

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Tirol AG

ISIN: AT0000A2UFK2

09.12.2021

Emission des EUR 400.000.000,-- Raiffeisen – Tirol Covered Bond 2021 – 2026

(Serie 4)

mit Aufstockungsmöglichkeit

(die "Schuldverschreibungen")

unter dem

Angebotsprogramm für Schuldverschreibungen

Wichtiger Hinweis

Diese Endgültigen Bedingungen wurden in Übereinstimmung mit Artikel 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils geltenden Fassung, erstellt und müssen im Zusammenhang mit dem Basisprospekt der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG (die "**Emittentin**") für das Angebotsprogramm für Schuldverschreibungen (das "**Programm**") vom 16.6.2021 einschließlich der Nachträge vom **01.09.2021** und **01.10.2021** (der "**Prospekt**") gelesen werden.

MiFID II Produktüberwachung: Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden (wie jeweils in der Richtlinie 2014/65/EU in der jeweils geltenden Fassung (*Markets in Financial Instruments Directive II* - "**MiFID II**") definiert) sind; (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Schuldverschreibungen an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind. Ein Verkauf an Kleinanleger ist ausgeschlossen. Jede Person, die die Schuldverschreibungen später anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertreiber**"), sollte die Zielmarktbeurteilung des Konzepteurs berücksichtigen. Allerdings ist ein der MiFID II unterliegender Vertreiber für die Durchführung einer eigenen Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen (entweder durch Übernahme oder weitergehende Spezifizierung der Zielmarktbeurteilung des Konzepteurs) und für die Festlegung der geeigneten Vertriebskanäle verantwortlich, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertreibers gemäß MiFID II.

3-Monats-Euribor (der "**Referenzzinssatz**"), der der Verzinsung der Schuldverschreibungen zugrunde liegt, wird von **EMMI** (der "**Administrator**") bereitgestellt. Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist dieser Administrator im öffentlichen Register genannt, das von der Europäischen Wertpapieraufsichtsbehörde (*European Securities and Markets Authority* - **ESMA**) gemäß der Verordnung (EU) 2016/1011 in der jeweils geltenden Fassung (die "**Benchmark Verordnung**") geführt wird.

Der Prospekt sowie etwaige Nachträge sind kostenfrei auf der Website der Emittentin ("www.rlb-tirol.at") verfügbar. Vollständige Informationen sind nur verfügbar, wenn der Prospekt und diese Endgültigen Bedingungen im Zusammenhang gelesen werden.

EMISSIONSBEDINGUNGEN

TEIL A: VERTRAGLICHE BEDINGUNGEN

Dieser Teil A der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz der Emissionsbedingungen, der auf Schuldverschreibungen Anwendung findet, zu lesen, der als Option 5 im Prospekt enthalten ist (die "**Emissionsbedingungen**"). Begriffe, die in den Emissionsbedingungen definiert sind, haben dieselbe Bedeutung, wenn sie in diesen Endgültigen Bedingungen verwendet werden. Bezugnahmen in diesen Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen beziehen sich auf die Paragraphen der Emissionsbedingungen.

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 und die nicht ausgefüllt oder gestrichen werden, gelten als in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen gestrichen.

§ 1

(Währung. Stückelung. Form. Zeichnung. Sammelurkunde. Verwahrung)

Tranche:	Nicht anwendbar
Währung:	Euro
Daueremission:	Anwendbar
Begebungstag:	09.12.2021
Nennbetrag:	Euro 100.000,--
Gesamtnennbetrag:	Euro 400.000.000,-- mit Aufstockungsmöglichkeit auf 750.000.000,--
Erst-Emissionspreis:	100%
Mindestzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Höchstzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Sammelurkunde	nicht-digitale Sammelurkunde
Eigenverwahrung:	Nicht anwendbar

§ 2

(Status)

Hypothekarisch fundierte Schuldverschreibungen

§ 3

(Zinsen)

Zinsmodalität:	Variable Verzinsung
Verzinsungsbeginn:	09.12.2021
Hebelfaktor:	Nicht anwendbar
Marge:	Nicht anwendbar
Mindestzinssatz:	Nicht anwendbar
Maximalzinssatz:	Nicht anwendbar
Zinsberechnungsbasis	
Bildschirmfeststellung:	Anwendbar
Währung:	Euro

