

**Inländisches Emissionsprogramm**

für öffentliche Angebote, Handelszulassung und Kotierung von **Schweizer Pfandbriefen**<sup>®</sup> der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekar institute AG, Zürich an der SIX Swiss Exchange AG

**Konditionenblatt**

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Serie</b>                          | <b>740</b>   |
| <b>Tranche</b>                        | <b>CHF 500'000'000 (Basistranche)</b>  |
| <b>Pfandbriefanleihe</b>              | <b>2.000 % 2023 - 2040</b>   |
| <b>Basisprospekt</b>                  | <b>12. August 2022 / 11. August 2023</b><br>(in der durch den Nachtrag vom 2. September 2022 ergänzten Form) |
| <b>Programm- und Syndikatsleitung</b> | <b>Credit Suisse AG</b>  |
| <b>Datum</b>                          | <b>23. Juni 2023</b>   |

| Serien  |                 |             |             | Konditionen   |   |
|---------|-----------------|-------------|-------------|---|---|
| 586 ff. | 540 bis 585     | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie Tranche Pfandbriefanleihe                       | 740<br>CHF 500'000'000 (Basistranche)<br>2.000 % 2023 - 2040  |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.1 Emittent</b>                                   | Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekar institute AG (die "Pfandbriefbank")   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.2 Serie</b>                                      | 740   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.3 Tranche</b>                                    |   |
|         |                 |             |             | (a) Basistranche                                      | [X]   |
|         |                 |             |             | (b) Aufstockungs-<br>tranche                          | [...]   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.4 Währung</b>                                   | Schweizer Franken ("CHF")   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.5 Betrag Basis-<br/>tranche</b>                  | CHF 500'000'000   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.6 Betrag Aufsto-<br/>ckungstranche</b>           | NA  |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.7 Totalbetrag<br/>Anleihe</b><br>(alle Tranchen) | CHF 500'000'000   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.8 Emissionspreis</b>                             | 100.950 %   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.9 Nettoerlös Tran-<br/>che</b>                  | CHF 503'899'000.00  |
|         |                 |             |             | Verwendung<br>Nettoerlös                             | [X] Refinanzierung Anleihe Serie 514,<br>fällig am 28. Juni 2023<br><br>[...] Beschaffung langfristiger Mittel für<br>Mitglieder  |
| ✓       | NA <sup>1</sup> | NA          | ✓           | <b>K.11 Verzinsung</b>                                |   |
|         |                 |             |             | [X] <b>Fester Zins</b>                                | gültig für Serie 586 ff. und Serie 424 bis<br>427:<br><br>Die Pfandbriefe sind vom <b>[K.12]</b> (das <b>Liberierungs-<br/>datum</b> ) an zum Satze von <b>[K.13]</b> p.a. verzinslich und<br>mit Jahrescoupons (die <b>Coupons</b> ) per <b>[K.14]</b> verse-<br>hen. Der erste Coupon wird am <b>[K.15]</b> fällig. Die<br>Zinsen werden auf dem Nennwert und auf der Basis<br>eines Kalenderjahres von 360 Tagen zu 12 Monaten<br>von je 30 Tagen (30/360) berechnet. |
| ✓       | NA              | NA          | NA          | [...] <b>Variabler Zins</b>                           | gültig für Serie 586 ff.<br><br>Die Pfandbriefbank zahlt den Zinsbetrag für jede<br>Zinsperiode nachträglich an jedem Zinszahlungstag,<br>sofern die Pfandbriefe nicht bereits vor dem jewei-<br>ligen Termin zurückgekauft wurden.<br><br>Die für die variable verzinslichen Pfandbriefe an-<br>wendbaren Verzinsungsbestimmungen sind diesem<br>Konditionenblatt als Anhang beigefügt.   |
| ✓       | ✓               | ✓           | ✓           | <b>K.12 Liberierungsdatum</b>                         | 28. Juni 2023   |

