

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Tirol AG

ISIN: AT0000A2ST34

13.09.2021

Emission des EUR 20.000.000,-- 0,05% Raiffeisen - Tirol Covered Bond 2021 – 2033

(Serie 3)

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 (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:	03.09.2021
Nennbetrag:	EUR 100.000,--
Gesamtnennbetrag:	EUR 20.000.000,--
Erst-Emissionspreis:	100,00%
Mindestzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Höchstzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Sammelurkunde	nicht-digitale Sammelurkunde
Eigenverwahrung:	anwendbar

§ 2

(Status)

öffentlich fundierte Schuldverschreibungen, deren Laufzeit sich bei Nichtzahlung des ausstehenden Gesamtnennbetrags durch die Emittentin am Fälligkeitstag verlängert

§ 3

(Zinsen)

Zinsmodalität:	Fixe Verzinsung
Zinssatz:	0,05% per annum
Verzinsungsbeginn:	13.09.2021
Festgelegte Zinszahlungstage:	Fixzinszahlungstag ist der 13.09. eines jeden Jahres.
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar

Zinsperiode:	Die erste Zinsperiode beginnt am 13.09.2021 und endet am 12.09.2022 .
Erster Zinszahlungstag:	13.09.2022
Geschäftstageskonvention:	Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode:	Nicht anwendbar
Zinstagequotient:	Actual/Actual (ICMA)

§ 4 (Rückzahlung)

Rückzahlungsbetrag:	100% des Nennbetrags
Endfälligkeitstag:	13.09.2033
Erweiterter Fälligkeitstag:	13.09.2034
Nichtzahlungsmitteilung:	5 (fünf) Geschäftstage
Marge:	0,15%-Punkte
Mindestzinssatz:	Nicht anwendbar
Maximalzinssatz:	Nicht anwendbar
Bildschirmseite:	Bloomberg „EUR003M Index“ (3 Monats Euribor)
Festgelegte Zinszahlungstage:	13.12.2033, 13.03.2034, 13.06.2034 und 13.09.2034
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar
Zinsperiode:	Die erste Zinsperiode beginnt am 13.09.2033 und endet am 12.12.2033.
Erster Zinszahlungstag:	13.12.2033
Geschäftstageskonvention:	Modifizierte-Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode:	Anwendbar
Zinstagequotient:	Actual/360
Teiltilgung:	Nicht anwendbar
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: **20.000.000,00 EUR**

Informationen über die anzubietenden bzw. zum Handel zuzulassenden Schuldverschreibungen

Rendite bei Endfälligkeit: **0,05% per annum**, für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder Verlängerung der Laufzeit gibt.

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.

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

Zulassung zum Handel: Nicht anwendbar

Weitere Angaben

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.