Angebotssatz:	EURIBOR
Bildschirmseite:	Bloomberg: EUR003M
Festgelegte Zinszahlungstage:	09.03., 09.06., 09.09. und 09.12. eines jeden Jahres
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar
Zinsperiode:	Die erste Zinsperiode beginnt am 09.12.2021 und endet am 08.03.2022.
Erster Zinszahlungstag:	09.03.2022
Geschäftstagekonvention:	Modifizierte-Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode:	Anwendbar
Zinstagequotient:	Actual/360

**§ 4
(Rückzahlung)**

Rückzahlungsbetrag:	100% des Nennbetrags
Endfälligkeitstag:	09.12.2026
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin:	Nicht anwendbar
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Anleihegläubiger:	Nicht anwendbar

**§ 5
(Zahlungen)**

Geschäftstag:	Wien und TARGET2
---------------	------------------

**§ 7
(Verjährung)**

im Fall des Kapitals:	zehn Jahre
im Fall von Zinsen:	drei Jahre

**§ 8
(Beauftragte Stellen)**

Zahlstelle(n):	Raiffeisen-Landesbank Tirol Aktiengesellschaft Adamgasse 1-7, 6020 Innsbruck, Österreich
Berechnungsstelle(n):	Raiffeisen-Landesbank Tirol Aktiengesellschaft Adamgasse 1-7, 6020 Innsbruck, Österreich

**§ 12
(Anwendbares Recht. Gerichtsstand. Erfüllungsort)**

Gerichtsstand:	6020 Innsbruck, Österreich
----------------	----------------------------

TEIL B: WEITERE ANGABEN

Interessen natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind

Nach Kenntnis der Emittentin bestehen bei den an der Emission beteiligten Personen keine Interessen, die für das Angebot bedeutsam sind, außer, dass bestimmte Platzeure und mit ihnen verbundene Unternehmen Kunden von und Kreditnehmer der Emittentin und mit ihr verbundener Unternehmen sein können. Außerdem sind bestimmte Platzeure an Investment Banking-Transaktionen und/oder Commercial Banking-Transaktionen mit der Emittentin beteiligt, oder könnten sich in Zukunft daran beteiligen, und könnten im gewöhnlichen Geschäftsverkehr Dienstleistungen für die Emittentin und mit ihr verbundene Unternehmen erbringen.

Geschätzter Nettobetrag der Erlöse: **400.000.000,--**

Informationen über die anzubietenden bzw. zum Handel zuzulassenden Schuldverschreibungen

Rendite bei Endfälligkeit: Nicht anwendbar

Beschlüsse, Ermächtigungen und Genehmigungen, welche die Grundlage für die Schaffung der Schuldverschreibungen bilden: Das Emissionsprogramm für das Jahr 2021 wurde vom Aufsichtsrat der RLB Tirol am 17.12.2020 beschlossen und am 19.11.2021 aufgestockt.

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

Zulassung zum Handel: Für die Schuldverschreibungen wurde ein Antrag auf Einbeziehung in den Handel an dem von der Wiener Börse als Multilaterales Handelssystem (*Multilateral Trading Facility – MTF*) geführten Vienna MTF gestellt.

Erwarteter Termin der Zulassung: Die Einbeziehung erfolgt voraussichtlich am Begebungstag.

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel: Euro 1.220,--

Weitere Angaben

Rating der Schuldverschreibungen: Die Emittentin erwartet, dass die Schuldverschreibungen von Moody's ein Rating von Aaa erhalten werden.

Die Moody's Deutschland GmbH wurde mit 31.10.2011 gemäß der Ratingagentur Verordnung der Europäischen Union registriert.

Angaben gemäß Benchmark Verordnung

Referenzzinssatz: 3-Monats-Euribor

Name des Administrators: EMMI

Eintragung im öffentlichen Register der European Securities and Markets Authority (ESMA) gemäß der Benchmark Verordnung: Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist **EMMI** im öffentlichen Register.