

SPUERKEESS EMTN 3504 "Range Accrual"

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

› Emetteur :	Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg (Spuerkeess)
› Rating de l'émetteur au moment de l'émission :	AA+ (S&P) / Aa3 (Moody's)
› Type d'émission :	Euro Medium Term Note (EMTN), Senior, Unsecured
› Devise :	EUR
› Taille de l'émission :	EUR 25.000.000
› Coupages :	EUR 10.000 (non livrable physiquement) jusqu'à un montant maximum de EUR 1.000.000
› Période de souscription :	du 29 janvier au 06 février 2024 (sauf clôture anticipative)
› Prix d'émission :	100%
› Droits de garde :	aucun
› Date d'émission :	8 février 2024
› Date de paiement :	8 février 2024
› Premier coupon :	8 août 2024
› Echéance finale :	8 février 2027
› Prix de remboursement :	100%
› Coupons :	3,60%* n/N * Act/360 Où n est le nombre de jours ouvrables dans la période d'intérêt correspondante sur lesquels l'indice Range Accrual se fixe à ou au-dessus de 2,00 % et à ou en dessous de 4,00 % par rapport à la convention de référence Range Accrual. N est le nombre total de jours ouvrables dans la période d'intérêt correspondante. Le coupon effectif se situera ainsi entre 3,60% et 0%.
› Référence "Range Accrual" :	EURIBOR 6 mois
› Convention d'observation de la Référence "Range Accrual" :	L'observation de la référence « Range Accrual » est déterminée chaque jour ouvrable de la période d'intérêt concernée et se réfère à la fixation publiée deux (2) jours ouvrables à l'avance.
› Borne inférieure :	2,00%
› Borne supérieure :	4,00%
› Base de Calcul :	semi-annual, Act/360, modified following, adjusted
› Remboursement anticipé :	non applicable
› Cotation en bourse :	oui, Bourse de Luxembourg
› Frais en cas de revente avant échéance finale :	0,10% (min. EUR 50,00)
› Garantie de capital :	uniquement à l'échéance
› Code ISIN :	XS2755899775
› Code Spuerkeess :	384442-0

- Loi, documentation : L'investisseur est invité à consulter avec attention le prospectus de base EMTN de Spuerkeess daté du 30 juin 2023 et les « Final Terms » relatifs à l'émission (rédigé en anglais), de même que les informations clés pour l'investisseur et l'illustration des coûts et frais « ex ante ». Ces documents sont consultables sur demande auprès de Spuerkeess.
- Restriction de vente : Ce produit ne peut pas être proposé ou vendu aux « US Persons » ou aux « UK Residents » et sa documentation ne doit pas être diffusée aux États-Unis ou au Royaume-Uni.
- Fiscalité : Spuerkeess n'agit pas en tant que conseiller fiscal et invite chaque investisseur à se référer à un expert en la matière. Pour les résidents luxembourgeois, une retenue à la source libératoire de 20% sera prélevée sur les coupons.
- Risque de liquidité : Ce produit est sensible aux mouvements de taux et à la volatilité de ces derniers. En cas de hausse des taux, le produit pourra coter sous le pair jusqu'à échéance finale. En cas de revente de ce produit par le client avant son terme, Spuerkeess assurera un marché secondaire en Bourse de Luxembourg. De plus, les frais susmentionnés seront facturés. IL EST À NOTER QUE L'INVESTISSEUR QUI DESIRE REVENDRE SON PLACEMENT AVANT TERME S'EXPOSE À UN RISQUE DE PERTE EN CAPITAL.

Les informations ci-dessus sont données uniquement à titre indicatif et sans engagement pour Spuerkeess.