<sup>1</sup> Nicht anwendbar

| Serien  |             |             |             | Konditionen  |   |
|---------|-------------|-------------|-------------|--|---|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie<br>Tranche<br>Pfandbriefanleihe                          | 740<br>CHF 500'000'000 (Basistranche)<br>2.000 % 2023 - 2040  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.13 Zinssatz<sup>2</sup></b>                               | 2.000 %<br><br>Marchzins [...] CHF [...] je CHF 5'000 nom. für [...] Tage   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.14 Zinstermin<sup>2</sup></b>                             | 4. Oktober  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.15 Erster Zinstermin<sup>2</sup></b>                      | 4. Oktober 2023   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.18 Laufzeit Rückzahlung</b>                               | Die Pfandbriefe haben eine feste Laufzeit von <b>[K.19]</b> Jahren, d. h. bis zum <b>[K.20]</b> . Die Pfandbriefbank verpflichtet sich, die Pfandbriefanleihe ohne vorherige Kündigung spätestens am <b>[K.20]</b> zu pari zurückzuzahlen. Es steht der Pfandbriefbank frei, jederzeit Pfandbriefe am Markt zurückzukaufen. |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.19 Laufzeit (Jahre/Tage)</b>                              | 17 Jahre / 96 Tage  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.20 Rückzahlungs-termin</b>                                | 4. Oktober 2040   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.21 Kotierung und Zulassung zum Handel</b>                 | SIX Swiss Exchange AG<br>Erster Handelstag 26. Juni 2023<br>Letzter Handelstag 2. Oktober 2040  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.22 Web-Link</b>   | [( <a href="http://www.six-exchange-regulation.com/de/home/publications/official-notice.html">www.six-exchange-regulation.com/de/home/publications/official-notice.html</a> )]  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.23 Festübernahme</b>                                      | Bankensyndikat  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.24 Syndikatsleitung und Berechnungsstelle<sup>3</sup></b> | Credit Suisse AG  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.25 Hauptzahlstelle</b>                                    | Emittent  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.26 Syndikatsbanken</b>                                    | [X] Credit Suisse AG <sup>4</sup><br><br>[X] UBS AG <sup>4</sup><br><br>[X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft <sup>4</sup><br><br>[X] Gruppe deutschschweizerischer Privatbankiers<br><br>[X] Bank Cler AG<br><br>[X] Banque Lombard Odier & Cie SA<br><br>[X] Entris Banking AG  |

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

| Serien  |             |             |             | Konditionen  |   |
|---------|-------------|-------------|-------------|--|---|
| 586 ff. | 540 bis 585 | 512 bis 533 | 424 bis 427 | Serie<br>Tranche<br>Pfandbriefanleihe                                      | 740<br>CHF 500'000'000 (Basisstranche)<br>2.000 % 2023 - 2040   |
|         |             |             |             |  | [...] Bei Refinanzierung dieser Pfandbriefe durch Begebung einer neuen Serie von Pfandbriefen mittels Festübernahme, hat die Pfandbriefbank zulasten des dannzumaligen Bankensyndikats Anspruch auf eine Kompensation in der Höhe von 75 % der auf dem refinanzierten Nennwert dieser Pfandbriefe geschuldeten Zahlstellenkommission. |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.27 Anleihevertreter</b>   | Credit Suisse AG  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.30 TEFRA-Exemptions</b><br>(Tax Equity and Fiscal Responsibility Act) | [...] TEFRA D<br>[X] Pfandbriefe qualify as registered securities for US tax purposes   |
|         |             |             |             |  | <b>Basistranche</b> <b>Aufstockungstranche</b>  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.31 Valor</b>  | 127 631 325                      NA   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.32 ISIN</b>   | CH 127 631 325 6              NA  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.33 Common Code</b>  | 263846745                      NA   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.35 Clearing Settlement</b>  | [X] SIX SIS AG<br>[X] Euroclear<br>[X] Clearstream Banking, Luxembourg  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.37 Weitere Angaben</b>  | Kurzer erster Coupon für 96 Tage = CHF 26.6666666 je Obligation von CHF 5'000 Nennwert  |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.38 Beschluss Direktion</b>  | 13. Juni 2023   |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.39 Verantwortlichkeit</b>   | Die Pfandbriefbank übernimmt die Verantwortung für die Richtigkeit<br>- des Konditionenblattes sowie<br>- des Basisprospekts (einschliesslich allfälliger Nachträge)<br><br>und erklärt hiermit, dass ihres Wissens sämtliche Angaben richtig und keine wesentlichen Umstände ausgelassen worden sind.                                |
| ✓       | ✓           | ✓           | ✓           | <b>K.40 Negativbestätigung</b>   | 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<br>bis<br>585 | 512<br>bis<br>533 | 424<br>bis<br>427 | Serie<br>Tranche<br>Pfandbriefanleihe  | 740<br>CHF 500'000'000 (Basistranche)<br>2.000 % 2023 - 2040 |
|         |                   |                   |                   | <p><b>PFANDBRIEFBANK</b><br/>SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Robert Horat<br/>Geschäftsführender Direktor</p> <p>Patrick Eichenberger<br/>Stellvertretender Direktor</p> |  |