

**Endgültige Bedingungen**  
**Final Terms**

**Produktüberwachung nach MiFID II / Ausschließlicher Zielmarkt geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden** – Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarkt看wertung 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 Zielmarktbewertung des Konzepteurs berücksichtigen, wobei ein der MiFID II unterliegender Vertreiber jedoch dafür verantwortlich ist, eine eigene Zielmarktbewertung in Bezug auf die Schuldverschreibungen vorzunehmen (entweder durch Übernahme oder Ausarbeitung der Zielmarktbewertung des Konzepteurs) und geeignete Vertriebskanäle festzulegen.

**MiFID II Product Governance / Eligible Counterparties and Professional Investors Only Target Market** – *Solely for the purposes of the 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 manufacturer's 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 manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

**VERBOT DES VERKAUFS AN EWR KLEINANLEGER** – 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 (EU) 2016/97 (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 EEA RETAIL INVESTORS** – *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 (EU) 2016/97 (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) sie ist 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, soweit 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, gilt;. 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.*

**EUR 6 Mio 3,6% kündbare öffentliche Pfandbriefe fällig 13. September 2039**  
**EUR 6,000,000 3.6 per cent. callable public Pfandbriefe due 13 September 2039**

(die "Schuldverschreibungen")  
(the "Notes")

Serie: **286**, Tranche 1  
Series: **286**, Tranche 1

begeben aufgrund des  
issued pursuant to the

**EUR 8,000,000,000 Debt Issuance Programme**

vom 11. Juli 2024  
dated 11 July 2024

der  
of

**Hypo Vorarlberg Bank AG**

Ausgabekurs: **100 %**  
Issue Price: **100 per cent.**

Begebungstag: **13. September 2024**  
Issue Date: **13 September 2024**

**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 Basisprospekt in seiner Fassung vom 11. Juli 2024 (der "**Prospekt**") über das EUR 8,000,000,000 Debt Issuance Programme der Hypo Vorarlberg Bank AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge zum Prospekt können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("[www.hypovbg.at](http://www.hypovbg.at)") eingesehen werden. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge zum Prospekt und dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

**Warnung:** Der Prospekt vom 11. Juli 2024 wird voraussichtlich bis zum 14. Juli 2025 gültig sein. Für die Zeit danach beabsichtigt die Emittentin einen aktualisierten und gebilligten Prospekt auf der Internetseite der Emittentin ("[www.hypovbg.at/investor-relations/emissionsprospekte](http://www.hypovbg.at/investor-relations/emissionsprospekte)") zu veröffentlichen, und die Endgültigen Bedingungen sind ab diesem Zeitpunkt in Verbindung mit dem neuen Prospekt zu lesen.

#### **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 base prospectus dated 11 July 2024 (the "**Prospectus**") pertaining to the EUR 8,000,000,000 Debt Issuance Programme of Hypo Vorarlberg Bank AG (the "**Issuer**"). The Prospectus and any supplements thereto are available for viewing in electronic form on the Issuer's website ("[www.hypovbg.at](http://www.hypovbg.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.*

**Warning:** *The Prospectus dated 11 July 2024 is expected to be valid until 14 July 2025. Thereafter the Issuer intends to publish an updated and approved Prospectus on the Issuer's website ("[www.hypovbg.at/investor-relations/emissionsprospekte](http://www.hypovbg.at/investor-relations/emissionsprospekte)") and from that point in time, the Final Terms must be read in conjunction with the new Prospectus.*

## TEIL I – EMISSIONSBEDINGUNGEN DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN PART I – TERMS AND CONDITIONS OF THE NOTES

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

*This Part I of the Final Terms shall be read in conjunction with the set of Terms and Conditions of the Notes that applies to Notes with a fixed interest rate(s) (the "**Terms and Conditions**") and that is set forth in this Prospectus as Option I. Capitalised terms not otherwise defined in these Final Terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions of the Notes when used in these Final Terms.* Bezugnahmen in diesem Teil I der Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen und Absätze beziehen sich auf die Paragraphen und Absätze der Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen.  
*All references in this Part I of the Final Terms to sections and paragraphs are to sections and paragraphs of the Terms and Conditions of the Notes.*

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen 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 der Schuldverschreibungen, 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 der Schuldverschreibungen als gestrichen.

