

## FORMULAR FÜR DIE ENDGÜLTIGEN BEDINGUNGEN ZUM BASISPROSPEKT VOM 09.09.2020

Endgültige Bedingungen  
vom 06.11.2019  
der

EUR 3.000.000/3.000 Stücke im Nominale von 1.000 EUR  
Spängler KMU-Stufenzinsanleihe 2019 – 2026  
ISIN AT0000A2B626

emittiert im Rahmen eines öffentlichen Angebotes unter dem

bis zu EUR 250.000.000

Angebotsprogramm 2020/2021 für Nichtdividendenwerte

der Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft

Dieses Dokument enthält gemäß Artikel 8 Abs 2 lit a Prospektverordnung ein Muster der Endgültigen Bedingungen für die Emission der hierin beschriebenen Nichtdividendenwerte.

Die Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke der Prospektverordnung ausgearbeitet und sind zusammen mit dem Basisprospekt und etwaigen Nachträgen dazu zu lesen, um alle relevanten Informationen zu erhalten. Den Endgültigen Bedingungen ist eine Zusammenfassung für die einzelne Emission angefügt.

Die in diesem Dokument verwendeten Begriffe und Definitionen haben die in den im Basisprospekt vom 09.09.2020 enthaltenen Emissionsbedingungen (die "Endgültige Bedingungen") festgelegte Bedeutung. Der Prospekt stellt einen Basisprospekt gemäß der Prospektverordnung dar. Eine möglichst vollständige Information in Bezug auf die Emittentin und das Angebot ist nur durch eine Kombination dieses Dokuments (das Dokument oder die Endgültigen Bedingungen) mit dem Basisprospekt sowie allfälligen Nachträgen zum Basisprospekt möglich. Der Basisprospekt ist auf der Homepage der Emittentin unter dem Direktlink <https://www.spaengler.at/assets/Downloads/spaengler-Basisprospekt-2020-2021.pdf> abrufbar. Allfällige Nachträge, die Endgültigen Bedingungen sowie Dokumente, auf die allenfalls in den Endgültigen Bedingungen oder im Basisprospekt verwiesen wird, sind auf der Homepage der Emittentin <http://www.spaengler.at> unter der Rubrik "Service, Downloads, Wichtige Informationen zum Wertpapiergeschäft" abrufbar. Die Jahresabschlüsse für die Geschäftsjahre 2018 und 2019 sind unter <https://spaengler.at/assets/Uploads/Spaengler-GB-2018-DEU.pdf> (Geschäftsbericht 2018) bzw. <https://www.spaengler.at/assets/Uploads/Spaengler-GB-2019-DEU.pdf> (Geschäftsbericht 2019) abrufbar. Die Endgültigen Bedingungen der noch laufenden Emissionen sind auf der Homepage der Emittentin <http://www.spaengler.at> unter der Rubrik "Service, Downloads, Wichtige Informationen zum Wertpapiergeschäft, Emissionsbedingungen" abrufbar. Sämtliche Dokumente können am Sitz der Emittentin, 5020 Salzburg, Schwarzstraße 1, während der üblichen Geschäftszeiten eingesehen werden und sind für die Anleger am Sitz der Emittentin kostenlos erhältlich.

Die im Basisprospekt festgelegten Emissionsbedingungen der Nichtdividendenwerte werden gemäß den Bestimmungen dieses Dokuments ergänzt, angepasst und verändert. Diese Endgültigen Bedingungen enthalten Variablen, auf die in den Emissionsbedingungen Bezug genommen oder verwiesen wird. Im Fall einer Abweichung von den Emissionsbedingungen gehen die Bestimmungen der Endgültigen Bedingungen vor. Die entsprechend angepassten, ergänzten und geänderten Emissionsbedingungen und die entsprechenden Bestimmungen der Endgültigen Bedingungen stellen zusammen die Bedingungen dar, die auf diese Emission von Nichtdividendenwerten anwendbar sind.

Diese Endgültigen Bedingungen stellen kein Angebot oder eine Einladung dar, Nichtdividendenwerte zu verkaufen oder zu kaufen und sind auch nicht als Anlageempfehlung zu betrachten.

Der Vertrieb sowie das Angebot, der Verkauf und die Lieferung von Nichtdividendenwerten können in bestimmten Ländern gesetzlich beschränkt sein. Personen, die in den Besitz dieser Endgültigen Bedingungen gelangen, sind von der Emittentin aufgefordert sich selbst über solche Beschränkungen zu unterrichten und diese zu beachten. Für eine Darstellung bestimmter Beschränkungen betreffend Angebot und Verkauf von Nichtdividendenwerten wird auf die im Disclaimer des Basisprospekts enthaltenen Verkaufsbeschränkungen verwiesen, welche durch diese Endgültigen Bedingungen ergänzt werden.

Eine emissionsbezogene Zusammenfassung der Nichtdividendenwerte ist diesem Formular für die Endgültigen Bedingungen als Annex 1 angefügt.

Emissionsbedingungen einer aktuellen Emission der Nichtdividendenwerte sind diesem Formular für die Endgültigen Bedingungen als Annex 2 angefügt.

**MiFID II Produktüberwachung / Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien Zielmarkt:**

Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Nichtdividendenwerte zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Nichtdividendenwerte geeignete Gegenparteien, professionelle Kunden und Kleinanleger sind, (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Nichtdividendenwerte an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind und (iii) die folgenden Vertriebskanäle in Bezug auf die Nichtdividendenwerte für Kleinanleger geeignet sind: Anlageberatung, Portfolioverwaltung, Käufe ohne Beratung und reine Ausführungsdienstleistungen, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertriebspartners (wie nachstehend definiert) gemäß MiFID II. Jede Person, die die Nichtdividendenwerte später anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein „Vertriebspartner“), sollte die Zielmarktbeurteilung des Konzepteurs berücksichtigen. Allerdings ist ein der MiFID II unterliegender Vertriebspartner für die Durchführung einer eigenen Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Nichtdividendenwerte (entweder durch Übernahme oder weitergehende Spezifizierung der Zielmarktbeurteilung des Konzepteurs) verantwortlich.

