

8,75 % Österreich Plus Aktienanleihe

Aktienanleihe

- Basiswerte: Erste Group Bank-Aktie, OMV-Aktie, voestalpine-Aktie
- 8,75 % jährlicher Fixzinssatz bei 2 Jahren Laufzeit
- 60 % Barriere (nur am Laufzeitende aktiv),
Aktienlieferung bei Verletzen der Barriere (Marktrisiko)

Bitte beachten Sie das Emittentenrisiko.

Weitere Informationen zum Auszahlungsprofil, Basiswerten und Risiken finden Sie auf den Folgeseiten.



Mit diesem Zertifikat erhalten Sie jährlich den Fixzinssatz von 8,75 % ausbezahlt. Die Rückzahlung am Laufzeitende erfolgt zu 100 %, wenn alle 3 zugrundeliegenden Aktien am Laufzeitende über der Barriere notieren. Notiert zumindest eine der 3 Aktien auf/unter der Barriere, kommt es zur Aktienlieferung. Dabei wird ausschließlich jene Aktie mit der schlechtesten Wertentwicklung geliefert; der Wert der gelieferten Aktien wird deutlich unter dem Nominalbetrag der Aktienanleihe liegen.

Funktionsweise des Zertifikats

Der jährliche Fixzinssatz wird unabhängig von der Basiswertentwicklung in jedem Fall ausbezahlt.

Am Ersten Bewertungstag werden die Startwerte der Basiswerte festgehalten und die Barrieren definiert. Am Letzten Bewertungstag tritt eines der folgenden Szenarien ein:

1. Alle Aktien notieren über ihrer Barriere

Liegt der Finale Wert jedes Basiswerts über der jeweiligen Barriere, wird am Rückzahlungstermin 100 % des Nominalbetrags ausbezahlt. Dies entspricht gleichzeitig der maximalen Rückzahlung.

2. Zumindest eine Aktie notiert auf oder unter ihrer Barriere

Liegt der Finale Wert zumindest eines Basiswerts auf oder unter der jeweiligen Barriere, erhalten Sie ausschließlich die Aktie in Ihr Depot geliefert, welche die schlechteste Wertentwicklung (prozentuelle Entwicklung vom Startwert bis zum Finalen Wert) aufweist.

Details zur Aktienlieferung finden Sie auf der Folgeseite.

Der Ertrag ist in jedem Fall auf die Höhe der Fixzinsszahlungen begrenzt, an Kursanstiegen der Basiswerte über den jeweiligen Startwert hinaus nehmen Anleger nicht teil.

| | |
|------------------------------------|---|
| Emittent¹ | Raiffeisen Bank International AG |
| ISIN / WKN | AT0000A3AFT3 / RC1C18 |
| Emissionspreis | 100 % |
| Nominalbetrag | EUR 1.000 |
| Zeichnungsfrist² | 13.02. - 13.03.2024 |
| Erster Bewertungstag | 14.03.2024 |
| Emissionsvaluta | 15.03.2024 |
| Letzter Bewertungstag | 11.03.2026 |
| Rückzahlungsvaluta | 16.03.2026 |
| Basiswerte | Erste Group Bank, OMV, voestalpine |
| Startwert | Schlusskurs des Basiswerts am Ersten Bewertungstag |
| Finaler Wert | Schlusskurs des Basiswerts am Letzten Bewertungstag |
| Barriere | 60 % des jeweiligen Startwerts |
| Barrierebeobachtung | Am Letzten Bewertungstag (Schlusskurse) |
| Fixzinssatz | 8,75 % des Nominalbetrags pro Laufzeitjahr |
| Zinszahltag | 15.03.2025, 15.03.2026 |
| Börsen | Wien, Stuttgart |

1 ... Rating:rbinternational.com/ir/ratings

2 ... Eine vorzeitige Beendigung/Verlängerung der Zeichnungsfrist liegt im Ermessen der Raiffeisen Bank International AG.

Meine Erwartung zu den Basiswerten

fallend ↘ **seitwärts →** steigend ↗



Während der Laufzeit

- Sie können das Zertifikat am Sekundärmarkt jederzeit kaufen und verkaufen.
- Der Kurs des Zertifikats unterliegt verschiedenen Einflussfaktoren - u. a. der Entwicklung der Basiswerte, ihrer Schwankungsbreite, Korrelation und Dividendenerwartungen sowie dem Zinsniveau. Dieser Kurs kann unter den Emissionspreis sinken und, besonders wenn sich zumindest einer der Basiswerte nahe der Barriere bewegt, stark schwanken.



Emittentenrisiko / Gläubigerbeteiligung: Zertifikate sind nicht vom Einlagensicherungssystem gedeckt.

