

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.*

**EUR 250.000.000 3,125% Hypothekarisch Gedeckte Schuldverschreibungen fällig am
19. Jänner 2032 (die "Schuldverschreibungen")**

EUR 250,000,000 3.125 per cent. Mortgage Covered Bonds due 19 January 2032 (the "Notes")

begeben aufgrund des
issued pursuant to the

Debt Issuance Programme

der
of

Oberbank AG

Ausgabekurs: 99,506%
Issue Price: 99.506 per cent.

Begebungstag: 19. Jänner 2024
Issue Date: 19 January 2024

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") 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"). 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

EUR 250.000.000 3,125%
Hypothekarisch Gedeckte
Schuldverschreibungen
fällig am 19. Jänner 2032
EUR 250,000,000
3.125 per cent. Mortgage
Covered Bonds due
19 January 2032

Identification

Einmalemission
Single issue

19. Jänner 2024
19 January 2024

Daueremission
Tap issue

Festgelegte Währung
Specified Currency

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

Gesamtnennbetrag
Aggregate Principal Amount

EUR 250.000.000
EUR 250,000,000

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

Gesamtnennbetrag in Worten

Euro zweihundertfünfzig
Millionen
Euro two hundred and fifty
million

Aggregate Principal Amount in words

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

hypothekarischen
Deckungsstocks

Cover pool for Covered Bonds

mortgage cover pool

ZINSEN (§ 3)

INTEREST (§ 3)

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

Verzinsungsbeginn
Interest Commencement Date

19. Jänner 2024
19 January 2024

Zinssatz
Rate of Interest

3,125% per annum
3.125 per cent. per annum

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

- Kurze oder lange erste oder letzte Zinsperiode
Short or long first or last Interest Period

Reguläre Zinszahlungen
Regular interest payments

jährlich
annually

Zinszahlungstage
Interest Payment Dates

19. Jänner in jedem Jahr
19 January in each year

Erster Zinszahlungstag
First Interest Payment Date

19. Jänner 2025
19 January 2025

Letzter Zinszahlungstag
Last Interest Payment Date

19. Jänner 2032
19 January 2032

- 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)

Feststellungstermine
Determination Dates

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 Interest Amount

- Angepasst
Adjusted
- Nicht angepasst
Unadjusted

RÜCKZAHLUNG (§ 5)
REDEMPTION (§ 5)

Rückzahlung am Fälligkeitstag
Redemption on the Maturity Date

Fälligkeitstag 19. Jänner 2032
Maturity Date *19 January 2032*

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

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 der an die Manager zu zahlenden Gebühren 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 fees payable to the Managers, 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

Verwendung der Erträge

Siehe den Abschnitt mit der Überschrift "Use of Proceeds" im Prospekt.
See the section entitled "Use of Proceeds" in the Prospectus.

Use of Proceeds

Geschätzter Nettoerlös
Estimated Net Proceeds

EUR 248.077.500
EUR 248,077,500

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 AT0000A39P66
AT0000A39P66
- Common Code
Common Code 275047759
275047759
- Wertpapierkennnummer (WKN)
German Security Code A3LTDH
A3LTDH
- 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

3,196% *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung gibt.

Issue Yield

3.196 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

Vorstandsbeschluss vom 8.1.2024 und Aufsichtsratsrahmenbeschluss vom 21.11.2023

Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Notes will be created and/or issued

Resolution of the management board dated 8 January 2024 and

**PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME
PLACING AND UNDERWRITING**

Vertriebsmethode

Method of Distribution

- Nicht syndiziert
Non-Syndicated
- Syndiziert
Syndicated

**Einzelheiten bezüglich der Manager (einschließlich der Art der
Übernahmeverpflichtung)**

***Details with Regard to the Managers (including the type of
commitment)***

Manager

DZ BANK AG Zentral-
Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main
Deutschland

Erste Group Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Wien
Österreich

Landesbank Hessen-
Thüringen Girozentrale
Neue Mainzer Strasse 52-58
60311 Frankfurt am Main
Deutschland

Raiffeisen Bank
International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

Managers

*DZ BANK AG Zentral-
Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main
Germany*

*Erste Group Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Vienna
Austria*

*Landesbank Hessen-
Thüringen Girozentrale
Neue Mainzer Strasse 52-58
60311 Frankfurt am Main
Germany*

*Raiffeisen Bank
International AG
Am Stadtpark 9*

1030 Vienna
Austria

- Feste Übernahmeverpflichtung
Firm Commitment
- Ohne feste Übernahmeverpflichtung
Without Firm Commitment

Kursstabilisierender Manager
Stabilising Manager

Keiner
None

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 **Expected Date of Admission**

19. Jänner 2024
19 January 2024

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

EUR 4.060
EUR 4,060

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

Anwendbar
Applicable

Verbot des Verkaufs an Kleinanleger im Vereinigten Königreich
Prohibition of Sales to Retail Investors in the United Kingdom

Anwendbar
Applicable

Nicht befreites Angebot

Nein

Non-exempt offer

No

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

Nicht anwendbar
Not applicable

Informationen von Seiten Dritter
Third Party Information

Das oben angeführte Rating wurde aus der von S&P erhaltenen Form exzerpiert. Die Emittentin bestätigt, dass diese Angaben korrekt wiedergegeben wurden und nach Wissen der Emittentin und – soweit für sie aus den von S&P veröffentlichten Angaben ersichtlich – keine Auslassungen beinhaltet, die die wiedergegebenen Angaben inkorrekt oder irreführend gestalten würden.

The rating set out above has been extracted from S&P. The Issuer confirms that such information has been accurately reproduced and that, as far as it is aware and is able to ascertain from information published by S&P, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.

Im Namen der Emittentin unterzeichnet
Signed on behalf of the Issuer

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

Von: Abt.Dir.-Stv. Mag. Gerald Straka (Prokurist)
By: *Abt.Dir.-Stv. Mag. Gerald Straka (Prokurist)*
Im Auftrag
Duly authorised