**Wichtiger Hinweis: Dieser Basisprospekt wird voraussichtlich bis zum 08.09.2021 gültig sein. Nach Ablauf der Gültigkeitsdauer dieses Basisprospekts beabsichtigt die Emittentin einen aktualisierten und gebilligten Basisprospekt auf ihrer Homepage („[www. spaengler.at](http://www.spaengler.at)“) zu veröffentlichen. Die Endgültigen Bedingungen des Basisprospekts sind nach dem Ablauf des Basisprospekts in Verbindung mit dem aktualisierten Basisprospekt zu lesen.**

§ 1 Emissionsvolumen, Form des Angebotes, Zeichnungsfrist, Stückelung	
Gesamtemissionsvolumen/Gesamtstückzahl	<input checked="" type="checkbox"/> Nominale EUR 3.000.000 <input type="checkbox"/> [Anzahl] à [Stückelung]
Stückelung	<input checked="" type="checkbox"/> EUR 1.000
mit Aufstockungsmöglichkeit	<input checked="" type="checkbox"/> auf bis zu Nominale EUR 9.000.000 <input type="checkbox"/> [Anzahl] à [Stückelung] <input type="checkbox"/> Keine Aufstockung vorgesehen
Angebots-/Zeichnungsfrist	<input checked="" type="checkbox"/> Daueremission ("offen") ab 06.11.2019 bis spätestens einen Tag vor dem Tilgungstermin <input type="checkbox"/> Einmalemission ("geschlossen") Zeichnungsfrist von [Datum] bis [Datum] <input type="checkbox"/> Einmalemission ("geschlossen") Emissionstag am [Datum]
Währung	<input checked="" type="checkbox"/> Euro <input type="checkbox"/> Andere Währung [ ]
Form des Angebots	<input checked="" type="checkbox"/> Öffentlich <input type="checkbox"/> für ausgewählte Investoren in Form einer Privatplatzierung
§ 2 Sammelverwahrung	
Form und Verbriefung	<input checked="" type="checkbox"/> Sammelurkunde[n] veränderbar <input type="checkbox"/> Sammelurkunde(n) nicht veränderbar
Verwahrung/Settlement	<input type="checkbox"/> Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Schwarzstraße 1, 5020 Salzburg (im Tresor) <input checked="" type="checkbox"/> CSD, Strauchgasse 1-3, 1010 Wien <input type="checkbox"/> Euroclear, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brüssel, Belgien <input type="checkbox"/> Clearstream, 42 av. J.F. Kennedy, 1855 Luxembourg <input type="checkbox"/> [nach BWG oder aufgrund anderer gesetzlicher Regelungen berechtigten Verwahrer in Österreich oder innerhalb der EU einfügen]
§ 3 Status und Rang	
	<input checked="" type="checkbox"/> nicht nachrangige, nicht besicherte Nichtdividendenwerte ohne Non-Preferred Senior Status (Preferred Senior Notes“)  <input type="checkbox"/> nicht nachrangige, nicht besicherte Nichtdividendenwerte mit Non-Preferred Senior Status („Non-Preferred Senior Notes“)  <input type="checkbox"/> Nachrangige Nichtdividendenwerte („Subordinated Notes“)
§ 4 Erstausgabepreis, Erstvalutatag	
Erstausgabepreis (Daueremission)	Erstausgabepreis: 100 % vom Nominale

Ausgabeaufschlag/Spesen	0,25% vom Nominale Am Sekundärmarkt kann ein BID/ASK-Spread bis zu 1% sowie ein Agio von 0,25% verrechnet werden.
Weitere Ausgabepreise bei Dauer-Emissionen	<input checked="" type="checkbox"/> je nach Marktlage <input type="checkbox"/> [einfügen]
Methode, nach der der Preis festgesetzt wird, und Verfahren für seine Bekanntgabe	Nicht anwendbar
Valutatag	<input checked="" type="checkbox"/> Erstvalutatag 13.12.2019 <input type="checkbox"/> Valutatag [Datum] <input type="checkbox"/> bis auf weiteres T+2 Bankarbeitstage zahlbar
<b>§ 5 Verzinsung</b>	
Beschreibung der Nichtdividendenwerte	<input checked="" type="checkbox"/> Nichtdividendenwerte mit fixer Verzinsung <input type="checkbox"/> Nichtdividendenwerte ohne Verzinsung <input type="checkbox"/> Nichtdividendenwerte mit variabler Verzinsung <input type="checkbox"/> Nichtdividendenwerte mit fix zu variabler Verzinsung
Nachzahlungsverpflichtung der Emittentin	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Verzinsungsbeginn	13.12.2019
Verzinsungsende	12.12.2026
Zinstermin(e)	13.12.2020, 13.12.2021, 13.12.2022, 13.12.2023, 13.12.2024, 13.12.2025, 13.12.2026
Zinszahlung	<input checked="" type="checkbox"/> im Nachhinein am jeweiligen Zinstermin, d. h. an dem Tag, der dem letzten Tag der jeweiligen Zinsperiode folgt <input type="checkbox"/> [andere Regelung]
Bankarbeitstag-Definition für Zinszahlungen:	<input type="checkbox"/> Bankarbeitstag ist ein Tag (außer einem Samstag oder Sonntag), an dem die Bankschalter der Zahlstelle (Banken innerhalb der EU) für den öffentlichen Kundenverkehr geöffnet sind. <input checked="" type="checkbox"/> Bankarbeitstag ist jeder Tag, an dem alle maßgeblichen Bereiche des Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer Systems 2 ("TARGET2") betriebsbereit sind.
Zinsperioden	<input checked="" type="checkbox"/> ganzjährig <input type="checkbox"/> halbjährig <input type="checkbox"/> vierteljährig <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> periodisch <input type="checkbox"/> [ ] <input type="checkbox"/> erster langer Kupon [ ] <input type="checkbox"/> erster kurzer Kupon [ ] <input type="checkbox"/> letzter langer Kupon [ ]

