Raiffeisen Wohnbaubank

# Basisinformationsblatt

**Zweck**

**Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.**

**Produkt**

| | |
|---|---|
| **Name des Produkts** | 0,75%-1,75% Stufenzins-Wandelschuldverschreibungen 2015-2027, Serie 9, ursprünglich begeben unter dem Basisprosepkt vom 31.03.2014 und fortgesetzt begeben unter dem Basisprospekt für die Begebung von Wandelschuldverschreibungen der Raiffeisen Wohnbaubank AG vom 26.03.2015 |
| **Produktkennnummern** | ISIN: AT000B124524 |
| **Handelsplatz** | Wiener Börse AG (börseregulierter Markt) |
| **PRIIP-Hersteller** | Raiffeisen Wohnbaubank AG (www.raiffeisen-wohnbaubank.at)<br>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 71707-0. |
| **Zuständige Behörde des PRIIP-Herstellers** | Finanzmarktaufsicht (FMA), Österreich |
| **Erstellungsdatum und -zeit** | 28. März 2024 15:01:02 CET |

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

## 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**

Fixverzinsliche Anleihe mit steigendem Zinssatz, nach österreichischem Recht

**Laufzeit**

Bei Erwerb dieser Anleihe zahlen Sie den Kaufpreis je Schuldverschreibung und, sofern Sie Ihr Wandlungsrecht nicht ausüben, zahlen wir den **Rückzahlungsbetrag** je Schuldverschreibung am **Fälligkeitstag**.

**Ziele**

Bezeichnungen, die in diesem Abschnitt in **Fettdruck** erscheinen, werden in der untenstehenden Tabelle näher erläutert.

Die Anleihe ist so ausgestattet, dass Sie folgendes erhalten: (1) Zinszahlungen in Höhe des **Fixzinssatzes** und (2) den **Rückzahlungsbetrag**, entweder (a) am **Fälligkeitstag** oder (b) am relevanten **Zinszahlungstag**, wenn das Produkt vor dem **Fälligkeitstag** beendet wird.

Zinsen: An jedem **Zinszahlungstag** erhalten Sie einen Betrag, der sich aus der Multiplikation des **Nominales des Produkts** mit dem anwendbaren Fixzinssatz ergibt (dem **Fixzinssatz**), unter Berücksichtigung der Länge des relevanten **Berechnungszeitraums** und der **Zinstagekonvention**.

| *Fixzinssatz* | *Zinszahlungstage* |
|---|---|
| 0,75% pro Jahr | 28.12.2015 |
| 0,75% pro Jahr | 28.12.2016 |
| 0,75% pro Jahr | 28.12.2017 |
| 0,75% pro Jahr | 28.12.2018 |
| 1,25% pro Jahr | 30.12.2019 |
| 1,25% pro Jahr | 28.12.2020 |
| 1,25% pro Jahr | 28.12.2021 |
| 1,25% pro Jahr | 28.12.2022 |
| 1,50% pro Jahr | 28.12.2023 |
| 1,50% pro Jahr | 30.12.2024 |
| 1,50% pro Jahr | 29.12.2025 |
| 1,75% pro Jahr | 28.12.2026 |
| 1,75% pro Jahr | 28.12.2027 |

Wandlungsrecht: Sie haben das Recht, zu jedem **Wandlungstag** unter Einhaltung einer Frist von 20 **Geschäftstagen** die Umwandlung aller oder eines Teils der von Ihnen gehaltenen Wandelschuldverschreibungen in Partizipationsrechte zu verlangen, die von uns begeben werden. Sie erhalten für jeweils zehn (10) Wandelschuldverschreibungen ein (1) Partizipationsrecht im Nennbetrag von EUR 100.

