



## **CONDICIONES FINALES**

### **EMISIÓN DE BONOS ESTRUCTURADOS FEBRERO I 2019**

**CAIXABANK, S.A.**

**99.800.000 EUROS**

**Emitida bajo el Folleto de Base de Valores no Participativos 2018, registrado en la Comisión Nacional de Mercado de Valores el 24 de julio de 2018.**

El Emisor declara que:

- a) Las Condiciones Finales se han elaborado a efectos de lo dispuesto en el artículo 5, apartado 4, de la Directiva 2003/71/CE y deben leerse en relación con el Folleto de Base<sup>1</sup> y el suplemento o suplementos<sup>2</sup> al mismo que pudieran publicarse.
- b) El Folleto de Base, está publicado en las páginas web del emisor ([www.caixabank.com](http://www.caixabank.com)) y de CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)) de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14 de la directiva 2003/71/CE.
- c) A fin de obtener la información completa, deberán leerse conjuntamente el Folleto de Base y las Condiciones Finales.

Los valores descritos en estas "Condiciones Finales" se emiten por CAIXABANK, S.A., con domicilio social en Valencia, C.P. 46002, Calle Pintor Sorolla y CIF A-08663619 (en adelante el "Emisor" o "CAIXABANK")

#### **1. DESCRIPCIÓN, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS**

**TÉRMINOS Y CONDICIONES ESPECÍFICOS DE LA EMISIÓN** (véanse los términos y condiciones generales del tipo de valor emitido en el Folleto de Base)

1. Naturaleza y denominación de los Valores
  - Emisión de Bonos Estructurados Febrero I 2019
  - Código ISIN: ES0240609166
  - Los valores integrantes de la presente emisión podrán tener la consideración de fungibles con otros de igual naturaleza que, con posterioridad, pudieran ser objeto de emisión.
2. Divisa de la Emisión: Euros
3. Importe de la Emisión:
  - Nominal: 99.800.000 Euros

<sup>1</sup> El Folleto de Base incorpora por referencia el Documento Registro de CAIXABANK, registrado en CNMV el 12 de julio de 2018 y los suplementos al mismo registrados en CNMV el 31 de julio de 2018 y el 8 de noviembre de 2018, respectivamente.

<sup>2</sup> A la fecha de las presentes Condiciones Finales no existen Suplementos al Folleto de Base de Valores no Participativos 2018.

- Efectivo: 99.800.000 Euros
4. Importe unitarios de los valores:
    - Nominal unitario: 100.000 Euros
    - Número de valores: 998
    - Precio de la Emisión: 100%
    - Efectivo Inicial: 100.000 Euros
  5. Fecha de Emisión/Desembolso: 22 de febrero de 2019
  6. Fecha de Vencimiento: 22 de mayo de 2024
  7. Tipo de Interés Fijo:
    - El 24 de febrero 2020 se abonará un interés fijo garantizado del 1,00% sobre el Importe Nominal unitario de cada bono.
    - El 22 de febrero 2021 se abonará un interés fijo garantizado del 1,00% sobre el Importe Nominal unitario de cada bono.
    - El 22 de febrero 2022 se abonará un interés fijo garantizado del 1,00% sobre el Importe Nominal unitario de cada bono.
    - El 22 de febrero 2023 se abonará un interés fijo garantizado del 1,00% sobre el Importe Nominal unitario de cada bono.
  8. Tipo de Interés variable: N/A
  9. Tipo de interés indexado: N/A
  10. Tipo de interés con estructura ligada a un subyacente:
    - Tipo de Subyacente: Índice  
 Nombre/s y descripción del Subyacente/s: Eurostoxx 50®, que es el índice titularidad de, calculado, publicado y difundido por STOXX Limited que representa las 50 primeras compañías europeas por capitalización bursátil, de aquellos países que participan en la Unión Económica y Monetaria. A fecha de las presentes condiciones finales, STOXX Limited no es una entidad inscrita en el registro de índices de referencia recogido en el artículo 36 del Reglamento (UE) 2016/2011 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 8 de junio de 2016, relativo al uso de índices de referencia en los instrumentos financieros.  
 El índice EURO STOXX 50® y las marcas utilizadas en el nombre del índice son propiedad industrial de STOXX Limited, Zurich, Suiza y/o sus licenciantes. El índice se usa bajo licencia de STOXX. Los valores basados en este índice no están patrocinados, aprobados, vendidos o promocionados de ninguna manera por STOXX o sus licenciantes y ni STOXX ni sus licenciantes tendrán responsabilidad alguna con respecto a ello.  
 El siguiente cuadro incluye la evolución mensual de la cotización mensual del Subyacente desde el 12 de febrero de 2018 al 12 de febrero de 2019.

