

Inländisches Emissionsprogramm

für öffentliche Angebote, Handelszulassung und Kotierung von **Schweizer Pfandbriefen**[®] der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekar institute AG, Zürich an der SIX Swiss Exchange AG

Konditionenblatt

| | |
|---------------------------------------|---|
| Serie | 727 |
| Tranche | CHF 119'000'000 (1. Aufstockungstranche) |
| Pfandbriefanleihe | 1.500 % 2022 - 2042 |
| Basisprospekt | 12. August 2022 / 11. August 2023 (in der durch den Nachtrag vom 2. September 2022 ergänzten Form) |
| Programm- und Syndikatsleitung | Credit Suisse AG |
| Datum | 16. Februar 2023 |

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-----------------|-------------|-------------|---|--|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 727 CHF 119'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2022 - 2042 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.1 Emittent | Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG (die "Pfandbriefbank") |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.2 Serie | 727 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.3 Tranche | |
| | | | | (a) Basistranche | [...] |
| | | | | (b) Aufstockungstranche | [X] (1. Aufstockung) |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.4 Währung | Schweizer Franken ("CHF") |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.5 Betrag Basis-tranche | CHF 220'000'000 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.6 Betrag Aufstockungstranche | CHF 119'000'000 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.7 Totalbetrag Anleihe (alle Tranchen) | CHF 339'000'000 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.8 Emissionspreis | 93.431 % |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.9 Nettoerlös Tranche | CHF 111'270'731.67 |
| | | | | Verwendung Nettoerlös | [...] Refinanzierung [...] [X] Beschaffung langfristiger Mittel für Mitglieder |
| ✓ | NA ¹ | NA | ✓ | K.11 Verzinsung | |
| | | | | [X] Fester Zins | gültig für Serie 586 ff. und Serie 424 bis 427: Die Pfandbriefe sind vom [K.12] (das Liberierungsdatum) an zum Satze von [K.13] p.a. verzinslich und mit Jahrescoupons (die Coupons) per [K.14] versehen. Der erste Coupon wird am [K.15] fällig. Die Zinsen werden auf dem Nennwert und auf der Basis eines Kalenderjahres von 360 Tagen zu 12 Monaten von je 30 Tagen (30/360) berechnet. |
| ✓ | NA | NA | NA | [...] Variabler Zins | gültig für Serie 586 ff. Die Pfandbriefbank zahlt den Zinsbetrag für jede Zinsperiode nachträglich an jedem Zinszahlungstag, sofern die Pfandbriefe nicht bereits vor dem jeweiligen Termin zurückgekauft wurden. Die für die variable verzinslichen Pfandbriefe anwendbaren Verzinsungsbestimmungen sind diesem Konditionenblatt als Anhang beigefügt. |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.12 Liberierungsdatum | 21. Februar 2023 |

¹ Nicht anwendbar

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-------------|-------------|-------------|--|---|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 727 CHF 119'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2022 - 2042 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.13 Zinssatz² | 1.500 % |
| | | | | Marchzins | [X] CHF 12.2916666 je CHF 5'000 nom. für 59 Tage |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.14 Zinstermin² | 22. Dezember |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.15 Erster Zinstermin² | 22. Dezember 2023 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.18 Laufzeit Rückzahlung | Die Pfandbriefe haben eine feste Laufzeit von [K.19] Jahren, d. h. bis zum [K.20] . Die Pfandbriefbank verpflichtet sich, die Pfandbriefanleihe ohne vorherige Kündigung spätestens am [K.20] zu pari zurückzuzahlen. Es steht der Pfandbriefbank frei, jederzeit Pfandbriefe am Markt zurückzukaufen. |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.19 Laufzeit (Jahre/Tage) | 19 Jahre / 301 Tage |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.20 Rückzahlungs-termin | 22. Dezember 2042 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.21 Kotierung und Zulassung zum Handel | SIX Swiss Exchange AG Erster Handelstag 17. Februar 2023 Letzter Handelstag 18. Dezember 2042 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.22 Web-Link | [(www.six-exchange-regulation.com/de/home/publications/official-notice.html)] |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.23 Festübernahme | Bankensyndikat |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.24 Syndikatsleitung und Berechnungsstelle³ | Credit Suisse AG |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.25 Hauptzahlstelle | Emittent |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.26 Syndikatsbanken | [X] Credit Suisse AG ⁴ [X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft ⁴ [X] UBS AG ⁴ [X] Gruppe deutschschweizerischer Privatbankiers [X] Bank Cler AG [X] Banque Lombard Odier & Cie SA |

² Nur bei festem Zins / ³ Für Festlegung variablen Zins gemäss **[K.11]** / ⁴ Joint Lead Manager

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-------------|-------------|-------------|--|---|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 727 CHF 119'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2022 - 2042 |
| | | | | | [...] Bei Refinanzierung dieser Pfandbriefe durch Begebung einer neuen Serie von Pfandbriefen mittels Festübernahme, hat die Pfandbriefbank zulasten des dazumaligen Bankensyndikats Anspruch auf eine Kompensation in der Höhe von 75 % der auf dem refinanzierten Nennwert dieser Pfandbriefe geschuldeten Zahlstellenkommission. |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.27 Anleihevertreter | Credit Suisse AG |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.30 TEFRA-Exemptions (Tax Equity and Fiscal Responsibility Act) | [...] TEFRA D [X] Pfandbriefe qualify as registered securities for US tax purposes |
| | | | | | Basistranche Aufstockungstranche |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.31 Valor | 120 425 974 124 365 197 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.32 ISIN | CH 120 425 974 6 CH 124 365 197 8 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.33 Common Code | 252107673 258732049 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.35 Clearing Settlement | [X] SIX SIS AG [X] Euroclear [X] Clearstream Banking, Luxembourg |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.37 Weitere Angaben | NA |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.38 Beschluss Direktion | 7. Februar 2023 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.39 Verantwortlichkeit | Die Pfandbriefbank übernimmt die Verantwortung für die Richtigkeit - des Konditionenblattes sowie - des Basisprospekts (einschliesslich allfälliger Nachträge) und erklärt hiermit, dass ihres Wissens sämtliche Angaben richtig und keine wesentlichen Umstände ausgelassen worden sind. |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.40 Negativbestätigung | Vorbehaltlich der Angaben im Basisprospekt (einschliesslich der Verweisdokumente sowie allfälliger Nachträge) sind seit dem Abschluss des letzten Geschäftsjahres keine wesentlichen Änderungen in der Vermögens-, Ertrags- und Finanzlage der Pfandbriefbank eingetreten. |

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--|--|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 727 CHF 119'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2022 - 2042 |
| | | | | <p>PFANDBRIEFBANK SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Robert Horat Geschäftsführender Direktor</p> <p>Patrick Eichenberger Stellvertretender Direktor</p> | |