	<input type="checkbox"/> letzter kurzer Kupon [ ] <input type="checkbox"/> periodische Zinszahlung [ ] <input type="checkbox"/> aperiodische Zinszahlung [ ] <input type="checkbox"/> einmalige Zinszahlung [ ]
Anpassung von Zinsterminen: (Bankarbeitstag-Konvention für Zinstermine)  Zinstagequotient:  [Zusätzlicher abweichender Zinstagequotient bei fix zu variabel verzinsten Nichtdividendenwerten hinsichtlich der variablen Komponente]	Unadjusted following  <input checked="" type="checkbox"/> actual/actual-ICMA <input type="checkbox"/> actual/365 <input type="checkbox"/> actual/365 (Fixed) <input type="checkbox"/> actual/360 <input type="checkbox"/> 30/360 (Floating Rate), 360/360 oder Bond Basis <input type="checkbox"/> 30E/360 oder Eurobond Basis <input type="checkbox"/> 30/360  <input type="checkbox"/> actual/actual-ICMA <input type="checkbox"/> actual/365 <input type="checkbox"/> actual/365 (Fixed) <input type="checkbox"/> actual/360 <input type="checkbox"/> 30/360 (Floating Rate), 360/360 oder Bond Basis <input type="checkbox"/> 30E/360 oder Eurobond Basis <input type="checkbox"/> 30/360]
Zinssatz	<input checked="" type="checkbox"/> fixer Zinssatz (ein Zinssatz oder mehrere Zinssätze) <input type="checkbox"/> unverzinslich ("Nullkupon") <input type="checkbox"/> variable Verzinsung <input type="checkbox"/> Kombination von fixer und variabler Verzinsung
a) Fixer Zinssatz ein Zinssatz  mehrere fixe Zinssätze  fix zu variabel	[Zahl] % p.a. vom Nominale Von einschließlich [Datum] bis ausschließlich [Datum]  Mehrfach einfügen: Von einschließlich 13.12.2019 bis ausschließlich 13.12.2021: 0,250 % p.a. vom Nominale Von einschließlich 13.12.2021 bis ausschließlich 13.12.2023: 0,375 % p.a. vom Nominale Von einschließlich 13.12.2023 bis ausschließlich 13.12.2025: 0,500 % p.a. vom Nominale Von einschließlich 13.12.2025 bis ausschließlich 13.12.2026: 1,000 % p.a. vom Nominale  <input type="checkbox"/> ja <input checked="" type="checkbox"/> nein
b) Variable Verzinsung  Art des Basiswerts	Von einschließlich [Datum] bis ausschließlich [Datum] <input type="checkbox"/> Index/Indizes, Körbe <input type="checkbox"/> Zinssatz/Zinssätze/Kombination von Zinssätzen

<p>Beschreibung des Basiswerts</p> <p>Wenn Basiswert Referenzzinssatz ist: Referenzzinssatz</p> <p>Bildschirmseite</p> <p>Uhrzeit</p>	<p>[genaue Beschreibung]</p> <p><input type="checkbox"/> EURIBOR [genaue Bezeichnung]</p> <p><input type="checkbox"/> EUR-Swap-Satz [genaue Bezeichnung]</p> <p><input type="checkbox"/> anderer Referenzzinssatz [genaue Bezeichnung]</p> <p><input type="checkbox"/> Reuters [genaue Bezeichnung]</p> <p><input type="checkbox"/> anderer Bildschirm [genaue Bezeichnung]</p> <p>[Uhrzeit] [mitteleuropäischer / [Zeitzone]]</p>
<p>Methode, die zur Verknüpfung der beiden Werte verwendet wird</p> <p>Zinsberechnung</p> <p>Mindestzinssatz (Floor)</p> <p>Höchstzinssatz (Cap)</p>	<p><input type="checkbox"/> Aufschlag [Zahl] [%-Punkte p.a. / Basispunkte] gültig für die gesamte Laufzeit</p> <p><input type="checkbox"/> Aufschlag [Zahl] [%-Punkte p.a. / Basispunkte] für die Zinsperiode(n) von [●] bis [●]</p> <p><input type="checkbox"/> Abschlag [Zahl] [%-Punkte p.a. / Basispunkte] gültig für die gesamte Laufzeit</p> <p><input type="checkbox"/> Abschlag [Zahl] [%-Punkte p.a. / Basispunkte] für die Zinsperiode(n) von [●] bis [●]</p> <p><input type="checkbox"/> Zinssatz entspricht Basiswert</p> <p><input type="checkbox"/> Hebelfaktor (Multiplikator) [●]% [vom Basiswert] / [von der sich in Abhängigkeit vom Basiswert ergebenden Verzinsung]</p> <p><input type="checkbox"/> [ Zahl ]% p.a. vom Nominale</p> <p><input type="checkbox"/> Kein Mindestzinssatz</p> <p><input type="checkbox"/> [ Zahl ]% p.a. vom Nominale</p> <p><input type="checkbox"/> Kein Höchstzinssatz</p>
<p>Bei Index Linked Notes:</p> <p>Zinsformel</p> <p>Wenn Zinsformel 1 / absoluter Indexwert</p>	<p><input type="checkbox"/> Zinsformel 1 / absoluter Indexwert</p> <p><input type="checkbox"/> Zinsformel 1 / relativer Indexwert</p> <p><input type="checkbox"/> Zinsformel 2</p> <p><input type="checkbox"/> Variante 1</p> <p>t = [     ]</p> <p>d = [     ]</p> <p>s = [     ]</p> <p>p = [     ]</p>