FECHA	Eurostoxx 50®
12/02/2018	3368,25
12/03/2018	3429,48
12/04/2018	3443,97
14/05/2018	3565,74
12/06/2018	3475,58
12/07/2018	3445,49
13/08/2018	3409,68
12/09/2018	3326,60

12/10/2018	3194,41
12/11/2018	3194,08
12/12/2018	3107,97
14/01/2019	3055,18
12/02/2019	3190,75

El nivel oficial de cierre diario del Índice Subyacente se publica en la página Bloomberg con el código SX5E <INDEX> y en la página Reuters con el código .STOXX50E

- Ponderación de los subyacentes: N/A.
- Fórmula de cálculo:

### **Cupón Digital Alcista**

En la Fecha de Vencimiento (22 de mayo de 2024), el abono de intereses dependerá de la evolución del precio del Índice Subyacente según las siguientes condiciones:

- a. Si en la Fecha de Observación Final, el Precio Final es igual o superior al Precio Inicial, se procederá a la devolución del Importe Nominal unitario de cada Bono y al abono de un interés fijo del 4,00% sobre el Importe Nominal unitario de cada Bono.

Precio Inicial: Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Inicial

Precio Final: Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Final

Fecha de Observación Inicial: 22 de febrero de 2019

Fecha de Observación Final: 16 de mayo de 2024

En caso que algunas de estas dos fechas no fuera un día hábil, se tomará como fecha de referencia la del día hábil siguiente. Día hábil significa un día en el que está abierto el Sistema TARGET2.

- b. Si en la Fecha de Observación Final, el Precio Final es inferior al Precio Inicial, se procederá a la devolución del Importe Nominal unitario de cada Bono sin abono alguno de intereses.

**11. Cupón cero: N/A**

**12. Opciones de amortización anticipada**

- Por parte del Emisor:  
No existen opciones de amortización anticipada por parte del Emisor.
- Por parte del Inversor:  
No existen opciones de amortización anticipada por parte del Inversor.
- Evento de Pasivos Elegibles: N/A
- Evento de Capital: N/A
- Evento Fiscal: N/A

**13. Fecha de amortización final y sistema de amortización:**

- Fecha de Amortización Final: 22 de mayo de 2024
- Precio de Amortización Final: ver Epígrafe 10 anterior
- Estructura de Amortización Final: En la Fecha de Amortización Final, que se corresponde con la Fecha de Vencimiento, se producirá el reembolso del 100%

del Importe Nominal junto con el abono del cupón que corresponda de acuerdo con lo previsto en el Epígrafe 10 anterior.

