

## **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>601</b>
<b>Tranche</b>	<b>CHF 182'000'000 (1. Aufstockungstranche)</b>
<b>Pfandbriefanleihe</b>	<b>1.500 % 2014 - 2035</b>
<b>Basisprospekt</b>	<b>8. August 2025 / 7. August 2026 mit Nachtrag vom 5. Januar 2026</b>
<b>Syndikatsleitung</b>	<b>Bank J. Safra Sarasin AG handelnd im eigenen Namen und auf Rechnung der Gruppe der Privat- und Geschäftsbanken</b>
<b>Datum</b>	<b>22. April 2026</b>

Serien				Konditionen	
587 ff.	544 bis 581	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	601 CHF 182'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2014 - 2035
✓	✓	✓	✓	<b>K.1 Emittent</b>	Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG (die "Pfandbriefbank")
✓	✓	✓	✓	<b>K.2 Serie</b>	601
✓	✓	✓	✓	<b>K.3 Tranche</b>	
				(a) Basistranche	[...]
				(b) Aufstockungstranche	[X] (1. Aufstockung)
✓	✓	✓	✓	<b>K.4 Währung</b>	Schweizer Franken ("CHF")
✓	✓	✓	✓	<b>K.5 Betrag Basis-tranche</b>	CHF 160'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.6 Betrag Aufstockungstranche</b>	CHF 182'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.7 Totalbetrag Anleihe</b> (alle Tranchen)	CHF 342'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.8 Emissionspreis</b>	105.571 %
✓	✓	✓	✓	<b>K.9 Nettoerlös Tranche</b>	CHF 193'148'600.00
				Verwendung Nettoerlös	[...] Refinanzierung [...] [X] Beschaffung langfristiger Mittel für Mitglieder
✓	NA <sup>1</sup>	NA	✓	<b>K.11 Verzinsung</b>	
				[X] <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>	27. April 2026

<sup>1</sup> Nicht anwendbar

Serien				Konditionen	
587 ff.	544 bis 581	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	601 CHF 182'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2014 - 2035
✓	✓	✓	✓	<b>K.13 Zinssatz<sup>2</sup></b>	1.500 %
				Marchzins	[X] CHF 35.00 je CHF 5'000 nom. für 168 Tage
✓	✓	✓	✓	<b>K.14 Zinstermin<sup>2</sup></b>	9. November
✓	✓	✓	✓	<b>K.15 Erster Zinstermin<sup>2</sup></b>	9. November 2026
✓	✓	✓	✓	<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>	9 Jahre / 192 Tage
✓	✓	✓	✓	<b>K.20 Rückzahlungs-termin</b>	9. November 2035
✓	✓	✓	✓	<b>K.21 Kotierung und Zulassung zum Handel</b>	SIX Swiss Exchange AG Erster Handelstag 23. April 2026 Letzter Handelstag 7. November 2035
✓	✓	✓	✓	<b>K.22 Web-Link</b>	<a href="http://www.six-group.com/de/market-data/news-tools/official-notices.html">www.six-group.com/de/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] Bank J. Safra Sarasin AG, handelnd im eigenen Namen und auf Rechnung der Gruppe der Privat- und Geschäftsbanken <sup>4</sup>  [X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft <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 581	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	601 CHF 182'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2014 - 2035
					[...] 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
					<b>Basistranche</b> <b>Aufstockungstranche</b>
✓	✓	✓	✓	<b>K.31 Valor</b>	25 858 639                      152 225 620
✓	✓	✓	✓	<b>K.32 ISIN</b>	CH 025 858 639 2              CH 152 225 620 0
✓	✓	✓	✓	<b>K.33 Common Code</b>	113034254                      335103785
✓	✓	✓	✓	<b>K.35 Clearing Settlement</b>	[X] SIX SIS AG [X] Euroclear [X] Clearstream Banking, Luxembourg
✓	✓	✓	✓	<b>K.37 Weitere Angaben</b>	Die Verkaufsbeschränkungen im Basisprospekt werden gemäss dem Anhang zu diesem Konditionenblatt geändert.
✓	✓	✓	✓	<b>K.38 Beschluss Direktion</b>	14. April 2026
✓	✓	✓	✓	<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 581	512 bis 533	424	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	601 CHF 182'000'000 (1. Aufstockungstranche) 1.500 % 2014 - 2035
				<p><b>PFANDBRIEFBANK</b> SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Robert Horat Geschäftsführender Direktor</p> <p>Mahmud-Reza Razavi Vizedirektor</p>	

## Anhang

Die Angaben im Abschnitt "United Kingdom" in den Verkaufsbeschränkungen auf S. 13 und 14 des Basisprospekts werden wie folgt geändert:

United Kingdom

Each Syndicate Bank represents and agrees that it has not made and will not make an offer of the Pfandbriefe which are the subject of this Base Prospectus to the public in the United Kingdom except that it may make an offer:

- a) to any legal entity which is a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs;
- b) to fewer than 150 persons (other than qualified investors as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs) in the United Kingdom, subject to obtaining the prior consent of the Joint Lead Managers; or
- c) in any other circumstances falling within Part 1 of Schedule 1 to the POATRs.

For the purposes of this provision, the expression an "offer of Pfandbriefe to the public" in relation to any Pfandbriefe means the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the Pfandbriefe to be offered so as to enable an investor to decide to buy or subscribe for the Pfandbriefe and the expression "POATRs" means the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024.

Each Syndicate Bank further represents and agrees that:

- a) it has only communicated or caused to be communicated and will only communicate or cause to be communicated an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of Section 21 of the United Kingdom Financial Services and Markets Act 2000 (the FSMA)) received by it in connection with the issue or sale of the Pfandbriefe in circumstances in which Section 21(1) of the FSMA does not apply to Pfandbriefbank; and
- b) it has complied and will comply with all applicable provisions of the FSMA with respect to anything done by it in relation to the Pfandbriefe in, from or otherwise involving the United Kingdom.