



Bank Austria Stufenzins Anleihe 09/2031

Ein Produkt der UniCredit Bank Austria AG, Wien
ISIN AT000B044805

Stand 14.07.2026

Bitte lesen Sie vor Zeichnung dieser Anleihe die Absätze „Risiken“ und „Weitere Hinweise“ in diesem Dokument, sowie die Ihnen ausgefolgten Endgültigen Bedingungen, erhältlich in allen Filialen der UniCredit Bank Austria AG und der Schoellerbank AG bzw. abrufbar unter www.onemarkets.at/FT/AT000B044805.

INVESTIEREN UND REGELMÄßIG ZINSEN ERHALTEN!

Sie wünschen sich feste Zinszahlungen und sind bereit, Ihr Kapital auf 5 Jahre Laufzeit zu binden. Dann könnte die Bank Austria Stufenzins Anleihe 09/2031 interessant für Sie sein.

DAS BESONDERE

- Jährliche Zinszahlungen – von 2,60 % p. a.¹ am ersten Zinszahlungstag bis zu 3,40 % p. a.¹ am letzten Zinszahlungstag.
- 100 % Kapitalsicherheit am Laufzeitende durch den Emittenten.
- Beachten Sie die Absätze „Risiken“ & „Weitere Hinweise“.

SO FUNKTIONIERT'S!

Während der Laufzeit finden insgesamt 5 Zinszahlungen statt.

Die erste Zahlung in Höhe von 2,60 % p. a.¹ erhalten Sie am 02.09.2027. Die vier nächsten Zinszahlungen erfolgen anschließend jährlich am jeweiligen Zinszahlungstag.

Die Höhe der jeweiligen Zinszahlung ist festgelegt und steigt stufenweise während der Laufzeit auf bis zu 3,40 % p. a.¹ an.

KATEGORIE

Anlageprodukt mit Kapitalsicherheit durch den Emittenten

ANLAGEBEREICH

Zinsen

MARKTERWARTUNG DES ANLEGERS

Zinsniveau steigt nicht

DER ZINSVERLAUF AUF EINEN BLICK

1. Zinszahlungstag: 02.09.2027	Zinssatz p. a.: 2,60 % ¹
2. Zinszahlungstag: 02.09.2028	Zinssatz p. a.: 2,80 % ¹
3. Zinszahlungstag: 02.09.2029	Zinssatz p. a.: 3,00 % ¹
4. Zinszahlungstag: 02.09.2030	Zinssatz p. a.: 3,20 % ¹
5. Zinszahlungstag: 02.09.2031	Zinssatz p. a.: 3,40 % ¹

Am Ende der Laufzeit wird die Anleihe zum Nennbetrag von EUR 1.000,- zurückgezahlt.

Insgesamt ist Ihr Kapital 5 Jahre investiert, wobei Sie die Anleihe unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußern können (siehe auch die Absätze „Risiken“ und „Weitere Hinweise“).

¹Vor Abzug der KEST von 27,5 %

EMITTENT

Die UniCredit Bank Austria AG, mit Sitz in Wien, ist eine der führenden und am besten kapitalisierten Großbanken in Österreich und ist ein Teil der UniCredit, einer paneuropäischen Geschäftsbank mit einzigartigem Serviceangebot in Italien, Deutschland sowie Zentral- und Osteuropa. Weitere Informationen zur UniCredit Bank Austria AG finden Sie unter bankaustria.at. Das aktuelle Rating ist unter dem Link bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-ratings.jsp einsehbar.

WANN KÖNNTE DIESES PRODUKT FÜR SIE INTERESSANT SEIN?

Die neue Bank Austria Stufenzins Anleihe 09/2031 könnte für Sie interessant sein, wenn Sie

- Ihr Geld 5 Jahre lang, längstens bis zum 02.09.2031, anlegen wollen,
- davon ausgehen, dass das Zinsniveau nicht steigt.

VORTEILE

- Regelmäßige und feste Zinszahlungen.
- 100 % Kapitalsicherheit am Laufzeitende durch den Emittenten.
- Die Anleihe kann unter normalen Marktbedingungen börslich und außerbörslich veräußert werden – siehe auch nachstehende „Risiken“ und „Weitere Hinweise“.