14. Activos de sustitución y/o instrumentos financieros derivados vinculados: No
15. TIR para el Tomador de los Valores: Dado que se trata de una emisión cuyo pago de cupón dependerá de unas referencias finales no es posible calcular a priori una TIR definitiva. Ver ejemplos del apartado 43.
16. Representación de los inversores y derechos vinculados a los valores:
  - Representación de los inversores:
    - Constitución del sindicato: Sí
    - Identificación del Comisario: José Antonio Sánchez Molina
  - Limitaciones a los derechos vinculados a los valores: N/A

## **DISTRIBUCIÓN Y COLOCACIÓN**

17. Colectivo de Potenciales Suscriptores a los que se dirige la emisión: Clientes de Banca Privada de CaixaBank.
18. Importe de suscripción mínimo/máximo: importe de suscripción mínimo de CIEN MIL EUROS (100.000 Euros) e importe de suscripción máximo equivalente al importe de la emisión.
19. Periodo de Solicitud de Suscripción: Las solicitudes de suscripción, por un importe mínimo de 100.000 Euros, se tramitarán desde las 10:00 horas del día 23 de enero de 2019 hasta las 15:00 horas del día 15 de febrero de 2019.
20. Plazos de oferta pública y descripción del proceso de solicitud: N/A
21. Procedimiento de adjudicación y colocación de los valores: N/A
22. Métodos y plazos para el pago y entrega de los valores: N/A
23. Publicación de los resultados: N/A
24. Entidades Directoras: N/A
25. Entidades Aseguradoras: N/A
26. Entidades Colocadoras: N/A
27. Entidades Coordinadoras: N/A
28. Entidades de Contrapartida y Obligaciones de Liquidez: CAIXABANK ofrecerá ventanas de liquidez mensual a los tenedores de la Emisión de Bonos Estructurados Febrero I 2019 por el total del nominal de la emisión. La primera ventana de liquidez será el 1 de abril de 2019 y, en adelante, el primer lunes hábil de cada mes. Día hábil significa un día en el que está abierto el Sistema TARGET2. Ese día CAIXABANK mostrará un precio de compra y un precio de venta. Previamente a la publicación de dichos precios, el Emisor solicitará a un experto independiente la valoración del producto. Tomando como referencia dicha valoración CAIXABANK determinará sus precios de compra y venta, no pudiendo ser nunca la diferencia entre uno y otro superior al 3%. Dicha valoración estará siempre dentro de los precios de compra y venta dados por CAIXABANK.

## INFORMACIÓN OPERATIVA DE LOS VALORES

29. Agente de Pagos: CAIXABANK, S.A., con domicilio social en Valencia, C.P. 46002, Calle Pintor Sorolla y CIF A-08663619
30. Entidad Depositaria: inicialmente, CAIXABANK, S.A., con domicilio social en Valencia, C.P. 46002, Calle Pintor Sorolla y CIF A-08663619, y posteriormente, según el caso, CAIXABANK o aquella entidad donde el suscriptor pueda haber traspasado los valores.
31. Agente de Cálculo: Analistas Financieros Internacionales (AFI), con domicilio social en Madrid (28010), calle España, 19.
32. Calendario relevante para el pago de los flujos establecidos en la emisión: TARGET 2 y bancos comerciales abiertos para la realización de operaciones financieras en Barcelona.
33. Entidad de liquidez: CAIXABANK, S.A., con domicilio social en Valencia, C.P. 46002, Calle Pintor Sorolla y CIF A-08663619, en las condiciones establecidas en el punto 28 anterior.
34. Liquidación de los valores: Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A.U.: (IBERCLEAR), con domicilio social en la Plaza de la Lealtad, nº1, Madrid.

## OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE LOS VALORES Y LA EMISIÓN

35. Acuerdos de la emisión: Los acuerdos para realizar la emisión, los cuales se encuentran plenamente vigentes a la fecha de las presentes Condiciones Finales son los siguientes:
  - Acuerdo del Consejo de Administración de 22 de marzo de 2018 por el que se aprueba la emisión y puesta en circulación de valores representativos de empréstito en su modalidad de Notas, Bonos u Obligaciones Estructuradas, con o sin capital garantizado, por un importe total máximo de MIL MILLONES DE EUROS (EUR 1.000.000.000) o su contravalor en divisa, a un plazo máximo de cincuenta años, en una o varias emisiones dirigidas a todo tipo de inversores, tanto nacionales como extranjeros, pudiendo solicitarse su admisión a negociación en cualquier mercado nacional o extranjero y su inclusión en cualquier sistema de compensación y liquidación.
  - El Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 24 de mayo de 2018, en virtud del cual se aprobó la elaboración de un Folleto de Base de Valores No Participativos, por un importe nominal máximo de QUINCE MIL MILLONES DE EUROS (EUR 15.000.000.000), al objeto de llevar a cabo, al amparo del mismo y como Folleto Base, la emisión de valores de renta fija y estructurados.
36. Rating: La emisión de Bonos Estructurados Febrero I 2019 no ha sido calificada por ninguna agencia de calificación crediticia.

### 37. Gastos de la admisión:

Concepto	Importe
Tasa de supervisión admisión CNMV	0 Euros
Admisión a cotización AIAF	2.000 Euros
Tasas de alta en IBERCLEAR	500 Euros
Otros	N/A
<b>Total Gastos</b>	<b>2.500 Euros</b>

38. Teniendo en cuenta los gastos de la tabla anterior, los ingresos netos ascienden a: N/A
39. Mercados regulados en los que están admitidos a cotización los valores de la misma clase emitidos por CAIXABANK: AIAF, Mercado de Renta Fija.
40. Intereses particulares de las personas físicas o jurídicas participantes en la emisión: NO
41. Motivos de la emisión y destino de los ingresos: N/A

**OTRA INFORMACIÓN ADICIONAL (Información a opción del Emisor)**

42. Disposiciones adicionales, no exigidas en la correspondiente nota sobre los valores relativa al subyacente: N/A.
43. Ejemplos:

Ejemplos de liquidación, en las distintas Fechas de Pago de Cupón para distintos escenarios de un Bono Estructurado Febrero I 2019 por Importe Nominal unitario de 100.000 Euros:

**Escenario 1: con cupones anuales, devolución total del nominal invertido y con cupón adicional a vencimiento**

Interés cobrado en el Año 1	Interés cobrado en el Año 2	Interés cobrado en el Año 3	Interés cobrado en el Año 4
1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)

Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Inicial	Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Final	Revalorización del Índice Subyacente respecto al Precio Inicial	Interés Condicional Año 5 y 3 meses	Devolución de Capital	Total a abonar a vencimiento	TIR anualizada
3.300	3.366	2,00%	4% (4.000€)	100.000€	104.000€	1,51%
3.300	3.795	15,00%	4% (4.000€)	100.000€	104.000€	1,51%

**Escenario 2: con cupones anuales, devolución total del nominal invertido y sin cupón adicional a vencimiento**

Interés cobrado en el Año 1	Interés cobrado en el Año 2	Interés cobrado en el Año 3	Interés cobrado en el Año 4
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)	1,00% (1.000€)
----------------	----------------	----------------	----------------

Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Inicial	Precio oficial de cierre del Índice Subyacente en la Fecha de Observación Final	Revalorización del Índice Subyacente respecto al Precio Inicial	Interés Condicional Año 5 y 3 meses	Devolución de Capital	Total a abonar a vencimiento	TIR anualizada
3.300	3.234	-2,00%	NO	100.000€	100.000€	0,77%
3.300	3.102	-6,00%	NO	100.000€	100.000€	0,77%

44. País o países donde tiene lugar la oferta u ofertas públicas: N/A

45. País y mercado donde se solicita la admisión a cotización: España (AIAF, Mercado de Renta Fija). Las presentes Condiciones Finales incluyen la información necesaria para la emisión y admisión a cotización de los valores en dicho mercado.

46. Tipo de la remuneración de la provisión de fondos: N/A

47. Información sobre el informe del experto independiente: N/A

Barcelona, a 18 de febrero de 2019

CAIXABANK, S.A.  
P.P.

---

D. Javier Pano Riera  
Director Ejecutivo de Finanzas