

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 | 730 |
| Tranche | CHF 200'000'000 (Basistranche) |
| Pfandbriefanleihe | 2.125 % 2022 - 2032 |
| 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 | 6. Oktober 2022 |

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-----------------|-------------|-------------|---|--|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 730 CHF 200'000'000 (Basistranche) 2.125 % 2022 - 2032 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.1 Emittent | Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG (die "Pfandbriefbank") |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.2 Serie | 730 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.3 Tranche | |
| | | | | (a) Basistranche | [X] |
| | | | | (b) Aufstockungstranche | [...] |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.4 Währung | Schweizer Franken ("CHF") |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.5 Betrag Basis-tranche | CHF 200'000'000 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.6 Betrag Aufstockungstranche | NA |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.7 Totalbetrag Anleihe (alle Tranchen) | CHF 200'000'000 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.8 Emissionspreis | 100.231 % |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.9 Nettoerlös Tranche | CHF 200'171'840.00 |
| | | | | Verwendung Nettoerlös | [X] Refinanzierung Anleihe Serie 427, fällig am 10. Oktober 2022 [...] 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 | 10. Oktober 2022 |

¹ Nicht anwendbar

| Serien | | | | Konditionen | |
|---------|-------------|-------------|-------------|--|---|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe | 730 CHF 200'000'000 (Basistranche) 2.125 % 2022 - 2032 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.13 Zinssatz² | 2.125 % Marchzins [...] CHF [...] je CHF 5'000 nom. für [...] Tage |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.14 Zinstermin² | 7. Juli |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.15 Erster Zinstermin² | 7. Juli 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) | 9 Jahre / 267 Tage |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.20 Rückzahlungs-termin | 7. Juli 2032 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.21 Kotierung und Zulassung zum Handel | SIX Swiss Exchange AG Erster Handelstag 7. Oktober 2022 Letzter Handelstag 5. Juli 2032 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 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] UBS AG ⁴ [X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft 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 | 730 CHF 200'000'000 (Basistranche) 2.125 % 2022 - 2032 |
| | | | | | [...] 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 | 121 830 195 NA |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.32 ISIN | CH 121 830 195 5 NA |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.33 Common Code | 254420212 NA |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.35 Clearing Settlement | [X] SIX SIS AG [X] Euroclear [X] Clearstream Banking, Luxembourg |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.37 Weitere Angaben | Kurzer erster Coupon für 267 Tage = CHF 78.8020833 je Obligation von CHF 5'000 Nennwert |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | K.38 Beschluss Direktion | 3. Oktober 2022 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 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 | 730 CHF 200'000'000 (Basistranche) 2.125 % 2022 - 2032 |
| | | | | <p>PFANDBRIEFBANK SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Robert Horat Geschäftsführender Direktor</p> <p>Patrick Eichenberger Vizedirektor</p> | |