*The blanks in the provisions of the Terms and Conditions of the Notes, 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 of the Notes 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 of the Notes applicable to the Notes.*

### **WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, BESTIMMTE DEFINITIONEN (§ 1)**

#### **CURRENCY, DENOMINATION, FORM, CERTAIN DEFINITIONS (§ 1)**

##### **Währung und Stückelung**

##### **Currency and Denomination**

Festgelegte Währung <i>Specified Currency</i>	Euro (" <b>EUR</b> ") <i>Euro ("<b>EUR</b>")</i>
Gesamtnennbetrag <i>Aggregate Principal Amount</i>	EUR 6.000.000 <i>EUR 6,000,000</i>
Gesamtnennbetrag in Worten <i>Aggregate Principal Amount in words</i>	Euro sechs Millionen <i>Euro six million</i>
Festgelegte Stückelung <i>Specified Denomination</i>	EUR 100.000 <i>EUR 100,000</i>
Zusammenfassung der Tranche mit einer bestehenden Serie: <i>Tranche to become part of an existing Series:</i>	Nein <i>No</i>
Globalurkunde <i>Global Note</i>	

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

**Clearingsystem**  
**Clearing System**

- OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Wien, Österreich ("**OeKB**"), auch für Clearstream Banking, S.A., Luxemburg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg ("**CBL**") und Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brüssel, Belgien ("**Euroclear**") als Kontoinhaber bei der OeKB  
*OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Vienna, Austria ("**OeKB**"), also for Clearstream Banking, S.A., Luxembourg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg ("**CBL**") and Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brussels, Belgium ("**Euroclear**") as account holders in OeKB*
- anderes Clearingsystem  
*other Clearing System*

**Geschäftstag**  
**Business Day**

- Festgelegte Währung ist Euro  
*Specified Currency is Euro*
- Festgelegte Währung ist nicht Euro  
*Specified Currency is not Euro*
  - Relevante Finanzzentren  
*Relevant Financial Centres*
  - T2  
T2

**STATUS (§ 2)**

**STATUS (§ 2)**

- Nicht-Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Senior Notes*
- Gedeckte Schuldverschreibungen  
*Covered Bonds*
  - Deckungsstock  
*Cover Pool* Öffentlicher Deckungsstock  
public sector cover pool
- Bevorrechtigte Nicht-Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Preferred Senior Notes*
- Nicht Bevorrechtigte  
*Non-Preferred Senior Notes*
- Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Subordinated Notes*

**ZINSEN (§ 3)**

### INTEREST (§ 3)

**Schuldverschreibungen mit festem(n) Zinssatz/-sätzen (Option I)**  
**Notes with fixed interest rate(s) (Option I)**

Verzinsungsbeginn <i>Interest Commencement Date</i>	13. September 2024 <i>13 September 2024</i>
<input checked="" type="checkbox"/> Schuldverschreibungen ohne Wechsel des Zinssatzes bis zum Fälligkeitstag <i>Notes without any change in the rate of interest until the Maturity Date</i>	
Zinssatz <i>Rate of Interest</i>	3,60 % per annum <i>3.60 per cent. per annum</i>
<input type="checkbox"/> Schuldverschreibungen mit steigenden oder fallenden Zinssätzen <i>Notes with increasing or decreasing interest rates</i>	
<input type="checkbox"/> einmalige Zinszahlung <i>one interest payment</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> mehr als eine Zinszahlung <i>more than one interest payments</i>	
<input type="checkbox"/> Kurze oder lange erste oder letzte Zinsperiode <i>Short or long first or last Interest Period</i>	
Reguläre Zinszahlungen <i>Regular interest payments</i>	jährlich <i>annually</i>
Zinszahlungstag(e) <i>Interest Payment Date(s)</i>	13. September in jedem Jahr <i>13 September in each year</i>
Erster Zinszahlungstag <i>First Interest Payment Date</i>	13. September 2025 <i>13 September 2025</i>
Letzter Zinszahlungstag <i>Last Interest Payment Date</i>	13. September 2039 <i>13 September 2039</i>
Zinstagequotient <i>Day Count Fraction</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Actual/Actual (ICMA) Feststellungstag(e) <i>Determination Date(s)</i>	einer in jedem Jahr <i>one in each year</i>
<input type="checkbox"/> Actual/365 (Fixed)	
<input type="checkbox"/> Actual/360	
<input type="checkbox"/> 30/360, 360/360 oder Bond Basis <i>30/360, 360/360 or Bond Basis</i>	
<input type="checkbox"/> 30E/360 oder Eurobond Basis <i>30E/360 or Eurobond Basis</i>	

