

## Endgültige Bedingungen Final Terms

### **VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM EUROPÄISCHEN WIRTSCHAFTSRAUM**

Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EWR**") bestimmt und sollten Kleinanlegern im EWR nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. Für die Zwecke dieser Bestimmung bezeichnet der Begriff Kleinanleger eine Person, die eines (oder mehrere) der folgenden Kriterien erfüllt: (i) sie ist ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Abs. 1 Nr. 11 MiFID II; oder (ii) sie ist ein Kunde im Sinne der Richtlinie 2016/97/EU (in der jeweils gültigen Fassung, "**Versicherungsvertriebsrichtlinie**"), soweit dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Abs. 1 Nr. 10 MiFID II gilt. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in der jeweils geltenden Fassung, die "**PRIIPs-Verordnung**") erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR nach der PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

### **PROHIBITION OF SALES TO RETAIL INVESTORS IN THE EUROPEAN ECONOMIC AREA**

*The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the European Economic Area ("**EEA**"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of MiFID II; or (ii) a customer within the meaning of Directive 2016/97/EU (as amended, the "**Insurance Distribution Directive**"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation.*

### **VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH**

Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich ("**UK**") bestimmt und sollten Kleinanlegern im UK nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. Für die Zwecke dieser Bestimmung bezeichnet der Begriff Kleinanleger eine Person, die eines (oder mehrere) der folgenden Kriterien erfüllt: (i) sie ist ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 2 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 2017/565 wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**") Teil des nationalen Rechts des UK ist; oder (ii) ein Kunde im Sinne der Bestimmungen des Financial Services and Markets Act 2000 (in der jeweils gültigen Fassung, "**FSMA**") und jeglicher Vorschriften oder Verordnungen, die im Rahmen des FSMA zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/97 erlassen wurden, wenn dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 2 Absatz 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des innerstaatlichen Rechts des UK ist, qualifizieren würde. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts des UK ist (die "**UK PRIIPs-Verordnung**"), erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK nach der UK PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

### **PROHIBITION OF SALES TO RETAIL INVESTORS IN THE UNITED KINGDOM**

*The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom ("**UK**"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**"); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the*

*Financial Services and Markets Act 2000, as amended (the "FSMA") and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (the "UK PRIIPs Regulation") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.*

### **Produktüberwachung nach MiFID II / Ausschließlicher Zielmarkt geeignete Gegenparteien und professionelle Anleger**

Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens jedes Konzepteurs hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass: (i) der Zielmarkt für die Schuldverschreibungen ausschließlich geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden sind, wie jeweils in der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils geltenden Fassung, "MiFID II") definiert; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Schuldverschreibungen an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind. Jede Person, die die Schuldverschreibungen später anbietet, verkauft oder empfiehlt, (ein "Vertreiber") sollte die Zielmarktbeurteilung der Konzepture berücksichtigen, wobei ein der MiFID II unterliegender Vertreiber jedoch dafür verantwortlich ist, eine eigene Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen vorzunehmen (entweder durch Übernahme oder Ausarbeitung der Zielmarktbeurteilung der Konzepture) und geeignete Vertriebskanäle festzulegen.

### **MiFID II Product Governance / Eligible Counterparties and Professional Investors Only Target Market**

*Solely for the purposes of each manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is eligible counterparties and professional clients only, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "MiFID II"); and (ii) all channels for distribution of the Notes to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (a "Distributor") should take into consideration the manufacturers' target market assessment; however, a Distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturers' target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

**3,639% Hypothekendarlehenbrief der Oberbank AG 2023 – 01.12.2043 / PP (die "Schuldverschreibungen")**

**3.639 per cent. Mortgage Covered Bond 2023 – 01 December 2043 / PP (the "Notes")**

begeben aufgrund des  
issued pursuant to the

#### **Debt Issuance Programme**

der  
of

#### **Oberbank AG**

Ausgabekurs: 100,00 %  
Issue Price: 100.00 per cent.

