

**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>559</b>
<b>Tranche</b>	<b>CHF 195'000'000 (4. Aufstockungstranche)</b>
<b>Pfandbriefanleihe</b>	<b>1.625 % 2011 - 2041</b>
<b>Basisprospekt</b>	<b>12. August 2024 / 11. August 2025</b>
<b>Syndikatsleitung</b>	<b>Bank J. Safra Sarasin AG</b> handelnd im eigenen Namen und auf Rechnung der Gruppe der Privat- und Geschäftsbanken
<b>Datum</b>	<b>17. Oktober 2024</b>

Serien				Konditionen	
587 ff.	544 bis 584	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	559 CHF 195'000'000 (4. Aufstockungstranche) 1.625 % 2011 - 2041
✓	✓	✓	✓	<b>K.1 Emittent</b>	Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG (die "Pfandbriefbank")
✓	✓	✓	✓	<b>K.2 Serie</b>	559
✓	✓	✓	✓	<b>K.3 Tranche</b>	
				(a) Basistranche	[...]
				(b) Aufstockungstranche	[X] (4. Aufstockung)
✓	✓	✓	✓	<b>K.4 Währung</b>	Schweizer Franken ("CHF")
✓	✓	✓	✓	<b>K.5 Betrag Basis-tranche</b>	CHF 475'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.6 Betrag Aufstockungstranche</b>	CHF 195'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.7 Totalbetrag Anleihe</b> (alle Tranchen)	CHF 670'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.8 Emissionspreis</b>	111.318 %
✓	✓	✓	✓	<b>K.9 Nettoerlös Tranche</b>	CHF 219'584'702.92
				Verwendung Nettoerlös	[...] Refinanzierung [...] [X] Beschaffung langfristiger Mittel für Mitglieder
✓	NA <sup>1</sup>	NA	✓	<b>K.11 Verzinsung</b> [...] <b>Fester Zins</b>	gültig für Serie 587 ff. und Serie 424: Die Pfandbriefe sind vom <b>[K.12]</b> (das <b>Liberierungsdatum</b> ) an zum Satze von <b>[K.13]</b> p.a. verzinslich und mit Jahrescoupons (die <b>Coupons</b> ) per <b>[K.14]</b> versehen. Der erste Coupon wird am <b>[K.15]</b> 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	[...] <b>Variabler Zins</b>	gültig für Serie 587 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.
✓	✓	✓	✓	<b>K.12 Liberierungsdatum</b>	22. Oktober 2024

<sup>1</sup> Nicht anwendbar

Serien				Konditionen	
587 ff.	544 bis 584	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	559 CHF 195'000'000 (4. Aufstockungstranche) 1.625 % 2011 - 2041
✓	✓	✓	✓	<b>K.13 Zinssatz<sup>2</sup></b>	1.625 %
				Marchzins	[X] CHF 72.8993055 je CHF 5'000 nom. für 323 Tage
✓	✓	✓	✓	<b>K.14 Zinstermin<sup>2</sup></b>	29. November
✓	✓	✓	✓	<b>K.15 Erster Zinstermin<sup>2</sup></b>	29. November 2024
✓	✓	✓	✓	<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 / 37 Tage
✓	✓	✓	✓	<b>K.20 Rückzahlungs-termin</b>	29. November 2041
✓	✓	✓	✓	<b>K.21 Kotierung und Zulassung zum Handel</b>	SIX Swiss Exchange AG Erster Handelstag 18. Oktober 2024 Letzter Handelstag 26. November 2041
✓	✓	✓	✓	<b>K.22 Web-Link</b>	<a href="http://www.six-group.com/de/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/news-tools/official-notices.html#/">www.six-group.com/de/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/news-tools/official-notices.html#/</a>
✓	✓	✓	✓	<b>K.23 Festübernahme</b>	Bankensyndikat
✓	✓	✓	✓	<b>K.24 Syndikatsleitung und Berechnungsstelle<sup>3</sup></b>	Bank J. Safra Sarasin AG, handelnd im eigenen Namen und auf Rechnung der Gruppe der Privat- und Geschäftsbanken
✓	✓	✓	✓	<b>K.25 Zahlstelle</b>	Emittent
✓	✓	✓	✓	<b>K.26 Syndikatsbanken</b>	[X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft <sup>4</sup>  [X] Bank J. Safra Sarasin AG, handelnd im eigenen Namen und auf Rechnung der Gruppe der Privat- und Geschäftsbanken <sup>4</sup>  [X] UBS AG <sup>4</sup>  [X] Banque Lombard Odier & Cie SA

<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													
587 ff.	544 bis 584	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	559 CHF 195'000'000 (4. Aufstockungstranche) 1.625 % 2011 - 2041												
					[...] 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>	UBS AG (vormals Credit Suisse AG)												
✓	✓	✓	✓	<b>K.30 TEFRA-Exemptions</b> (Tax Equity and Fiscal Responsibility Act)	[...] TEFRA D [X] Pfandbriefe qualify as registered securities for US tax purposes												
					<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Basistranche</b></th> <th><b>Aufstockungstranche</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>K.31 Valor</b></td> <td>14 338 397</td> <td>135 492 887</td> </tr> <tr> <td><b>K.32 ISIN</b></td> <td>CH 014 338 397 1</td> <td>CH 135 492 887 6</td> </tr> <tr> <td><b>K.33 Common Code</b></td> <td>070898861</td> <td>291470297</td> </tr> </tbody> </table>		<b>Basistranche</b>	<b>Aufstockungstranche</b>	<b>K.31 Valor</b>	14 338 397	135 492 887	<b>K.32 ISIN</b>	CH 014 338 397 1	CH 135 492 887 6	<b>K.33 Common Code</b>	070898861	291470297
	<b>Basistranche</b>	<b>Aufstockungstranche</b>															
<b>K.31 Valor</b>	14 338 397	135 492 887															
<b>K.32 ISIN</b>	CH 014 338 397 1	CH 135 492 887 6															
<b>K.33 Common Code</b>	070898861	291470297															
✓	✓	✓	✓	<b>K.35 Clearing Settlement</b>	[X] SIX SIS AG [X] Euroclear [X] Clearstream Banking, Luxembourg												
✓	✓	✓	✓	<b>K.37 Weitere Angaben</b>	NA												
✓	✓	✓	✓	<b>K.38 Beschluss Direktion</b>	1. Oktober 2024												
✓	✓	✓	✓	<b>K.39 Verantwortlichkeit</b>	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.												
✓	✓	✓	✓	<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	
587 ff.	544 bis 584	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	559 CHF 195'000'000 (4. Aufstockungstranche) 1.625 % 2011 - 2041
				<p><b>PFANDBRIEFBANK</b> SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Robert Horat Geschäftsführender Direktor</p> <p>Patrick Eichenberger Stellvertretender Direktor</p>	