- Schuldverschreibungen mit einem variablen und/oder strukturierten Zinssatz (Option II)**  
*Notes with a variable and/or structured interest rate (Option II)*
- Schuldverschreibungen mit einem fest zu fest Zinssatz oder einem fest zu variablen Zinssatz (Option III)**  
*Notes with a fix to fix interest rate or a fix to variable interest rate (Option III)*
- Schuldverschreibungen ohne periodische Verzinsung (Option IV)**  
*Notes without periodic interest payments (Option IV)*

**ZAHLUNGEN (§ 4)**

**PAYMENTS (§ 4)**

Geschäftstagekonvention  
*Business Day Convention*

- 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*

Zahltag  
*Payment Business Day*

- Geschäftstag wie in § 1 (6) definiert  
*Business Days as defined in § 1 (6)*
- Relevante Finanzzentren  
*Relevant Financial Centres*
- T2  
*T2*

Anpassung der Zinsperioden  
*Adjustment of Interest Periods*

- Angepasst  
*Adjusted*
- Unangepasst  
*Unadjusted*

**RÜCKZAHLUNG (§ 5)**

**REDEMPTION (§ 5)**

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

Finaler Rückzahlungsbetrag  
*Final Redemption Amount*

*Nennbetrag*  
*principal amount*

Fälligkeitstag  
*Maturity Date*

13. September 2039  
*13 September 2039*

**Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin**  
*Early Redemption at the Option of the Issuer*

Ja  
*yes*

Mindestkündigungsfrist

5 Geschäftstage

<i>Minimum Notice Period</i>	<i>5 Business Days</i>
Höchstkündigungsfrist <i>Maximum Notice Period</i>	nicht anwendbar <i>not applicable</i>
Mindestrückzahlungsbetrag oder Maximalrückzahlungsbetrag <i>Minimum Redemption Amount or Maximum Redemption Amount</i>	100 % des Nennbetrages 100 per cent. of the principal amount
Optionale(r) Rückzahlungstag(e) <i>Optional Redemption Date(s)</i>	13. September 2027 <i>13 September 2027</i>
Optionale(r) Rückzahlungsbetrag/-beträge <i>Optional Redemption Amount(s)</i>	
<b>Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen</b> <b><i>Early Redemption for Regulatory Reasons</i></b>	Nein <i>no</i>
<b>Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen</b> <b><i>Early Redemption for Reasons of Taxation</i></b>	Nein <i>no</i>
<b>Vorzeitige Rückzahlung wegen minimal ausstehenden Gesamtnennbetrags</b> <b><i>Early Redemption for Minimal Outstanding Aggregate Principal Amount</i></b>	Nein <i>no</i>

<b>Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl eines Gläubigers</b> <b><i>Early Redemption at the Option of a Holder</i></b>	Nein <i>no</i>
--	-------------------

**DIE EMISSIONSSTELLE UND ZAHLSTELLE (§ 6)**

***FISCAL AGENT AND PAYING AGENT (§ 6)***

- Emissionsstelle und Zahlstelle  
*Fiscal Agent and Paying Agent*
- Hypo Vorarlberg Bank AG
- Erste Group Bank AG
- Sonstige  
*Other*
- Zusätzliche oder andere Emissions- und Zahlstelle(n) und deren bezeichnete Geschäftsstelle(n)  
*Additional or other Fiscal and Paying Agent(s) and specified office(s)*
- Berechnungsstelle  
*Calculation Agent*



- Hypo Vorarlberg Bank AG
- Erste Group Bank AG
- Sonstige  
*Other*

**GLÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§11)**  
**HOLDERS' MEETING, MODIFICATIONS AND WAIVER (§ 11)**

- Anwendbar  
*Applicable*
- Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Bestellung eines gemeinsamen Vertreters der Gläubiger  
*Appointment of a Joint Representative of the Holders*