Begebungstag: 01.12.2023  
Issue Date: 01 December 2023

Tranchen-Nr.: 1  
Tranche No.: 1

## WICHTIGER HINWEIS

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke des Artikels 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils gültigen Fassung, abgefasst und müssen in Verbindung mit dem Debt Issuance Programme Prospekt in seiner Fassung vom 10. Februar 2023, geändert durch etwaige Nachträge (der "**Prospekt**") über das Debt Issuance Programme (das "**Programm**") der Oberbank AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge dazu können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("[www.oberbank.at](http://www.oberbank.at)") eingesehen werden. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge dazu sowie dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

## IMPORTANT NOTICE

*These Final Terms have been prepared for the purpose of Article 8 of the Regulation (EU) 2017/1129, as amended and must be read in conjunction with the Debt Issuance Programme Prospectus, dated 10 February 2023, as supplemented from time to time (the "Prospectus") pertaining to the Debt Issuance Programme (the "Programme") of Oberbank AG (the "Issuer"). The Prospectus and any supplements thereto are available for viewing in electronic form on the Issuer's website ("[www.oberbank.at](http://www.oberbank.at)"). Full information on the Issuer and the Notes is only available on the basis of the combination of the Prospectus, any supplements thereto and these Final Terms.*

## TEIL A. – EMISSIONSBEDINGUNGEN PART A. – TERMS AND CONDITIONS

Dieser Teil A. der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz an Emissionsbedingungen zu lesen, der auf Gedeckte Schuldverschreibungen Anwendung findet (die "**Emissionsbedingungen**") und der als Option II im Prospekt enthalten ist. Begriffe, die in den Emissionsbedingungen definiert sind, haben, falls diese Endgültigen Bedingungen nicht etwas anderes bestimmen, die gleiche Bedeutung, wenn sie in diesen Endgültigen Bedingungen verwendet werden.

*This Part A. of the Final Terms shall be read in conjunction with the set of Terms and Conditions that applies to covered bonds (the "**Terms and Conditions**") and that is set forth in the Prospectus as Option II. Capitalised terms not otherwise defined in these Final Terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions when used in these Final Terms.*

Bezugnahmen in diesem Teil A. der Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen und Absätze beziehen sich auf die Paragraphen und Absätze der Emissionsbedingungen.

*All references in this Part A. of the Final Terms to sections and paragraphs are to sections and paragraphs of the Terms and Conditions.*

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen gelten als durch die in diesen Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgefüllt, als ob die Leerstellen in den betreffenden Bestimmungen durch diese Angaben ausgefüllt wären. Sämtliche Bestimmungen der Emissionsbedingungen, die sich auf Variablen dieser Endgültigen Bedingungen beziehen, die weder angekreuzt noch ausgefüllt oder die gestrichen werden, gelten in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen als gestrichen.

*The blanks in the provisions of the Terms and Conditions, which are applicable to the Notes shall be deemed to be completed by the information contained in these Final Terms as if such information were inserted in the blanks of such provisions. All provisions in the Terms and Conditions corresponding to items in these Final Terms which are either not selected or completed or which are deleted shall be deemed to be deleted from the Terms and Conditions applicable to the Notes.*

**WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, DEFINITIONEN (§ 1)**  
**CURRENCY, DENOMINATION, FORM, CERTAIN DEFINITIONS (§ 1)**

**Währung und Stückelung**  
**Currency and Denomination**

*Emissionsbezeichnung*

3,639 % Hypotheken-  
pfandbrief der Oberbank AG  
2023 – 01.12.2043 / PP  
3.639 per cent. Mortgage  
Covered Bond 2023 – 01  
December 2043 / PP

*Identification*

Einmalemission  
*Single issue*

01.12.2023  
01 December 2023

Daueremission

*Tap issue*

Festgelegte Währung  
*Specified Currency*

Euro ("EUR")  
Euro ("EUR")