<p>Wenn Zinsformel 1 / relativer Indexwert</p> <p>Wenn Zinsformel 2</p>	<p><math>f = [ \quad ]</math>  <math>[c = [ \quad ]]</math></p> <p><input type="checkbox"/> Variante 2a)  <math>t = [ \quad ]</math>  <math>z_0 = [ \quad ]</math></p> <p><input type="checkbox"/> Variante 2b)  <math>t = [ \quad ]</math>  <math>z_0 = [ \quad ]</math></p> <p><math>t = [ \quad ]</math>  <math>s = [ \quad ]</math>  <math>p = [ \quad ]</math>  <math>f = [ \quad ]</math>  <math>[c = [ \quad ]]</math>  <math>k = [ \quad ]</math></p> <p><math>t = [ \quad ]</math>  <math>n = [ \quad ]</math>  <math>s = [ \quad ]</math>  <math>[c = [ \quad ]]</math>  <math>f = [ \quad ]</math>  <math>k = [ \quad ]</math>  <math>a_i = [ \quad ]</math>  <math>p = [ \quad ]</math></p>
<p>Bei Inflation Linked Notes</p>	<p><math>t = [ \quad ]</math>  <math>p = [ \quad ]</math>  <math>s = [ \quad ]</math>  <math>f = [ \quad ]</math>  <math>[c = [ \quad ]]</math>  <math>k = [ \quad ]</math></p>
<p>Bei CMS-Linked Notes</p>	<p><input type="checkbox"/> Variante 1  <input type="checkbox"/> Variante 2</p> <p><math>t = [ \quad ]</math>  <math>p = [ \quad ]</math>  <math>s = [ \quad ]</math>  <math>f = [ \quad ]</math>  <math>[c = [ \quad ]]</math>  <math>z_z = [ \quad ]</math></p>
<p>Rundungsregeln</p> <p>Zinsberechnungstage</p>	<p><input type="checkbox"/> kaufmännisch auf [ ] Nachkommastellen  <input type="checkbox"/> nicht runden</p> <p><input type="checkbox"/> [•] Bankarbeitstage vor Beginn der jeweiligen Zinsperiode im Vorhinein  <input type="checkbox"/> [•] Bankarbeitstage vor Ende der jeweiligen Zinsperiode im Nachhinein  <input type="checkbox"/> zu jedem Zinstermin</p>
<p>Informationen über die vergangene und künftige Wertentwicklung des</p>	<p>[•]</p>

Basiswerts und dessen Volatilität	
§ 6 Laufzeit und Tilgung, Rückzahlungsbetrag	
Laufzeitbeginn	<input checked="" type="checkbox"/> 13.12.2019
Laufzeitende	<input checked="" type="checkbox"/> 12.12.2026
Laufzeit	<input checked="" type="checkbox"/> 7 Jahre
Fälligkeitstermin	13.12.2026
Bankarbeitstag-Definition für Tilgungszahlungen/Rückzahlungen und Kündigungstermine:	<input type="checkbox"/> Bankarbeitstag ist ein Tag (außer einem Samstag oder Sonntag), an dem die Bankschalter der Zahlstelle (Banken innerhalb der EU) für den öffentlichen Kundenverkehr geöffnet sind. <input checked="" type="checkbox"/> Bankarbeitstag ist jeder Tag, an dem alle maßgeblichen Bereiche des Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer Systems 2 ("TARGET2") betriebsbereit sind.
Rückzahlungsverfahren:	<input checked="" type="checkbox"/> zur Gänze fällig oder mit Teiltilgungsrechten fällig <input type="checkbox"/> Rückzahlung bei Index Linked Notes <input type="checkbox"/> Rückzahlung bei CMS-Linked Notes <input type="checkbox"/> Rückzahlung bei Bonusnichtdividendenwerten
Rundungsregeln	<input checked="" type="checkbox"/> kaufmännisch auf 2 Nachkommastellen <input type="checkbox"/> nicht runden
Gesamtfällig Fälligkeitstag	<input checked="" type="checkbox"/> 13.12.2026
Tilgungskurs/-preis/-betrag	<input checked="" type="checkbox"/> zum Nominale <input type="checkbox"/> zu [ Prozent] vom Nominale (Rückzahlungs-/Tilgungskurs) <input type="checkbox"/> zu [ Betrag] [EUR/Währung] je Stück
Teiltilgungen Teiltilgungsmodus	<input type="checkbox"/> Verlosung von Serien <input type="checkbox"/> prozentuelle Teiltilgung je Stückelung
Teiltilgungsraten/-beträge	<input type="checkbox"/> zum Nominale <input type="checkbox"/> zu [ Zahl ]% (Rückzahlungs-/Tilgungskurs) <input type="checkbox"/> zu [ Betrag] [EUR/Währung] je Stück
Teiltilgungstermine	[ Datum ] [ Datum ] [ Datum ]
Tilgungskurse/-beträge	[ Zahl ]% vom Nominale [ Zahl ]% vom Nominale [ Zahl ]% vom Nominale

