

4,00 % Oberbank Anleihe 2023 – 03.01.2028

Diese Anleihe, mit deren Kauf die Inhaberin / der Inhaber der Emittentin einen Kredit für die Geltungsdauer des Wertpapiers gewährt, weist eine Laufzeit von 4 Jahren und 2 Monaten auf. Im Gegenzug erhält die Anlegerin / der Anleger jährliche Kuponzahlungen von 4,00 % p.a. Die Schuldverschreibung wird am 03.01.2028 zum Nennbetrag von der Oberbank AG zurückbezahlt.

Diese Anleihe dient der Oberbank AG als berücksichtigungsfähige Verbindlichkeit für Zwecke regulatorischer Kapitalanforderungen. Zu diesem Zweck enthalten die Bedingungen bestimmte Einschränkungen für den Anleger; insbesondere kann er die Anleihe nicht mit den Gegenforderungen aus der Anleihe aufrechnen.

Vorteile:

- Attraktive Rendite im mittelfristigen Laufzeitenbereich
- Fix kalkulierbarer Ertrag über die gesamte Laufzeit
- Kapitalrückzahlung zu 100 % am Laufzeitende durch die Oberbank AG

Risiken:

- **Bonitäts-/Emittentenrisiko:** Es besteht das Risiko, dass die Oberbank ihren Zins- und Rückzahlungsverpflichtungen nicht nachkommen kann. Bei einem Ausfall oder wahrscheinlichen Ausfall der Emittentin kann die Abwicklungsbehörde eine Herabschreibung des Nennwertes oder Umwandlung in Eigenkapitalinstrumente anordnen (gesetzliche Verlustbeteiligung / Bail-In). Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge im Falle eines Bail-In siehe die Verlusttragungskaskade unter www.oberbank.at/glaebigerbeteiligung. Im Falle einer Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der Oberbank AG, hat die Anleihe den Rang einer gewöhnlichen nicht nachrangigen berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeit („Preferred senior Anleihe“), das heißt, Forderungen daraus werden vor Forderungen aus nachrangigen Anleihen und nicht bevorrechtigten nicht nachrangigen berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten („Non-preferred senior Anleihe“) bedient. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
- **Kursänderungsrisiko:** Kursschwankungen (beispielsweise aufgrund von Zinsänderungen) während der Laufzeit sind möglich und können bei vorzeitigem Verkauf zu Kursverlusten führen.
- **Liquiditätsrisiko:** Ein Verkauf der Anleihe an der Börse ist erst nach Ende der Angebotsfrist möglich. Erfahrungsgemäß ist die Liquidität derartiger Anleihen an der Börse gering. Ein allfälliger Rückkauf durch die Emittentin unterliegt gesetzlichen Einschränkungen. Daher kann die Anleihe unter Umständen gar nicht oder nur mit größeren Preisabschlägen veräußert werden.
- **Kündigungsrisiko:** Die Oberbank kann die Anleihe unter Umständen aus regulatorischen Gründen kündigen.



Alles auf einen Blick

Emittentin	Kassatag¹⁾
Oberbank AG	03.11.2023 (danach: Ausführungstag + 2 Bankarbeitstage)
Zeichnungsbeginn	Zins-/Kupontermin
24.10.2023, Daueremission	erstmalig am 03.01.2025 (1. lange Zinsperiode vom 03.11.2023 - 02.01.2025); danach 03.01. jährlich
Nominalzins / Kupon	Laufzeit
4,00 % p.a.	4 Jahre + 2 Monate (03.11.2023-02.01.2028)
Emissionspreis ab 15.01.24	Rendite (inkl. Spesen auf Endfälligkeit)²⁾
103,2 % (zuzüglich 1,00 % Spesen)	2,85% p.a. vor KEST 1,99% p.a. nach KEST
Stückelung	Mündelsicherheit
EUR 100 / Sammelurkunde	Nein
Rückzahlung	Kapitalform
Die Rückzahlung der Schuldverschreibung erfolgt am 03.01.2028 mit 100 % des Nominales.	gewöhnliche, nicht nachrangige, berücksichtigungsfähige Schuldverschreibung (Preferred senior Anleihe)
Kündigung	Gläubigerbeteiligung / Bail-in
Die Gläubiger haben kein Recht die vorzeitige Rückzahlung der Schuldverschreibung zu verlangen. Die Emittentin ist berechtigt, bei Vorliegen aufsichtsrechtlicher Gründe, die Schuldverschreibung jederzeit vor ihrem Fälligkeitstag zu kündigen und vorzeitig zurückzuzahlen.	siehe Punkt (6) Übrige berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten
ISIN	Börseinführung
AT000B127378	Wien, Amtlicher Handel