Gesamtnennbetrag  
*Aggregate Principal Amount*

EUR 25.000.000  
EUR 25,000,000

- Schuldverschreibungen, die dauernd angeboten und  
begeben werden  
*Notes offered and issued as tap issues*

Gesamtnennbetrag in Worten

Euro fünfundzwanzig  
Millionen

*Aggregate Principal Amount in words*

*Euro twenty-five million*

Festgelegte Stückelung  
*Specified Denomination*

EUR 100.000  
EUR 100,000

**Globalurkunde**  
**Global Note**

- nicht-digitale Globalurkunde  
*non-digital Global Note*  
 digitale Globalurkunde  
*digital Global Note*

**Clearingsystem**  
**Clearing System**

- OeKB CSD GmbH  
 Clearstream Banking, S.A., Luxembourg  
 Euroclear Bank SA/NV  
 Anderes Clearingsystem  
*Other clearing system*

**STATUS (§ 2)**  
**STATUS (§ 2)**

- Gewöhnliche Nicht Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Ordinary Senior Notes*  
 Gedeckte Schuldverschreibungen  
*Covered Bonds*  
 Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Subordinated Notes*  
 Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen  
*Eligible Notes*

- Gewöhnlichen Nicht Nachrangigen Berücksichtigungsfähigen Schuldverschreibungen  
*Ordinary Senior Eligible Notes*
  - Nicht Bevorrechtigten Nicht Nachrangigen Berücksichtigungsfähigen Schuldverschreibungen  
*Non-Preferred Senior Eligible Notes*
  - Deckungsstock für Gedeckte Schuldverschreibungen  
Cover pool for Covered Bonds
- Hypothekarischer  
Deckungsstock  
*mortgage cover pool*

**ZINSEN (§ 3)**  
**INTEREST (§ 3)**

- Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz**  
**Notes with a fixed interest rate**

Verzinsungsbeginn  
*Interest Commencement Date*

01.12.2023  
*01 December 2023*

Zinssatz  
*Rate of Interest*

3.639 % *per annum*  
3.639 *per cent. per annum*

- Stufenzinsschuldverschreibungen**  
**Step-up or Step-down Notes**

Reguläre Zinszahlungen  
*Regular interest payments*

jährlich  
*annually*

Zinszahlungstage  
*Interest Payment Dates*

01. Dezember in jedem Jahr  
*01 December each year*

Erster Zinszahlungstag  
*First Interest Payment Date*

01. Dezember 2024  
*01 December 2024*

Letzter Zinszahlungstag  
*Last Interest Payment Date*

01. Dezember 2043  
*01 December 2043*

- Schuldverschreibung mit einem variablen Zinssatz**  
**Notes with a floating interest rate**

- Schuldverschreibung mit einem inflationsabhängigen Zinssatz**  
**Notes with a inflation linked interest rate**

**Zinstagequotient**  
**Day Count Fraction**

Actual/Actual (ICMA)  
Feststellungstermin  
*Determination Date*

einer in jedem Jahr  
*one in each year*

Actual/Actual (ISDA)

Actual/365 (Fixed)

Actual/360

30/360 [oder] [/] [or] 360/360 [oder] [/] [or] Bond Basis

30E/360 [oder] [/] [or] Eurobond Basis

- Schuldverschreibungen mit einem fest- zu variablen Zinssatz**  
**Notes with a fix-to-floating interest rate**

- Nullkupon-Schuldverschreibungen**  
*Zero Coupon Notes*

**ZAHLUNGEN (§ 4)**  
**PAYMENTS (§ 4)**

**Zahltag**  
**Payment Business Day**

- Modified Following Business Day Convention  
*Modified Following Business Day Convention*
- Following Business Day Convention  
*Following Business Day Convention*
- Preceding Business Day Convention  
*Preceding Business Day Convention*