<p>Vorzeitige Rückzahlung bei Eintritt bestimmter Bedingungen</p> <p>Bedingungen</p> <p>Rückzahlungstermine</p> <p>Rückzahlungsbetrag/-beträge bzw. Rückzahlungskurs-kurse [bei variabler Verzinsung]</p> <p>Kündigungsvolumen</p> <p>Art der Rückzahlung</p> <p>Bei Stückzinsen Auszahlung mit dem Rückzahlungsbetrag</p>	<p><input type="checkbox"/> Erreichen eines Höchstzinssatzes von [●]%.  <input type="checkbox"/> Der Basiswert erreicht [        ]  <input type="checkbox"/> Der Basiswert erreicht [        ]%  <input type="checkbox"/> Wenn die Summe der ausbezahlten Kupons erreicht [        ]</p> <p>[ Datum ]  [ Datum ]</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale  <input type="checkbox"/> Zum Marktwert  <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale  <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> insgesamt  <input type="checkbox"/> teilweise im Volumen von [EUR/Währung] [●]</p> <p><input type="checkbox"/> einmalig  <input type="checkbox"/> in [Zahl] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen / [Regelung]] Teilbeträgen</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>Rückzahlung bei Index Linked Notes</p> <p>Beschreibung des Basiswerts</p> <p>Teilnahme an Wertsteigerung des Index ("P")</p> <p>Start-Beobachtungstag des Index ("o")</p> <p>Weitere bzw. End-Beobachtungstag(e) des Index ("k")</p> <p>Anzahl der Beobachtungstage("n")</p> <p>Durchschnittsbildung der Indexveränderung:</p> <p>Maximalrückzahlbetrag</p> <p>Berechnungstag für Rückzahlungsbetrag</p> <p>Bekanntmachung</p>	<p>[        ]</p> <p>[●]</p> <p>[●]</p> <p>[●]</p> <p>[●]</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p> <p>[●]% vom Nominale</p> <p>[●]</p> <p><input type="checkbox"/> Website der Emittentin  <input type="checkbox"/> Amtsblatt der Wiener Zeitung  <input type="checkbox"/> Veröffentlichungstermin [●]</p>
<p>Berechnung des Rückzahlungsbetrags bei CMS-Linked Notes</p>	<p>t = [.....]  z<sub>z</sub> = [.....]</p>
<p>Rückzahlung bei Bonusnichtdividendenwerten</p>	

Beschreibung des Basiswerts	[       ]  "yearCap" = [   ]%; "yearFloor" = [   ]%; "quCap" = [   ]%; "S" = [   ]%; "x" = [   ]
<b>§ 7 Börseeinführung</b>	
	<input checked="" type="checkbox"/> Ein Antrag zur Einbeziehung der Nichtdividendenwerte in ein Multilaterales Handelssystem wird nicht gestellt.
<b>§ 8 Kündigung</b>	
Kündigungsverfahren	<input checked="" type="checkbox"/> ohne ordentliche und zusätzliche Kündigungsrechte der Inhaber der Nichtdividendenwerte oder der Emittentin <input type="checkbox"/> mit ordentlichem/n Kündigungsrecht(en) der Emittentin und/oder der Inhaber der Nichtdividendenwerte <input type="checkbox"/> mit zusätzlichem/n Kündigungsrecht(en) der Emittentin aus bestimmten Gründen <input type="checkbox"/> mit besonderen außerordentlichen Kündigungsregelungen <input type="checkbox"/> bedingungsgemäße vorzeitige Rückzahlung durch die Emittentin <input type="checkbox"/> Kündigung im Fall von Nachrangigen Nichtdividendenwerten <input type="checkbox"/> Kündigungsrecht für die Emittentin bei Marktstörungen
Ordentliches Kündigungsrecht	<input type="checkbox"/> Emittentin insgesamt <input type="checkbox"/> Emittentin teilweise im Volumen von [EUR/ andere Währung] [ ] <input type="checkbox"/> Einzelne Inhaber der Nichtdividendenwerte
Kündigungsfrist:	[Zahl] Bankarbeitstage
Rückzahlungstermin(e):	<input type="checkbox"/> Zu jedem Zinstermin <input type="checkbox"/> Zum [Datum]
Art der Rückzahlung	<input type="checkbox"/> Rückzahlung einmalig <input type="checkbox"/> Rückzahlung in [Zahl] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen / [Regelung]] Teilbeträgen
Rückzahlungsbetrag/-beträge Rückzahlungskurs/-kurse	bzw. <input type="checkbox"/> Zum Nominale <input type="checkbox"/> Zum Marktwert <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück
Bei Stückzinsen Auszahlung mit dem Rückzahlungsbetrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

<p>Zusätzliches Kündigungsrecht der Emittentin aus bestimmten Gründen</p> <p>Kündigung durch die Emittentin aus folgenden Gründen</p> <p>Kündigungsfrist</p> <p>Kündigungstermin(e)</p> <p>Kündigungsvolumen</p> <p>Art der Rückzahlung</p> <p>Rückzahlungsbetrag-beträge bzw. Rückzahlungskurs/-kurse [bei variabler Verzinsung]</p> <p>Bei Stückzinsen Auszahlung mit dem Rückzahlungsbetrag</p>	<p><input type="checkbox"/> Änderung wesentlicher gesetzlicher Bestimmungen, die sich auf die Emission auswirken</p> <p>[Zahl] Bankarbeitstage</p> <p><input type="checkbox"/> Zu jedem Zinstermin <input type="checkbox"/> Zum [Datum]</p> <p><input type="checkbox"/> insgesamt <input type="checkbox"/> teilweise <input type="checkbox"/> teilweise im Volumen von [EUR / andere Währung][ ]</p> <p><input type="checkbox"/> einmalig <input type="checkbox"/> in [Zahl] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen / [Regelung]] Teilbeträgen</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale <input type="checkbox"/> Zum Marktwert <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>Besondere außerordentliche Kündigungsregelungen</p> <p>Kündigungsfrist</p> <p>Kündigungstermin(e)</p> <p>Kündigungsvolumen</p> <p>Art der Rückzahlung</p>	<p>Für die Inhaber aus folgenden Gründen:</p> <p><input type="checkbox"/> Die Emittentin ist mit der Zahlung von Kapital oder Zinsen auf die Nichtdividendenwerte [●] Bankarbeitstage nach dem betreffenden Fälligkeitstag in Verzug</p> <p><input type="checkbox"/> Die Emittentin verletzt eine die Nichtdividendenwerte betreffende wesentliche Verpflichtung aus den Endgültigen Bedingungen, oder</p> <p><input type="checkbox"/> Die Emittentin stellt ihre Zahlungen oder ihren Geschäftsbetrieb ein, oder</p> <p><input type="checkbox"/> Die Emittentin wird liquidiert oder aufgelöst</p> <p>Für die Emittentin aus folgenden Gründen:</p> <p><input type="checkbox"/> Die Emittentin wird liquidiert oder aufgelöst</p> <p>[Zahl] Bankarbeitstage</p> <p><input type="checkbox"/> Zu jedem Zinstermin <input type="checkbox"/> Zum [Datum]</p> <p><input type="checkbox"/> insgesamt, aber nicht teilweise <input type="checkbox"/> teilweise im Volumen von [EUR/Währung]</p> <p><input type="checkbox"/> einmalig</p>