- 1) Kassatag:** An diesem Tag erfolgen Lieferung und Bezahlung der Wertpapiere.
- 2) Rendite (auf Endfälligkeit):** Hierbei wird angenommen, dass die Rückzahlung zum Ende der Laufzeit zu 100 %, also zum Nennwert, erfolgt. Weiters wird angenommen, dass die Anleihe nicht vorzeitig veräußert wird, sondern bis zum Laufzeitende gehalten wird. Die Berechnung der Rendite nach KEST erfolgt unter Berücksichtigung der steuerlichen Auswirkungen des Tilgungsergebnisses dieses Wertpapiers auf einem Einzeldepot, ohne auf Ihre individuellen steuerlichen Verhältnisse einzugehen, sowie unter Zugrundelegung des ab 01.01.2016 geltenden KEST-Satzes von 27,50 %. Zur Erlangung weiterer Informationen über die steuerrechtlichen Folgen des Erwerbes, des Haltens, der Veräußerung oder der Rückzahlung des Wertpapiers konsultieren Sie bitte Ihren persönlichen steuerlichen Berater.

Wertentwicklung unter verschiedenen Marktbedingungen

Während der Laufzeit kann der Kurs der Anleihe sowohl über als auch unter dem Erwerbspreis liegen. Insbesondere Marktzinsänderungen können sich auf den Kurs der Anleihe auswirken.

Marktzinsen während der Laufzeit	Kurs der Anleihe während der Laufzeit
Steigende Marktzinsen	Kurs der Anleihe sinkt
Gleichbleibende Marktzinsen	Kurs der Anleihe bleibt gleich
Sinkende Marktzinsen	Kurs der Anleihe steigt

Je länger die Restlaufzeit, umso stärker fällt die Preisveränderung der Anleihe aus.

Der Kurs der Anleihe hängt darüber hinaus von der Bonität beziehungsweise der Einschätzung der Bonität der Emittentin ab. Eine Verschlechterung kann tendenziell preismindernd auf die Anleihe wirken. Die einzelnen Faktoren können jeder für sich wirken, sich gegenseitig verstärken oder aufheben.



Information zum Zielmarkt

Diese Anleihe richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die die Anlageziele spezifische Altersvorsorge und allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont (3 bis 5 Jahre) haben. Der potentielle Anleger verfügt über einfache Kenntnisse /Erfahrungen und könnte geringe Verluste tragen. In einem Risiko-Renditeprofil, das eine Skala von 1 (konservativ) bis 7 (risikoorientiert) umfasst, fällt diese Anleihe in die Stufe 3 (konservativ). Dieses Produkt kann im Wege der Anlageberatung und im beratungsfreien Geschäft vertrieben werden.

Wichtige Hinweise

MARKETINGMITTEILUNG: Die vorliegenden Informationen dienen lediglich der unverbindlichen Information von Kunden. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Sie berücksichtigt nicht die persönlichen Merkmale des Kunden und kann eine individuelle Beratung und Risikoaufklärung durch einen Berater nicht ersetzen. Die Kurse gelten per Stichtag und sind freibleibend.

Alleinverbindliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt sind die veröffentlichten

[Endgültigen Bedingungen](#) inklusive Zusammenfassung sowie der [Basisprospekt](#)

über das Angebotsprogramm der Oberbank AG vom 10.02.2023 samt etwaiger Nachträge.

Diese Dokumente können auf der Website der Oberbank AG www.oberbank.at unter dem Menüpunkt „Private Banking“ / „Wertpapiere“ / „Anleihen“ kostenlos eingesehen werden. Beachten Sie auch die Risiken, die im Punkt „Risikofaktoren“ des Prospekts beschrieben sind. Die Bewilligung des Basisprospektes durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Die Oberbank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden die von ihr emittierten Anleihen erwerben. Der Erwerb solcher Anleihen könnte im Abwicklungsfall zu einer gesetzlichen Verlustbeteiligung des Anlegers führen. Informationen zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung („Bail-in“) finden Sie unter www.oberbank.at/glaebigerbeteiligung. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterschieden zwischen Anleihen und Bankeinlagen sind auf der Website der Oberbank AG unter www.oberbank.at/finanzinstrumente verfügbar.