**Anpassung des Zinsbetrags**  
**Adjustment of Amount of Interest**

- Angepasst  
*Adjusted*
- Nicht angepasst  
*Unadjusted*

**RÜCKZAHLUNG (§ 5)**  
**REDEMPTION (§ 5)**

**Rückzahlung am Fälligkeitstag**  
**Redemption on the Maturity Date**

Fälligkeitstag 01.12.2043  
*Maturity Date* *01 December 2043*

Gedekte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine  
Fälligkeitsverschiebung vorsehen Nein  
*Covered Bonds (Gedekte Schuldverschreibungen) which provide for* *No*  
*conditions for a maturity extension*

Rückzahlungskurs 100,00 %  
*Redemption Price* *100.00 per cent.*

**Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin** Nein  
**Early Redemption at the Option of the Issuer** *No*

**Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl des Gläubigers** Nein  
**Early Redemption at the Option of a Holder** *No*

**Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen** Ja  
**Early Redemption for Reasons of Taxation** *Yes*

Mindestkündigungsfrist 30 Kalendertage  
*Minimum Notice Period* *30 calendar days*

Höchstkündigungsfrist 90 Kalendertage  
*Maximum Notice Period* *90 calendar days*

**Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen** Nein  
**Early Redemption for Regulatory Reasons** *No*

**DIE ZAHLSTELLE (§ 6)**  
**PAYING AGENT (§ 6)**

**Hauptzahlstelle**  
**Principal Paying Agent**

- Oberbank AG
- Sonstige  
*Other*

- Zusätzliche oder andere Zahlstelle und deren bezeichnete Geschäftsstelle  
*Additional or other Paying Agent and its specified office*

**STEUERN (§ 7)**  
**TAXATION (§ 7)**

**Zusätzliche Beträge**  
***Additional Amounts***

Anwendbar  
*Applicable*

**SPRACHE (§ 12)**  
**LANGUAGE (§ 12)**

- Deutsch  
*German*
- Englisch  
*English*
- Deutsch und Englisch (deutscher Text maßgeblich)  
*German and English (German language binding)*
- Deutsch und Englisch (englischer Text maßgeblich)  
*German and English (English language binding)*

**TEIL B. – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN**  
**PART B. – OTHER INFORMATION**

**GRUNDLEGENDE INFORMATIONEN**  
**ESSENTIAL INFORMATION**

**Interessen von Seiten natürlicher oder juristischer Personen, die an der Emission bzw. dem Angebot beteiligt sind**

***Interests of Natural and Legal Persons Involved in the Issue or the Offering***

- Mit Ausnahme des wirtschaftlichen Interesses des Managers haben die an der Emission bzw. dem Angebot der Schuldverschreibungen beteiligten Personen – soweit die Emittentin hiervon Kenntnis hat – kein materielles Interesse an der Emission bzw. dem Angebot.  
*Save for the commercial interests of the Manager, so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue or offering of the Notes has an interest material to the issue or the offering.*
- Andere Interessen, einschließlich Interessenskonflikte  
*Other Interests, including conflicts of interest*

**INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDE WERTPAPIERE**  
**INFORMATION CONCERNING THE SECURITIES TO BE OFFERED OR ADMITTED TO TRADING**

**Wertpapierkennnummern**  
**Security Codes**

- ISIN  
*ISIN* AT000B127394  
AT000B127394
- Common Code  
*Common Code*
- Wertpapierkennnummer (WKN)  
*German Security Code* A3LREV  
A3LREV
- Sonstige Wertpapierkennnummer  
*Any Other Security Code*

**Informationen über die vergangene und künftige Wertentwicklung des Basiswerts und dessen Volatilität** Nicht anwendbar  
***Information about the past and future performance of the underlying and its volatility*** *Not applicable*

**Emissionsrendite** 3,639 % *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung  
***Issue Yield*** 3.639 *per cent. per annum in case there is no early redemption.*

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden Gemäß Rahmenbeschluss des Aufsichtsrates vom 23.11.2022  
***Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Notes will be created and/or issued*** *In accordance with the framework decision of the supervisory board of 23 November 2022*