<p>Rückzahlungsbetrag/-beträge bzw. Rückzahlungskurs/-kurse [bei variabler Verzinsung]</p> <p>Bei Stückzinsen Auszahlung mit dem Rückzahlungsbetrag</p>	<p><input type="checkbox"/> in [Zahl] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen / [Regelung]] Teilbeträgen</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale  <input type="checkbox"/> Zum Marktwert  <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale  <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>Kündigung bei Nachrangigen Nichtdividendenwerten</p> <p><i>Ordentliche Kündigung durch die Emittentin</i></p> <p>Kündigungsvolumen</p> <p>Kündigungsfrist:</p> <p>Kündigungstermin(e):</p> <p>Art der Rückzahlung</p> <p>Rückzahlungsbetrag/-beträge bzw. Rückzahlungskurs/-kurse</p> <p>Bis zum Kündigungstermin aufgelaufene Stückzinsen</p> <p><i>Außerordentliche Kündigung durch die Emittentin</i></p> <p>Kündigungsvolumen</p> <p>Kündigungsfrist</p>	<p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p> <p><input type="checkbox"/> Emittentin insgesamt  <input type="checkbox"/> Emittentin teilweise im Volumen von [EUR/Währung] [ ]</p> <p>[Zahl] Bankarbeitstage</p> <p><input type="checkbox"/> Zum nächsten Zinstermin  <input type="checkbox"/> Zum [Datumsangabe(n) einfügen]  <input type="checkbox"/> Keine Kündigungstermine, Kündigung jederzeit möglich</p> <p><input type="checkbox"/> Rückzahlung einmalig  <input type="checkbox"/> Rückzahlung in [Zahl] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen [Regelung]] Teilbeträgen</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale  <input type="checkbox"/> Zum Marktwert  <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale  <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p> <p><input type="checkbox"/> Emittentin insgesamt  <input type="checkbox"/> Emittentin teilweise im Volumen von [EUR/Währung] [ ]</p> <p>[Zahl] Bankarbeitstage</p> <p><input type="checkbox"/> Zum nächsten Zinstermin</p>

<p>Kündigungstermin (e):</p>   <p>Art der Rückzahlung</p>   <p>Rückzahlungsbetrag/-beträge bzw. Rückzahlungskurs/-kurse</p>   <p>Bis um Kündigungstermin aufgelaufene Stückzinsen</p>	<p><input type="checkbox"/> Zum [Datumsangabe(n) einfügen]  <input type="checkbox"/> Keine Kündigungstermine, Kündigung jederzeit möglich</p> <p><input type="checkbox"/> Rückzahlung einmalig  <input type="checkbox"/> Rückzahlung in [ ] [monatlichen / vierteljährlichen / halbjährlichen / jährlichen [Regelung]] Teilbeträgen</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale  <input type="checkbox"/> Zum Marktwert  <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale  <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>Kündigungsmöglichkeit für Emittentin bei Marktstörungen</p>      <p>Kündigungsfrist</p>   <p>Rückzahlungsbetrag /-beträge bzw. Rückzahlungskurs/-kurse [bei variabler Verzinsung]</p>   <p>Bei Stückzinsen Auszahlung mit dem Rückzahlungsbetrag</p>	<p>Wenn - im Falle einer Marktstörung gemäß § 22 der Emissionsbedingungen -</p> <p>(i) ein passender Ersatz-Basiswert nicht verfügbar ist oder  (ii) eine Anpassung im Einzelfall aus anderen Gründen nicht angemessen wäre.</p> <p>[Zahl] [Tage / Wochen / Monate]</p> <p><input type="checkbox"/> Zum Nominale  <input type="checkbox"/> Zum Marktwert  <input type="checkbox"/> Zu [●]% vom Nominale  <input type="checkbox"/> Zu [Währung][Betrag] je Stück</p> <p><input type="checkbox"/> Ja  <input type="checkbox"/> Nein</p>
<b>§ 12 Übertragbarkeit</b>	
<p>Übertragung</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> via OeKB CSD GmbH  <input type="checkbox"/> via [nach BWG oder aufgrund anderer gesetzlicher Regelungen berechtigten Verwahrer in Österreich oder innerhalb der EU einfügen]  <input type="checkbox"/> via Euroclear  <input type="checkbox"/> via Clearstream  <input type="checkbox"/> via Emittentin, eingeschränkt übertragbar</p>
<b>§ 13 Berechnungsstelle, Zahlstelle, Zahlungen</b>	
<p>Berechnungsstelle</p>   <p>Zahlstelle</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Emittentin  <input type="checkbox"/> [Name und Anschrift der Berechnungsstelle einfügen]</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Emittentin  <input type="checkbox"/> [Name und Anschrift der Zahlstelle einfügen]  <input type="checkbox"/> [bei weiteren Zahlstellen: Name und Anschrift der weiteren Zahlstelle einfügen]</p>
<b>§ 17 Anwendbares Recht und Gerichtsstand</b>	