Partizipationsrechte: Die Partizipationsrechte verbriefen nachrangiges Kapital, das Sie uns auf Unternehmensdauer ohne Möglichkeit der ordentlichen Kündigung zur Verfügung stellen. Auf die Partizipationsrechte erhalten Sie ab dem Wandlungstag Zinsen in Höhe des 6M EURIBOR (falls dieser negativ ist, ist der Zinssatz null), die jeweils am 30. September ausgezahlt werden, jedoch nur dann, soweit diese im ausschüttungsfähigen Gewinn des jeweiligen Jahres Deckung finden. Nach Umwandlung der Wandelschuldverschreibungen in Partizipationsrechte ist eine Rückzahlung Ihres eingesetzten Kapitals grundsätzlich nicht vorgesehen, jedoch können wir unter gewissen Voraussetzungen die Partizipationsrechte gegen Barabfindung einziehen. Im Fall unserer Liquidation sind Sie unseren Aktionären gleichgestellt und erhalten einen Anteil am Liquidationserlös nur nachdem unsere Gläubiger vollständig befriedigt worden sind.

Manche der oben und unten genannten Daten verschieben sich gemäß den Anleihebedingungen, falls sie auf einen Tag fallen, der kein **Geschäftstag** ist. Solche Anpassungen können sich gegebenenfalls auf die Höhe von Zahlungen (falls zutreffend) auswirken.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Nominal** | 100 EUR | **Zinszahlungstage** | Siehe obenstehende Tabelle |
| **Emissionspreis** | 102,00% des **Nominales** | **Wandlungstage** | Am 28. Kalendertag des Monats Dezember von Dezember 2016 bis (einschließlich) zum **Fälligkeitstag** |
| **Rückzahlungsbetrag** | 100,00% des **Nominales** | **Fixzinssatz** | Siehe obenstehende Tabelle |
| **Emissionstag** | 27. Februar 2015 | **Geschäftstage** | TARGET |



DocID: 51a6d2b4-5d95-447e-90b3-4d7dc2a5f554

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Fälligkeitstag** | 28. Dezember 2027 | **Zinstagekonvention** | Actual/Actual (ICMA) |
| **Zinsperiode** | Jede Periode von einschließlich einem **Zinszahlungstag** (oder dem **Emissionstag** im Falle der ersten **Zinsperiode**) bis ausschließlich zum nächsten **Zinszahlungstag** (oder dem **Fälligkeitsdatum** im Falle der **letzten Zinsperiode**) bzw. im Falle einer Wandlung dem dieser Wandlung folgenden **Zinszahlungstag** | | |

Die Anleihe sieht keine automatische vorzeitige Beendigung vor.

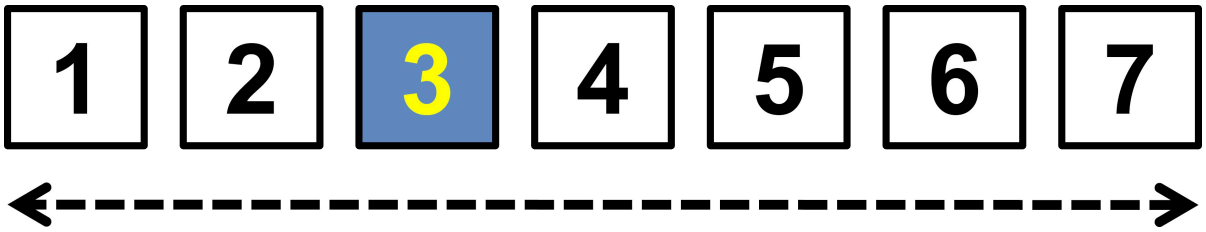
**Kleinanleger-Zielgruppe**

Die Anleihe ist für Kunden bestimmt, die:

1. ein Produkt suchen, das fortlaufende Zahlungen bietet;
2. in der Lage sind, einen Verlust zu tragen, wenn sich die Bonität des Herstellers verschlechtert;
3. ausreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit dieser Art von Produkt oder ähnlichen Produkten haben; und
4. einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer haben, wie unten angegeben.

## 2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**




**Niedrigeres Risiko** **Höheres Risiko**



**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 28.12.2027 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Performance-Szenarien**

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

**Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**

| | | | |
|---|---|---|---|
| ***Empfohlene Haltedauer:*** | | **5 Jahre** | |
| ***Anlagebeispiel:*** | | 10.000 EUR | |
| ***Szenarien*** | | ***Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen*** | ***Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)*** |
| **Minimum** | **108.000.000 EUR. Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie das Produkt bis zur Fälligkeit halten. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 8.426 EUR | 10.800 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -15,74% | 1,55% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 8.732 EUR | 10.800 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -12,68% | 1,55% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.050 EUR | 10.800 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -9,50% | 1,55% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.213 EUR | 10.800 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -7,87% | 1,55% |

Die dargestellten Szenarien stellen mögliche Ergebnisse dar, die auf der Grundlage von Simulationen berechnet wurden. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, haben Sie keine Garantie und es können zusätzliche Kosten anfallen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

## 3. Was geschieht, wenn die Raiffeisen Wohnbaubank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?



DocID: 51a6d2b4-5d95-447e-90b3-4d7dc2a5f554

Das Produkt unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung. Sie können einen Totalverlust Ihrer Anlage erleiden, wenn die Raiffeisen Wohnbaubank AG nicht in der Lage ist, die fälligen Auszahlungen unter dem Produkt vorzunehmen. Dies kann vorkommen, wenn die Raiffeisen Wohnbaubank AG insolvent wird.

## 4. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

| | *Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen* | *Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen* |
|---|---|---|
| **Gesamtkosten** | 100 EUR | 0 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten*** | 1,00% | 0,00% pro Jahr |

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,55% vor Kosten und 1,55% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

### Zusammensetzung der Kosten

| | **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 0,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. | 0 EUR |
| **Ausstiegskosten** | 1,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Diese Kosten sind bereits in dem Betrag berücksichtigt, den Sie erhalten, und fallen nur an, wenn Sie vor Fälligkeit aussteigen. Falls Sie das Produkt bis zur Fälligkeit halten, fallen keine Ausstiegskosten an. | 100 EUR |

## 5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

***Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre***

Ziel des Produktes ist es, Ihnen den oben unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?" beschriebenen Ertrag zu erwirtschaften. Das gilt jedoch nur, falls das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird. Es wird deshalb empfohlen, das Produkt bis zum Fälligkeitstag zu halten.

Vor Fälligkeit können Sie das Produkt nur verkaufen, eine andere Möglichkeit der Entnahme Ihres Kapitals besteht nicht. Ein Verkauf kann entweder (i) über die Börse, an der das Produkt zugelassen ist oder (ii) gegebenenfalls außerbörslich erfolgen. Für derartige Transaktionen werden vom Emittenten keine Gebühren oder Vertragsstrafen erhoben, jedoch kann gegebenenfalls von Ihrem Vermittler eine Ausführungsgebühr verrechnet werden. Durch den Verkauf des Produkts vor seiner Fälligkeit könnten Sie weniger zurückerhalten als wenn Sie das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten hätten.

In volatilen und außergewöhnlichen Marktsituationen sowie im Fall technischer Fehler/Störungen kann der Kauf und/oder Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert und/oder ausgesetzt oder überhaupt unmöglich sein.

## 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Produktherstellers können schriftlich an die Raiffeisen Wohnbaubank AG, Mooslackengasse 12, 1190 Wien oder per Email an mailbox@rwbb.at gerichtet werden. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie unter www.raiffeisen-wohnbaubank.at/beschwerden. Beschwerden über Personen, die Beratungsleistungen in Bezug auf das Produkt erbringen oder dieses verkaufen sollten an die jeweilige Bank oder die jeweilige Vertriebsstelle gerichtet werden.

## 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Produkt unterliegt den Emissionsbedingungen, die auf unserer Internetseite unter www.raiffeisen-wohnbaubank.at verfügbar sind. Bei Angeboten, die die Veröffentlichung eines Prospekts erfordern, sind die Emissionsbedingungen während der Angebotsfrist im Zusammenhang mit dem Emissionsprospekt bzw. Basisprospekt (mitsamt aller in Form von Verweisen einbezogener Dokumente und aller Nachträge) zu lesen, welcher ebenfalls auf unserer Internetseite abrufbar ist. Um vollständige Informationen zur Struktur dieses Produktes und die mit einem Investment in dieses Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente sorgfältig lesen.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.



DocID: 51a6d2b4-5d95-447e-90b3-4d7dc2a5f554