Es besteht das Risiko, dass Raiffeisen Bank International AG nicht in der Lage ist, ihrer Zahlungsverpflichtung, aufgrund von Zahlungsunfähigkeit (Emittentenrisiko) oder etwaiger behördlicher Anordnungen („Bail-in“), nachzukommen. In diesen Fällen kann es zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen.

Erste Group Bank

Österreichisches Finanzinstitut

Die Universalbank mit Schwerpunkt im Privatkundensektor konzentriert sich vorwiegend auf die Märkte Zentral- und Osteuropa.

OMV

Österreichisches Öl- und Gasunternehmen

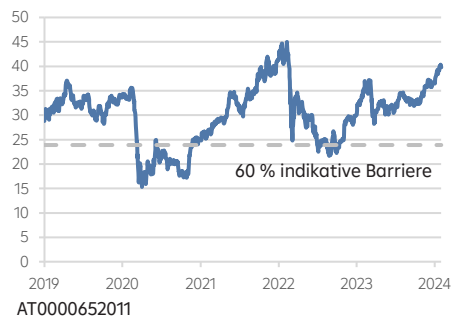
OMV ist ein integriertes, internationales Öl- und Gasunternehmen mit Aktivitäten im Up- und Downstream-Bereich.

voestalpine

Österreichischer Stahlproduzent

voestalpine ist ein österreichischer Stahl- und Technologiekonzern.

Entwicklung in den vergangenen 5 Jahren



Stand: 31.01.2024; Quelle: Bloomberg (EBS AV, OMV AV, VOE AV)

Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zulässt.

Aktienlieferung

Es wird die Aktie mit der schlechtesten Wertentwicklung in Ihr Wertpapierdepot eingebucht. Wie viele Aktien gegebenenfalls geliefert werden, wird bereits beim Festhalten der Startwerte festgelegt:

$$\text{Aktienanzahl} = \text{Nominalbetrag} / \text{Startwert}$$

Hierbei ergeben sich in der Regel keine ganzen Zahlen. Da aber nur ganze Aktien handelbar sind, wird der Marktwert des darüberhinausgehenden Aktienbruchteils ausbezahlt:

$$\text{Barausgleich} = \text{Aktienbruchteil} \times \text{Finaler Wert}$$

Hinweise

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Weitere Informationen finden Sie in dem von den zuständigen Behörden gebilligten Basisprospekt (samt allfälliger Nachträge) – veröffentlicht unter raiffeisenzertifikate.at/wertpapierprospekte (wir empfehlen vor einer Anlageentscheidung den Prospekt zu lesen) – und in den Basisinformationsblättern sowie unter „Kundeninformation und Regulatorisches“ raiffeisenzertifikate.at/kundeninformation. Die Billigung des Basisprospekts durch die zuständigen Behörden ist nicht als Befürwortung des Produkts seitens dieser Behörden zu verstehen.

Weitere Informationen erhalten Sie auf raiffeisenzertifikate.at oder Sie kontaktieren Ihre:n Berater:in.

Ihr Raiffeisen Zertifikate-Team erreichen Sie unter:

- Zertifikate-Hotline: +431 71707 5454
- info@raiffeisenzertifikate.at



RECHTS-/RISIKOHINWEISE

Die in dieser Werbung enthaltenen Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherche, lediglich der unverbindlichen Information und stellen weder eine Beratung, Empfehlung noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Transaktion dar. Die Darstellung ist allgemeiner Natur, berücksichtigt nicht die persönlichen Verhältnisse potenzieller Anleger und kann daher eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung und Risikoaufklärung nicht ersetzen. Diese Werbung wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Die vollständige Information und Rechtsgrundlage für eine etwaige Transaktion in einem in dieser Werbung beschriebenen Finanzinstrument bilden der bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG als Meldestelle hinterlegte und von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) gebilligte Basisprospekt samt allfälliger Nachträge, die jeweiligen bei der Meldestelle hinterlegten Endgültigen Bedingungen. Die Billigung des Basisprospekts durch die FMA ist nicht als Befürwortung der hier beschriebenen Finanzinstrumente seitens der FMA zu verstehen. Zusätzliche Informationen über diese Finanzinstrumente finden sich auch in den jeweiligen Basisinformationsblättern (KIDs), die kostenfrei auf der Website der Raiffeisen Bank International AG (raiffeisenzertifikate.at) unter Eingabe der Wertpapierkennnummer (ISIN) des entsprechenden Finanzinstruments abrufbar sind. Soweit nicht ausdrücklich in den genannten Dokumenten angegeben, wurden und werden in keiner Rechtsordnung Maßnahmen ergriffen, die ein öffentliches Angebot der hier beschriebenen Finanzinstrumente erlauben. Jegliche Haftung der Raiffeisen Bank International AG im Zusammenhang mit der Erstellung dieser Werbung, insbesondere für die Richtigkeit, Angemessenheit und Vollständigkeit ihres Inhalts ist ausgeschlossen. Zertifikate sind risikoreiche Instrumente der Vermögensveranlagung. Wenn sich der Kurs des zugrundeliegenden Basiswerts ungünstig entwickelt, kann es zu einem Verlust eines wesentlichen Teils oder des gesamten investierten Kapitals kommen. Zertifikate reagieren während der Laufzeit aufgrund verschiedener Einflussfaktoren (z.B. Schwankungsbreite bzw. Korrelation der Basiswerte, Zinsen, Dividenden, Restlaufzeit, Wechselkursänderungen) stärker oder schwächer auf Wertschwankungen der Basiswerte und bewegen sich nicht eins zu eins mit dem Kurs des Basiswerts mit. Die Emittentin hat das Recht, die Zertifikate unter bestimmten Umständen vor dem Rückzahlungstermin vorzeitig zurückzuzahlen.