- durch Mehrheitsbeschluss der Gläubiger  
*by majority resolution of the Holders*
- in den Emissionsbedingungen  
*in the Terms and Conditions*

**SPRACHE (§ 13)**  
**LANGUAGE**  
**(§ 13)**

- 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 II – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN**  
**PART II – 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***

- Die an der Emission bzw. dem Angebot der Schuldverschreibungen beteiligten Personen haben – soweit die Emittentin hiervon Kenntnis hat – kein materielles Interesse an der Emission bzw. dem Angebot.  
*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**

Der Nettoemissionserlös aus der Ausgabe der Schuldverschreibungen wird von der Emittentin für ihre allgemeinen Refinanzierungsbedürfnisse verwendet.

***Use of Proceeds***

*The net proceeds from the issue of the Notes will be used by the Issuer for its general financing purposes.*

Geschätzter Nettoerlös  
*Estimated Net Proceeds*

EUR 6.000.000  
EUR 6,000,000

**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* AT0000A3EX74  
AT0000A3EX74
- Wertpapierkennnummer (WKN)  
*German Security Code* A3L11V  
A3L11V
- 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**

3,60 % *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung gibt.

Die Rendite wird gemäß der ICMA (International Capital Markets Association) Methode berechnet. Die ICMA Methode bestimmt den Zinssatz der Schuldverschreibungen auf Basis von taggenauen aufgelaufenen Zinsen.

## ***Issue Yield***

*3.60 per cent. per annum in case there is no early redemption.*

*The yield is calculated in accordance with the ICMA (International Capital Markets Association) method. The ICMA method determines the effective interest rate on notes by taking into account accrued interest on a daily basis.*

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden

Beschluss des Vorstands vom 04.12.2023

Beschluss des Aufsichtsrats vom 20.12.2023

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

*Resolution of the Management Board dated 04 December 2023*

*Resolution of the Supervisory Board dated 20 December 2023*

## **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

*Conditions, to which the offer is subject*

Gesamtsumme der Emission/des Angebots; Ist diese nicht festgelegt, 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*

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

*A description of the possibility to reduce subscriptions and the manner for refunding excess amount paid by applicants*

Mindest- und/oder maximale Zeichnungshöhe (ausgedrückt als Anzahl der Wertpapiere oder aggregierte Anlagesumme)

*Details of the minimum and/or maximum amount of application (whether in number of securities or aggregate amount to invest)*

Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Lieferung

*Method and time limits for paying up the securities and for delivery of the securities*

Umfassende Beschreibung der Modalitäten und des Termins für die öffentliche Bekanntgabe der Angebotsergebnisse

*A full description of the manner and date in which results of the offer are to be made public*

Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorkaufsrechts, die Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung nicht ausgeübter Zeichnungsrechte

*The procedure for the exercise of any right of pre-emption, the negotiability of subscription rights and the treatment of subscription rights not exercised*

### **Verteilungs- und Zuteilungsplan**

#### ***Plan of Distribution and Allotment***

Werden die Wertpapiere gleichzeitig auf den Märkten zweier oder mehrerer Staaten angeboten und ist eine bestimmte Tranche einigen dieser Märkte vorbehalten, so ist diese Tranche anzugeben.

*If the offer is being made simultaneously in the markets of two or more countries and if a tranche has been or is being reserved for certain of these, indicate any such tranche.*

Verfahren für die Benachrichtigung der Zeichner über den ihnen zugewiesenen Betrag und Hinweis darauf, ob mit dem Handel schon vor einer solchen Benachrichtigung begonnen werden kann.

*Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made.*

### **Preisfestsetzung**

#### ***Pricing***

Angabe des Preises, zu dem die Wertpapiere voraussichtlich angeboten werden, oder der Methode, nach der der Preis festgesetzt wird, und Verfahrens für seine Bekanntgabe.