Anwendbares Recht	Österreichisches Recht
Gerichtsstand	<input checked="" type="checkbox"/> Stadt Salzburg <input type="checkbox"/> [Anderen Gerichtsstand einfügen]
<b>§ 20 Prospektpflicht</b>	
Angebotsform/ggf. Prospektbefreiung	Tatbestand der <input checked="" type="checkbox"/> prospektpflichtiges öffentliches Angebot gemäß Art 2 lit d Prospektverordnung <input type="checkbox"/> gemäß der Prospektausnahme in Art 1 [Absatz und Buchstabe der Ausnahme] Prospektverordnung <input type="checkbox"/> prospektfreies öffentliches Angebot <input type="checkbox"/> kein öffentliches Angebot gemäß Art 2 lit d Prospektverordnung (private placement), sodass keine Prospektpflicht besteht
<b>§ 21 ISIN/ Interne Wertpapierkennnummer</b>	
ISIN/ Interne Wertpapierkennnummer	AT0000A2B626.
<b>§ 22 Marktstörungen, Anpassungsregeln, Benchmark-Ereignis</b>	
Anpassungsregeln in Bezug auf Ereignisse, die den Basiswert betreffen, Marktstörungen, Benchmark-Ereignis	Nicht anwendbar

## Teil II ZUSÄTZLICHE ANGABEN ZUM ANGEBOT

Beschreibung jeglicher Interessen - einschließlich Interessenkonflikte -, die für die Emission/das Angebot von wesentlicher Bedeutung sind, wobei die betroffenen Personen zu spezifizieren und die Art der Interessen darzulegen ist.	Die Emittentin hat ein wesentliches Interesse daran, dass Kunden von ihr emittierte Nichtdividendenwerte erwerben. Dieses Interesse besteht insbesondere auch aufgrund einer möglichen gesetzlichen Verlustbeteiligungspflicht des Investors.
Verwendung des Emissionserlöses	Der Erlös der Nichtdividendenwerte dient der Refinanzierung der Ausleihungen sowie der Finanzierung der allgemeinen Geschäftstätigkeit der Emittentin
Geschätzter Nettobetrag der Erlöse der Emission:	<input type="checkbox"/> Angebotsvolumen abzüglich Gesamtkosten <input checked="" type="checkbox"/> Angebotsvolumen (EUR 3.000.000)
Geschätzte Gesamtkosten der Emission:	<input checked="" type="checkbox"/> EUR 1.200
Angabe der Rendite	<input checked="" type="checkbox"/> 0,46% p.a. vom Nominale <input type="checkbox"/> variable Verzinsung, Angabe entfällt
Beschreibung der Methode zur Berechnung der Rendite in Kurzform	Die Berechnung der Rendite erfolgt nach der international üblichen finanzmathematischen Methode der International Capital Market Association (ICMA) oder International Swaps and Derivatives Association (ISDA).
Bei Neuemissionen Angabe der Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, die die Grundlage	Die Grundlage für die Begebung der Nichtdividendenwerte bildet der Rahmenbeschluss

für die erfolgte bzw. noch zu erfolgende Schaffung der Wertpapiere und/oder deren Emission bilden.	des Vorstandes der Emittentin zum Emissionsplan 2019/20 vom 13.05.2019, welcher am 16.05.2019 vom Aufsichtsrat genehmigt wurde. Die Nichtdividendenwerte wurden erstmals unter dem Basisprospekt vom 17.07.2019 inkl. erstem Nachtrag vom 01.08.2019 begeben und werden nun unter dem Basisprospekt vom 09.09.2020 inkl. erstem Nachtrag vom 08.10.2020 weiterhin öffentlich angeboten.
Bedingungen, denen das Angebot unterliegt	Nicht anwendbar
Angebotsverfahren	<input checked="" type="checkbox"/> Direktvertrieb durch die Emittentin <input type="checkbox"/> zusätzlicher Vertrieb durch Banken <input type="checkbox"/> Vertrieb durch ein Bankensyndikat
Finanzintermediäre, denen die Emittentin den Abschluss einer Vereinbarung über die Verwendung des Basisprospekts und sämtlicher allfälliger Nachträge dazu bei einer späteren Weiterveräußerung oder endgültigen Platzierung der Nichtdividendenwerte anbietet, welche durch Setzung der ersten Vertriebshandlungen hinsichtlich der Nichtdividendenwerte angenommen wird (faktische Annahme) unter Angabe, für welche Mitgliedstaaten dieses Angebot gilt	Nicht anwendbar
Angebotsfrist, während der die spätere Weiterveräußerung oder endgültige Platzierung durch Finanzintermediäre erfolgen kann	Für die Dauer der Gültigkeit des Prospekts
Bedingungen, an die die Zustimmung zum Prospekt gebunden ist und die für die Verwendung des Basisprospekts relevant sind	Nicht anwendbar
Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und der Art und Weise der Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Zeichner.	Nicht anwendbar
Einzelheiten zum Mindest- und/oder Höchstbetrag der Zeichnung	<input checked="" type="checkbox"/> kein Mindest-/Höchstzeichnungsbetrag <input type="checkbox"/> Mindestzeichnungsbetrag [Betrag] [EUR/Währung] <input type="checkbox"/> Höchstzeichnungsbetrag [Betrag] [EUR/Währung] <input type="checkbox"/> Mindestens zu zeichnende Nichtdividendenwerte [Anzahl] <input type="checkbox"/> Höchstens zu zeichnende Nichtdividendenwerte [Anzahl]
Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorzugsrechts, die Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung von nicht ausgeübten Zeichnungsrechten.	Nicht anwendbar
Kategorien der potenziellen Investoren, denen die Wertpapiere angeboten werden.	<input type="checkbox"/> qualifizierte Anleger im Sinne des Art 2 lit e) der Prospektverordnung (ggf. unter Inanspruchnahme einer Prospektausnahme) <input checked="" type="checkbox"/> sonstige Anleger
Erfolgt das Angebot gleichzeitig auf den Märkten in zwei oder mehreren Ländern und wurde/wird eine bestimmte Tranche einigen dieser Märkte vorbehalten, Angabe dieser Tranche.	<input checked="" type="checkbox"/> Nicht anwendbar <input type="checkbox"/> [Angabe der Tranche(n), welche dem österreichischen oder deutschen Markt vorbehalten wurde(n)/werden/wird]