**KONDITIONEN DES ANGEBOTS**  
**TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER**

**Konditionen, Angebotsstatistiken, erwarteter Zeitplan und erforderliche Maßnahmen für die Antragstellung**

***Conditions, Offer Statistics, Expected Timetable and Action Required to Apply for the Offer***

- Angebotskonditionen Privatplatzierung  
*Conditions, to which the offer is subject* *Private Placement*

Gesamtsumme der Emission/des Angebots. Ist diese nicht festgelegt, Nicht anwendbar  
Beschreibung der Regelungen und Angabe des Zeitpunkts für die öffentliche Bekanntmachung des Angebotsbetrags  
*Total amount of the issue/offer; if the amount is not fixed, description of the arrangements and time for announcing to the public the definitive amount of the offer* *Not applicable*

Frist – einschließlich etwaiger Änderungen – während der das Angebot vorliegt und Beschreibung des Antragsverfahrens Nicht anwendbar  
*The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open and description of the application process* *Not applicable*

Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und des Verfahrens für die Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Antragsteller Nicht anwendbar  
*A description of the possibility to reduce subscriptions and the manner for refunding excess amount paid by applicants* *Not applicable*

Mindest- und/oder maximale Zeichnungshöhe (ausgedrückt als Anzahl der Wertpapiere oder aggregierte Anlagesumme) Nicht anwendbar  
*Details of the minimum and/or maximum amount of application (whether in number of securities or aggregate amount to invest)* *Not applicable*

Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Lieferung Nicht anwendbar  
*Method and time limits for paying up the securities and for delivery of the securities* *Not applicable*

Umfassende Beschreibung der Modalitäten und des Termins für die öffentliche Bekanntgabe der Angebotsergebnisse Nicht anwendbar  
*A full description of the manner and date in which results of the offer are to be made public* *Not applicable*

Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorkaufsrechts, die Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung nicht ausgeübter Zeichnungsrechte Nicht anwendbar  
*The procedure for the exercise of any right of pre-emption, the negotiability of subscription rights and the treatment of subscription rights not exercised* *Not applicable*

## **PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME** **PLACING AND UNDERWRITING**

Name und Anschrift des Koordinators/der Koordinatoren des globalen Angebots oder einzelner Teile des Angebots und – sofern der Emittentin oder dem Bieter bekannt – Angaben zu den Platzeuren in den einzelnen Ländern des Angebots Nicht anwendbar  
*Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer and, to the extent known to the Issuer or the offeror, or the placers in the various countries where the offer takes place.* *Not applicable*

### **Vertriebsmethode**

#### **Method of Distribution**

- Nicht syndiziert  
*Non-Syndicated*
- Syndiziert  
*Syndicated*

### **Übernahmevertrag**

#### **Subscription Agreement**

Datum des Übernahmevertrags Nicht anwendbar  
*Date of Subscription Agreement* *Not applicable*

Hauptmerkmale des Übernahmevertrags (einschließlich der Quoten) Nicht anwendbar  
*General Features of the Subscription Agreement (including the quotas)* *Not applicable*

**Einzelheiten bezüglich des Managers (einschließlich der Art der  
Übernahmeverpflichtung)**  
***Details with Regard to the Manager (including the type of  
commitment)***

Manager <i>Manager</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>
<input type="checkbox"/> Feste Übernahmeverpflichtung <i>Firm Commitment</i>	
<input type="checkbox"/> Ohne feste Übernahmeverpflichtung <i>Without Firm Commitment</i>	
Kursstabilisierender Manager <i>Stabilising Manager</i>	Keiner <i>None</i>

**Provisionen, Gebühren und geschätzte Gesamtkosten**  
***Commissions, Fees and Estimated Total Expenses***

<input type="checkbox"/> Management- und Übernahmeprovision <i>Management and Underwriting Commission</i>	
<input type="checkbox"/> Verkaufsgebühr <i>Selling Fee</i>	
<input type="checkbox"/> Andere <i>Other</i>	
Gesamtprovision <i>Total Commission</i>	
Spesen, die vom Zeichner zu tragen sind <i>Commission to be paid by the subscriber</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>

**BÖRSENOTIERUNG, ZULASSUNG ZUM HANDEL UND HANDELSMODALITÄTEN**  
***LISTING, ADMISSION TO TRADING AND DEALING ARRANGEMENTS***

**Börsezulassung**  
***Listing***

Ja  
Yes

- Wien - Amtlicher Handel  
*Vienna - Official Market*
- Wien – Vienna MTF  
*Vienna – Vienna MTF*
- Geregelter Markt in Deutschland  
*Regulated market in Germany*
- MTF in Deutschland  
*MTF in Germany*

**Erwarteter Termin der Zulassung**

am oder um den  
Begebungstag (wie  
vorstehend definiert)  
*on or around the Issue Date  
(as defined above)*

***Expected Date of Admission***

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel  
*Estimate of the total expenses related to the admission to trading*

EUR 4.700  
EUR 4,700

Angabe sämtlicher geregelter oder gleichwertiger Märkte, an denen  
nach Kenntnis der Emittentin Schuldverschreibungen der gleichen  
Wertpapierkategorie, die zum Handel angeboten oder zugelassen  
werden sollen, bereits zum Handel zugelassen sind

Nicht anwendbar

*All regulated markets or equivalent markets on which to the knowledge  
of the Issuer, notes of the same class as the Notes to be offered or  
admitted to trading are already admitted to trading*

*Not applicable*

Name und Anschrift der Institute, die aufgrund einer Zusage als Intermediäre im Sekundärhandel tätig sind und Liquidität mittels Geld- und Briefkursen schaffen, und Beschreibung des wesentlichen Inhalts ihrer Zusage

Nicht anwendbar

*Name and address of the entities which have committed themselves to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitment*

Not applicable

## **ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN** **ADDITIONAL INFORMATION**

### **Rating**

#### **Rating**

Es wird erwartet, dass die Schuldverschreibungen das folgende Rating haben:

S&P: AAA

It is expected that the Notes will be rated as follows:

S&P: AAA

**"Standard & Poor's"** bedeutet S & P Global Ratings Europe Limited. Standard & Poor's hat ihren Sitz in der Europäischen Union und wurde gemäß Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 (in ihrer geänderten Fassung) bei der Central Bank and Financial Services Authority of Ireland registriert.

*"Standard & Poor's" means S & P Global Ratings Europe Limited. Standard & Poor's has been established in the European Union and has been registered pursuant to Regulation (EC) No. 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of September 16, 2009, as amended, with the Central Bank and Financial Services Authority of Ireland.*

### **Verkaufsbeschränkungen** **Selling Restrictions**

Weitere Verkaufsbeschränkungen  
*Additional Selling Restrictions*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Verbot des Verkaufs an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum  
*Prohibition of Sales to Retail Investors in the European Economic Area*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Nicht befreites Angebot  
*Non-exempt offer*

Nein  
*No*

### **Zustimmung zur Verwendung des Prospekts** **Consent to the Use of the Prospectus**

Angebotszeitraum, während derer die spätere Weiterveräußerung oder endgültige Platzierung von Wertpapieren durch die Platzeure oder weitere Finanzintermediäre erfolgen kann

Nicht anwendbar

*Offer period during which subsequent resale or final placement of the Notes by dealers and/or further financial intermediaries can be made*

*Not applicable*

Weitere Bedingungen für die Verwendung des Prospekts  
*Further conditions for the use of the Prospectus*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Im Namen der Emittentin unterzeichnet  
*Signed on behalf of the Issuer*

Von: Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)  
*By: Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*

Von: Dir. Robert Musner, MBA (Prokurist)  
*By: Dir. Robert Musner, MBA (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*