*An indication of the expected price at which the securities will be offered or the method of determining the price and the process for its disclosure.*

Angabe etwaiger Kosten und Steuern, die speziell dem Zeichner oder Käufer in Rechnung gestellt werden

*Indicate the amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser.*

## 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

*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.*

### Vertriebsmethode

#### Method of Distribution

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

### Übernahmevertrag

#### Subscription Agreement

Datum des Übernahmevertrags

*Date of Subscription Agreement*

Hauptmerkmale des Übernahmevertrags

*General Features of the Subscription Agreement*

### Einzelheiten bezüglich des Managers

#### Details with Regard to the Manager

Manager

**Crédit Agricole Corporate  
and Investment Bank**

12 Place des États-Unis  
CS 70052  
92547 Montrouge Cedex  
Frankreich

*Manager*

**Crédit Agricole Corporate  
and Investment Bank**

12 Place des États-Unis  
CS 70052  
92547 Montrouge Cedex  
France

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

Kursstabilisierender Manager  
*Stabilisation Manager*

Keiner  
*None*

### Provisionen und geschätzte Gesamtkosten

#### Commissions, Concessions and Estimated Total Expenses

- Management- und Übernahmeverpflichtung  
*Management and Underwriting Commission*
- Verkaufsprovision  
*Selling Concession*

- Andere  
*Other*

Gesamtprovision  
*Total Commission and Concession*

Ausgabeaufschlag Nicht anwendbar

*Issue charge* *Not applicable*

**BÖRSENNOTIERUNG[EN], ZULASSUNG ZUM HANDEL UND HANDELSMODALITÄTEN**  
***LISTING[s], ADMISSION[s] TO TRADING AND DEALING ARRANGEMENTS***

**Börsenzulassung[en]** Nein  
***Listing[s]*** *No*

- Wien  
*Vienna*
- Amtlicher Handel  
*Official Market*
- Vienna MTF  
*Vienna MTF*

**Termin der Zulassung[en]** Nicht anwendbar  
***Date of Admission[s]*** *Not applicable*

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

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

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***

Die Schuldverschreibungen haben zum Datum dieser Endgültigen Moody's: Aa1

Bedingungen das folgende Rating:  
*As at the date of these Final Terms the Notes have been rated as follows:* *Moody's: Aa1*

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

**TEFRA**

## TEFRA

- TEFRA C  
TEFRA C
- Weitere Verkaufsbeschränkungen  
*Additional Selling Restrictions*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

### **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

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

Weitere Bedingungen für die Verwendung des Prospekts

Nicht anwendbar

*Further conditions for the use of the Prospectus*

*Not applicable*

### **EZB-Fähigkeit** ***Eurosystem eligibility***

Soll in EZB-fähiger Weise gehalten werden

Nein; auch wenn die Angabe mit Datum dieser Endgültigen Bedingungen "Nein" lautet, sollten sich die Zulassungskriterien des Eurosystems zukünftig dergestalt ändern, dass die Schuldverschreibungen diese erfüllen können, könnten die Schuldverschreibungen dann bei der OeKB CSD GmbH verwahrt werden. Es wird darauf hingewiesen, dass dies jedoch nicht notwendigerweise bedeutet, dass die Schuldverschreibungen dann zu irgendeinem Zeitpunkt während ihrer Laufzeit als zulässige Sicherheiten für die Zwecke der Geldpolitik und für Innertageskredite des Eurosystems anerkannt werden. Eine solche Anerkennung ist davon abhängig, ob die Europäische Zentralbank mit der Erfüllung der Zulassungskriterien des Eurosystems zufrieden ist.  
*No; while the designation is*

*Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility*

*specified as "No" at the date of these Final Terms, should the Eurosystem eligibility criteria be amended in the future such that the Notes are capable of meeting them the Notes may then be deposited with OeKB CSD GmbH. Note that this does not necessarily mean that the Notes will then be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intra day credit operations by the Eurosystem at any time during their life. Such recognition will depend upon the European Central Bank being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.*

**Informationen von Seiten Dritter**  
***Third Party Information***

Das Rating wurde von Moody's exzerpiert. Die Emittentin bestätigt, dass diese Angaben korrekt wiedergegeben wurden und nach Wissen der Emittentin und – soweit für sie aus den von Moody's veröffentlichten Angaben ersichtlich – keine Auslassungen beinhaltet, die die wiedergegebenen Angaben inkorrekt oder irreführend gestalten würden.

*The rating has been extracted from Moody's. 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 Moody's, 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:  
Alexander Boor

*By:*  
*Alexander Boor*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*

Von:  
Katharina Egle

*By:*  
*Katharina Egle*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*