Emittentenrisiko/Gläubigerbeteiligung („Bail-in“): Sämtliche Zahlungen während der Laufzeit oder am Laufzeitende der Zertifikate sind abhängig von der Zahlungsfähigkeit der Emittentin (Emittentenrisiko). Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Raiffeisen Bank International AG als Emittentin ihre Verpflichtungen aus den beschriebenen Finanzinstrumenten – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen durch die Abwicklungsbehörden – nicht erfüllen kann. Eine solche Anordnung durch die Abwicklungsbehörde kann im Falle einer Krise der Emittentin auch im Vorfeld eines Insolvenzverfahrens ergehen. Dabei stehen der Abwicklungsbehörde

umfangreiche Eingriffsbefugnisse zu (sogenannte „Bail-in Instrumente“). Unter anderem kann sie die Ansprüche der Anleger aus den beschriebenen Finanzinstrumenten bis auf null herabsetzen, die beschriebenen Finanzinstrumente beenden oder in Aktien des Emittenten umwandeln und Rechte der Anleger aussetzen. Detaillierte Informationen unter: raiffeisenzertifikate.at/basag. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Angaben zu Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellen keine verlässlichen Indikatoren für die zukünftigen Wertentwicklungen dar. Weitere wichtige Risikohinweise – siehe Basisprospekt.

Die vorliegende Werbung stellt keine verbindliche steuerrechtliche Beratungsleistung dar. Die steuerliche Behandlung von Anlageinvestitionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Bezüglich der Auswirkungen auf die individuelle steuerliche Situation des Anlegers wird empfohlen, sich mit einem Steuerberater in Verbindung zu setzen. Die Unterlagen basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Erstellungszeitpunkt. Wir weisen darauf hin, dass sich die Rechtslage durch Gesetzesänderungen, Steuererlässe, Stellungnahmen der Finanzverwaltung, Rechtsprechung usw. ändern kann.

Der Wert der Aktienanleihe ist abhängig vom Wert des zugrundeliegenden Basiswerts. Ungünstige Entwicklungen des Basiswerts können somit Wertschwankungen der Aktienanleihe verursachen. Dies kann bei Verkauf der Aktienanleihe zum Verlust eines wesentlichen Teils des eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust führen („Marktrisiko“).

Der Kurs der Aktienanleihe ist von einer Vielzahl von Einflussfaktoren abhängig und folgt nicht ausschließlich der Wertentwicklung des Basiswerts. Solche Einflussfaktoren sind z.B. Intensität der Wertschwankungen des Basiswerts (Volatilität), Zinsniveau, Bonität des Emittenten oder Restlaufzeit. Bei Verkauf der Aktienanleihe während der Laufzeit kann dies zum Verlust eines Teils des eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust führen.

Dividenden und vergleichbare Ansprüche aus dem Eigentum des Basiswerts werden bei der Ausgestaltung der Aktienanleihe berücksichtigt und daher nicht ausgeschüttet.

Das Finanzinstrument sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Keinesfalls darf dieses Dokument in den Vereinigten Staaten von Amerika („U.S.A.“) /an U.S.-Personen und im Vereinigten Königreich („U.K.“) verbreitet werden.

Die von Raiffeisen Bank International AG emittierten Zertifikate sind keine Finanzprodukte iSd Verordnung (EU) 2019/2088.

Aufsichtsbehörden: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) sowie Europäische Zentralbank (EZB). Impressum gemäß österreichischem Mediengesetz: Medieninhaber und Hersteller ist die Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Wien/Österreich.