RISIKEN

- Die Anleihe unterliegt während der Laufzeit Kursschwankungen. Diese werden von der Marktzinsentwicklung und von Angebot und Nachfrage auf dem Sekundärmarkt beeinflusst, insbesondere auch durch die Bonitätseinschätzung der UniCredit Bank Austria AG am Markt. Bei einem Verkauf während der Laufzeit sind Verluste des eingesetzten Kapitals möglich. Das Risiko zum Laufzeitende beschränkt sich aufgrund der Kapitalsicherheit auf das Emittenten- / Bonitätsrisiko.
- Anleger:innen sind dem Risiko ausgesetzt, dass der Emittent seine Verpflichtungen aus der Anleihe nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals und ein Ausfall der Zinszahlungen sind möglich. Dieses Ausfallsrisiko kommt auch dann zum Tragen, wenn bei einer finanziellen Schieflage des Emittenten behördlich ein Gläubigerbeteiligungsverfahren (z. B. Bail-in) durch die zuständige Abwicklungsbehörde eingeleitet wurde. Die Anleihe unterliegt als Schuldverschreibung keiner Einlagensicherung.

WEITERE HINWEISE

- Bei Kauf und Verkauf der Anleihe während der Laufzeit wird der Zinssatz als Stückzins ausgewiesen.
- Die Anleihe kann in der Regel börslich oder außerbörslich gekauft oder verkauft werden (ab Börsennotierung bis zum letzten Börsenhandelstag). Die UniCredit Gruppe beabsichtigt, für die Anleihe unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Verkaufspreise (Briefkurse) bzw. Ankaufspreise

(Geldkurse) zu stellen. Die An- und Verkaufspreise werden mittels marktüblicher Preisbildungsmodelle unter Berücksichtigung der marktpreisbestimmenden Faktoren bestimmt. Der Preis kommt anders als beim Börsenhandel z. B. von Aktien nicht unmittelbar durch Angebot und Nachfrage zustande. In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Kauf bzw. Verkauf der Anleihe erschwert oder nicht möglich sein.

- Die Anleihe unterliegt deutschem Recht.
- Art und Höhe der Steuern hängen von Ihren persönlichen Verhältnissen ab. Bitte wenden Sie sich bei Fragen an Ihre Steuerberaterin, Ihren Steuerberater. Allgemeine Informationen zur steuerlichen Behandlung finden Sie in der Tabelle ZAHLEN, DATEN, FAKTEN unter „Steuern“.
- Kosten, Spesen und Gebühren mindern den Ertrag (siehe in der Tabelle ZAHLEN, DATEN, FAKTEN unter „Kosten, Spesen und Gebühren“).
- Mögliche (Rück-) Zahlungen aus dem Produkt schützen Investor:innen möglicherweise nicht gegen ein Inflationsrisiko. Es kann also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.

