

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

ISIN: AT000B093968

29.06.2023

Emission EUR 30.000.000,- Variabler Hypothekenspfandbrief 2023-2028/41/PP der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

European Covered Bond (Premium)

(Serie 41)

(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 Steiermark AG (die "**Emittentin**") für das Angebotsprogramm für Schuldverschreibungen (das "**Programm**") vom 2.5.2023 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 Schuldverschreibungen geeignete Gegenparteien, professionelle Kunden und Kleinanleger (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; und (iii) die folgenden Vertriebskanäle in Bezug auf die Schuldverschreibungen für Kleinanleger geeignet sind: Anlageberatung, und Portfolioverwaltung und Käufe ohne Beratung, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertreibers (wie nachstehend definiert) gemäß MiFID II. 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.

Warnung: Der Prospekt vom 2.5.2023 wird voraussichtlich bis zum 3.5.2024 gültig sein. Für die Zeit danach beabsichtigt die Emittentin einen aktualisierten und gebilligten Prospekt auf ihrer Website ("www.raiffeisen.at/stmk/rlb/de/privatkunden/anlegen/aktien-anleihen/prospekte.html") zu veröffentlichen und die Endgültigen Bedingungen sind ab diesem Zeitpunkt in Verbindung mit dem neuen Prospekt zu lesen.

Der **3-Monats-Euribor** (der "**Referenzzinssatz**"), der der Verzinsung der Schuldverschreibungen zugrunde liegt, wird vom European Money Markets Institute („**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.raiffeisen.at/stmk/rlb/de/privatkunden/anlegen/aktien-anleihen/prospekte.html") verfügbar.

Vollständige Informationen sind nur verfügbar, wenn der Prospekt und diese Endgültigen Bedingungen im Zusammenhang gelesen werden.

TEIL 1: 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:	1
Währung:	EUR
Daueremission:	Nicht anwendbar
Begebungstag:	06.07.2023
Nennbetrag:	EUR 100.000,-
Gesamtnennbetrag:	bis zu EUR 30.000.000,-
Emissionspreis:	100%
Mindestzeichnungsbetrag:	im Ausmaß von zumindest dem Nennbetrag
Höchstzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Sammelurkunde	digitale Sammelurkunde
Eigenverwahrung:	Nicht anwendbar

§ 2

(Status)

hypothekarisch gedeckte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen

Deckungsstock für Hypothekenpfandbriefe

§ 3

(Zinsen)

Zinsmodalität:	Variable Verzinsung
Verzinsungsbeginn:	06.07.2023
Hebelfaktor:	Nicht anwendbar
Marge:	zuzüglich 0,27% <i>per annum</i>
Mindestzinssatz:	Nicht anwendbar
Maximalzinssatz:	Nicht anwendbar
<u>Zinsberechnungsbasis</u>	
ISDA-Feststellung:	Nicht anwendbar

Bildschirmfeststellung:	Anwendbar
Währung:	EUR
Angebotssatz:	EURIBOR
Bildschirmseite:	Bloombergseite „EUR003M“ oder jede Nachfolgesseite für den 3-Monats-Euribor
Festgelegte Zinszahlungstage:	06.10., 06.01, 06.04 und 06.07. eines jeden Jahres
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar
Zinsperiode:	Die erste Zinsperiode beginnt am 06.07.2023 und endet am 05.10.2023.
Erster Zinszahlungstag:	06.10.2023 (erster Kupon)
Geschäftstagekonvention:	Modifizierte-Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode:	Anwendbar
Zinstagequotient:	Actual/360

§ 4 (Rückzahlung)

Rückzahlungsbetrag:	100,00% des Nennbetrags
Endfälligkeitstag:	06.07.2028
Spätestmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag:	06.07.2029
Marge	Nicht anwendbar
Mindestzinssatz	Nicht anwendbar
Maximalzinssatz	Nicht anwendbar
Bildschirmseite	Bloombergseite „EUR003M“ oder jede Nachfolgesseite für den 3-Monats-EURIBOR
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin:	Nicht anwendbar
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Anleihegläubiger:	Nicht anwendbar

§ 5 (Zahlungen)

Geschäftstag:	TARGET2
---------------	---------

§ 7 (Verjährung)

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

§ 8 (Beauftragte Stellen)

Zahlstelle(n):	Raiffeisen-Landesbank Steiermark Aktiengesellschaft, Radetzkystrasse 15, 8010 Graz, Österreich
----------------	--

Berechnungsstelle(n):

Raiffeisen-Landesbank Steiermark
Aktiengesellschaft, Radetzkystrasse 15, 8010
Graz, Österreich

§ 12

(Anwendbares Recht. Gerichtsstand. Erfüllungsort)

Gerichtsstand:

8010 Graz, 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.

Interessen, einschließlich Interessenskonflikte:

Nicht anwendbar – keine Interessenskonflikte

Verwendung der Erlöse:

Die Nettoerlöse aus der Ausgabe der Schuldverschreibungen werden von der Emittentin zur Gewinnerzielung und für ihre allgemeinen Refinanzierungsbedürfnisse verwendet.

Geschätzter Nettobetrag der Erlöse:

EUR 30.000.000,-

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:

Beschluss des Aufsichtsrates über das Emissionsprogramm der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG vom 16.12.2022 mit Emissionsvolumen iHv. EUR 2,6 Mrd.

Art des Angebots:

Die Schuldverschreibungen werden in Form einer Privatplatzierung angeboten.

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

Zulassung zum Handel:

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

Erwarteter Termin der Zulassung:

Die Zulassung erfolgt voraussichtlich am 06.07.2023.

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel:

EUR 1.300,- (EUR 700,- Listinggebühr und EUR 600,- Jahresgebühren)

Weitere Angaben

Kreditrating der Schuldverschreibungen:

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

„**Moody's**“ meint Moody's Deutschland GmbH. Moody's hat seinen Sitz in der Europäischen Union und ist gemäß der Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16.9.2009 über Ratingagenturen idgF bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Deutschland (gemäß der aktuellen von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (European Securities and Markets Authority – ESMA) auf ihrer Website (www.esma.europa.eu) veröffentlichten Liste der

registrierten und zertifizierten
Kreditratingagenturen) registriert.

Informationen von Seiten Dritter

Das oben angeführte Kreditrating wurde von der Website 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.

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG