor, dass im Fall aussergewöhnlicher Ereignisse Anpassungen am Produkt vorgenommen werden können und die Emittentin das Produkt vorzeitig beenden kann. Diese Ereignisse sind in den Produktbedingungen angegeben und beziehen sich hauptsächlich auf die Basiswerte, das Produkt und die Emittentin. In diesem Fall kann der Rückzahlungsbetrag deutlich unter dem Kaufpreis liegen. Der Anleger soll daher darauf vorbereitet sein, einen teilweisen oder vollständigen Verlust seiner Anlagen zu erleiden. Zudem trägt er das Risiko, dass zu einem für ihn ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und er den Kündigungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen kann.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung und -optimierung verfolgen und einen sehr kurzfristigen 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 Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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

### Risiko Indikator

Niedrigeres Risiko < **1** 2 3 4 5 6 7 > Höheres Risiko



**Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitige Einlösung.**

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 auszubahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Sofern die Währung des Landes, in dem Sie dieses Produkt erwerben oder des Kontos, dem auf dieses Produkt gezahlte Geldbeträge gutgeschrieben werden, sich von der Währung des Produkts unterscheidet, beachten Sie bitte das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

**Performance-Szenarien** Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Empfohlene Haltedauer:** Bis zur Kündigung oder Fälligkeit des Produkts. Dies kann je nach Szenario unterschiedlich sein und ist in der Tabellen angegeben.

**Anlagebeispiel:** CHF 10'000.00

Wenn Sie bei Kündigung oder Fälligkeit aussteigen

### Szenarien

**Minimum** CHF 350. Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie das Produkt bis zum ersten Kündigungstermin halten.

**Stressszenario** Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten CHF 5967  
Prozentuale Rendite -40.33 %

**Pessimistisches Szenario** Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten CHF 10173  
Prozentuale Rendite 18.05 %

**Mittleres Szenario** Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten CHF 10173  
Prozentuale Rendite 18.05 %

**Optimistisches Szenario** Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten CHF 10173  
Prozentuale Rendite 18.05 %

Die dargestellten Szenarien stellen mögliche Ergebnisse dar, die auf der Grundlage von Simulationen berechnet wurden. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung wurde angenommen, dass keine Wiederanlage erfolgt ist.

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.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieses Produkt kann nicht eingelöst werden. Wenn Sie vor Entstehung des Anspruchs auf den garantierten Couponbetrag (entspricht i.d.R. dem ersten Kündigungstermin) aussteigen, werden zusätzliche Kosten anfallen.

## Was geschieht, wenn die Zürcher Kantonalbank Finance (Guernsey) Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen – nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Die Laufzeit dieses Produkts steht nicht mit Sicherheit fest, da es je nach Marktentwicklung zu unterschiedlichen Zeitpunkten auslaufen kann. Bei den hier angegebenen Beträgen wurden zwei verschiedene Szenarien (vorzeitige Kündigung und Fälligkeit) berücksichtigt. Sollten Sie sich für einen Ausstieg vor Ablauf des Produkts entscheiden, können zusätzlich zu den hier angegebenen Beträgen noch Ausstiegskosten anfallen.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- CHF 10'000.00 werden angelegt
- es wird eine Wertentwicklung des Produkts angegeben, die mit jeder angegebenen Haltedauer übereinstimmt.

|                                    | Wenn das Produkt zum ersten möglichen Zeitpunkt gekündigt wird | Wenn das Produkt sein Fälligkeitsdatum erreicht |
|------------------------------------|--|---|
|                                    | Nicht anwendbar  | CHF 349   |
| <b>Auswirkungen der Kosten (*)</b> | Nicht anwendbar  | 3.49 %  |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden.

#### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |  | Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen |
|--|--|--|
| <b>Einstiegskosten</b>   | Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten von 1.50% p.a.                      | CHF 349  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | 0.35% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie vor Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. | CHF 0  |
| <b>Laufende Kosten</b>   |  |  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | Bei diesem Produkt fallen keine sonstigen laufenden Kosten an.   | n/a  |
| <b>Transaktionskosten</b>  | Bei diesem Produkt fallen keine Transaktionskosten an.   | n/a  |

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

**Empfohlene Haltedauer: 28.06.2024 (Fälligkeit)** Das Ziel dieses Produkts ist, dem Anleger den oben unter "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" beschriebenen Anspruch zu bieten, sofern das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird. Die tatsächliche Haltedauer kann, abhängig von der (Auto)Callable Struktur des Produktes, variieren.

Der Anleger hat die Möglichkeit, das Produkt einzulösen, indem er das Produkt an die Produktherstellerin verkauft. Die Produktherstellerin bemüht sich, Geldkurse für das Produkt unter normalen Marktbedingungen an jedem Bankwerktag zu publizieren, ist jedoch nicht gesetzlich dazu verpflichtet. 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 anderenfalls erhalten hätten.

|                                    |           |                                 |                |
|------------------------------------|-----------|---------------------------------|----------------|
| <b>Börsennotierung</b>             | nein      | <b>Letzter Börsenhandelstag</b> | n/a            |
| <b>Kleinste handelbare Einheit</b> | CHF 5'000 | <b>Preisnotierung</b>           | Prozentnotiert |

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

#### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die relevante Internetseite direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden bezüglich des Produkts (Bedingungen), dieses Dokuments oder des Verhaltens der Produktherstellerin können per Post an Zürcher Kantonalbank, Postfach, 8010 Zürich oder per E-Mail an [documentation@zkb.ch](mailto:documentation@zkb.ch) gerichtet werden, oder Sie besuchen unsere Website [www.zkb.ch/finanzinformationen](http://www.zkb.ch/finanzinformationen).

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Die rechtsverbindlichen endgültigen Bedingungen ("Endgültige Bedingungen") des Produkts sowie eine ausführliche Beschreibung der mit diesem Produkt verbundenen Risiken und Chancen entnehmen Sie bitte dem zugrunde liegenden Prospekt. Der Prospekt einschliesslich etwaiger Nachträge und die Endgültigen Bedingungen wurden in Übereinstimmung mit den Prospektanforderungen der Schweiz abgefasst und sind verfügbar unter [www.zkb.ch/finanzinformationen](http://www.zkb.ch/finanzinformationen) (der Prospekt und die Nachträge unter "Service"; die Endgültigen Bedingungen nach Eingabe der entsprechenden ISIN unter "Titelsuche" und dann unter "Produktedownload"). Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Bank oder den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist erhältlich unter: [www.zkb.ch/finanzinformationen](http://www.zkb.ch/finanzinformationen).