Name und Anschrift des Koordinators/der Koordinatoren des gesamten Angebots oder einzelner Teile des Angebots und - sofern der Emittentin oder dem Bieter bekannt - Angaben zu den Platziern in den einzelnen Ländern des Angebots.	Nicht anwendbar
Name und Anschrift der Institute, die bereit sind, eine Emission auf Grund einer bindenden Zusage zu übernehmen, und Name und Anschrift der Institute, die bereit sind, eine Emission ohne bindende Zusage oder gemäß Vereinbarungen "zu den bestmöglichen Bedingungen" zu platzieren. Angabe der Hauptmerkmale der Vereinbarungen, einschließlich der Quoten. Wird die Emission nicht zur Gänze übernommen, ist eine Erklärung zum nicht abgedeckten Teil einzufügen. Angabe des Gesamtbetrages der Übernahme provision und der Platzierungsprovision.	<input checked="" type="checkbox"/> Direktvertrieb durch die Emittentin <input type="checkbox"/> zusätzlicher Vertrieb durch Banken <input type="checkbox"/> Übernahme durch eine oder mehrere Banken <input type="checkbox"/> Übernahmezusage durch ein Bankensyndikat <input type="checkbox"/> "Best Effort"-Vereinbarung mit Bankensyndikat  <input type="checkbox"/> [Name und Anschrift der Banken] <input type="checkbox"/> [Provisionen, Quoten]
Datum, zu dem der Emissionsübernahmevertrag abgeschlossen wurde oder wird.	Nicht anwendbar
Werden an einer Emission beteiligte Berater in der Wertpapierbeschreibung genannt, ist eine Erklärung zu der Funktion abzugeben, in der sie gehandelt haben	Entfällt; in der Wertpapierbeschreibung werden keine an einer Emission beteiligten Berater genannt.
Sofern Angaben von Seiten Dritter übernommen wurden, ist zu bestätigen, dass diese Information korrekt wiedergegeben wurde und dass - soweit es der Emittentin bekannt ist und sie aus den von dieser dritten Partei veröffentlichten Informationen ableiten konnte - keine Tatsachen unterschlagen wurden, die die wiedergegebenen Informationen unkorrekt oder irreführend gestalten würden. Darüber hinaus hat die Emittentin die Quelle(n) der Informationen anzugeben	Entfällt; es wurde in der Wertpapierbeschreibung keine Information von Seiten Dritter übernommen.
Angaben über die vergangene und künftige Wertentwicklung des Basiswertes und seine Volatilität	Nicht anwendbar
Angabe der Ratings, die der Emittentin oder ihren Schuldtiteln auf Anfrage der Emittentin oder in Zusammenarbeit mit der Emittentin beim Ratingverfahren zugewiesen wurden. Kurze Erläuterung der Bedeutung der Ratings, wenn sie erst unlängst von der Ratingagentur erstellt wurden	Entfällt; für die Emittentin oder die von ihr emittierten Schuldtitel gibt es keine im Auftrag oder in Zusammenarbeit mit der Emittentin erstellte Ratings.
<b>MIFID II PRODUKTÜBERWACHUNG / ZIELMARKT</b>	
Zielmarkt gemäß der Richtlinie 2014/65/EU über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II):	Der Zielmarkt für die Nichtdividendenwerte ist: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Anlegergruppe: Privatkunde, professioneller Kunde, Geeignete Gegenpartei</li> <li>- Anlageziele: Allg. Vermögensbildung/-optimierung</li> <li>- Anlagehorizont: langfristig</li> <li>- Kenntnisse und Erfahrungen: Basiskenntnisse</li> <li>- Vertriebsstrategie: Anlageberatung, beratungsfreies Geschäft, Reines Ausführungsgeschäft</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanzielle Verlustfähigkeit: Verlust Kapital</li> <li>- Risikoindikator: 3</li> </ul>
Angaben gemäß Artikel 29 Abs 2 der EU Verordnung 2016/1011 bei Nichtdividendenwerten mit einem variablen Zinssatz mit Bindung an einen Referenzwert:	Der Administrator des Referenzwerts ist: [●]
	<p>[Der Administrator ist in das Register der Administratoren und Referenzwerte eingetragen, das von der European Securities and Markets Authority (ESMA) gemäß Artikel 36 der EU Verordnung 2016/1011 geführt wird:</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein]</p>
	<p>[Soweit es der Emittentin bekannt ist, ist es zurzeit für [Namen des Administrators einfügen] nicht erforderlich, eine Zulassung oder Registrierung zu erlangen (oder, falls außerhalb der EU angesiedelt, eine Anerkennung, Übernahme oder Gleichwertigkeit zu erlangen), weil:</p> <p><input type="checkbox"/> der Referenzwert gemäß Artikel 2 der EU Verordnung 2016/1011 nicht in den Anwendungsbereich dieser Verordnung fällt.</p> <p><input type="checkbox"/> die Übergangsbestimmungen gemäß Artikel 51 der EU Verordnung 2016/1011 Anwendung finden.]</p>

**Annex 1: Zusammenfassung der Emission**

**Annex 2: Emissionsbedingungen**