ZAHLEN, DATEN, FAKTEN

Name	Bank Austria Stufenzins Anleihe 09/2031
Emittent (Herausgeber der Anleihe)	UniCredit Bank Austria AG Aktuelle Informationen zur Bonitätseinschätzung (Rating) der UniCredit Bank Austria AG finden Sie unter: https://bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-ratings.jsp
Anzuwendendes Recht	Diese Anleihe unterliegt deutschem Recht.
Währung der Anleihe	Euro (EUR)
Zeichnungsfrist	27.07. – 28.08.2026 (14.00 Uhr), vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung
Emissionstag	02.09.2026
Rückzahlungstermin	02.09.2031
Zinszahlungstage	02.09.2027 (1), 02.09.2028 (2), 02.09.2029 (3), 02.09.2030 (4), 02.09.2031 (5)
Emissionspreis	100 % des Nennbetrags
Nennbetrag (kleinste handelbare Einheit)	EUR 1.000,–
Zinssatz p. a.	Zinszahlungstag (1): 2,60 % Zinszahlungstag (2): 2,80 % Zinszahlungstag (3): 3,00 % Zinszahlungstag (4): 3,20 % Zinszahlungstag (5): 3,40 % Bei Kauf und Verkauf der Anleihe wird während der Laufzeit der Zinssatz p. a. als Stückzins ausgewiesen.
Stückzins im Kurs enthalten	Nein
Verzinsung	Die Anleihe wird ab dem Emissionstag (einschließlich) bis zum ersten Zinszahlungstag (ausschließlich) verzinst. Anschließend erfolgt die Verzinsung jeweils vom Zinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächsten Zinszahlungstag (ausschließlich).
Zinsmethode / Geschäftstagerregelung	Jeder Monat wird mit 30 und jedes Jahr mit 360 Tagen berechnet. Fällt der Zinszahlungstag auf einen Nichtbankarbeitstag, dann erfolgt die Zinsberechnung nur bis zum Nichtbankarbeitstag. Die Zinszahlung erfolgt am nächsten Bankarbeitstag.
Börsennotierung	Voraussichtlich ab 02.09.2026, CATS Direct, Stuttgart (Freiverkehr)
Letzter Börsenhandelstag	Voraussichtlich am 26.08.2031
WKN, ISIN	A46JQV, AT000B044805
Kosten, Spesen und Gebühren der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG	Kaufspesen: 1,50 % je Nennbetrag von EUR 1.000,– Es können zusätzliche Gebühren gemäß Schalterausgang entstehen. Details zu den Gebühren sind auch der Voraussichtlichen Kosteninformation zu entnehmen.
Steuern	ZINSERTRÄGE (wenn zutreffend): - Bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen im Privatvermögen oder im Betriebsvermögen sind Zinserträge mit 27,5 % KESt (endbesteuert) belastet. - Bei in Österreich beschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen werden auf inländische Zinsen seit 01.01.2017 seitens der Bank 27,5 % KESt einbehalten. Für natürliche Personen, welche in einem Staat ansässig sind, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (CRS) pflegt, gilt eine Befreiung von der beschränkten Steuerpflicht i. S. d. § 98 (1) 5 EStG. Das Vorliegen der Voraussetzungen ist dem Abzugsverpflichteten mittels Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung nachzuweisen. - Bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen Körperschaften unterliegen Zinsen der 23%igen KÖSt. Ein Abzug von 27,5 % KESt erfolgt, wenn keine Befreiungserklärung vorliegt. REALISIERTE WERTSTEIGERUNGEN: - Bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen im Privatvermögen sowie bestimmten beschränkt steuerpflichtigen inländischen Körperschaften wird der aus einer realisierten Wertsteigerung (Kursgewinne) erzielte Ertrag mit 27,5 % KESt (endbesteuert) belastet. - Bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen im Betriebsvermögen wird der aus einer realisierten Wertsteigerung (Kursgewinne) erzielte Ertrag mit 27,5 % KESt belastet (keine Endbesteuerung). - Bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen Körperschaften unterliegen Kursgewinne der 23%igen KÖSt. Ein Abzug von 27,5 % KESt erfolgt, wenn keine Befreiungserklärung vorliegt. - Kaufspesen werden bei den Anschaffungskosten nicht berücksichtigt. - Notiert ein Wertpapier in Fremdwährung, erfolgt für die Berechnung der KESt stets eine Umrechnung von Anschaffungskosten und Veräußerungserlös/Tilgungsbetrag in EUR. Es können sich deshalb im Rahmen der Veräußerung/Tilgung Kursgewinne/-verluste ergeben. Bitte beachten Sie, - dass diese Ausführungen nur dann Gültigkeit haben, sofern das Wertpapier auf einem inländischen Depot gehalten wird. - dass je nach Produktart unterschiedliche Kapitalerträge anfallen können. - dass die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen der Anlegerin, des Anlegers abhängt und die Angaben auf Basis der geltenden Rechtslage gemacht werden, die künftigen Änderungen unterworfen sein kann. Bitte wenden Sie sich bei Fragen an Ihre Steuerberaterin, Ihren Steuerberater.

NOCH FRAGEN?

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:

 InfoLine: +49 89 378-17466

 www.onemarkets.at

Anleger, die das Produkt gezeichnet haben, können hier einen speziellen Informationsdienst in Anspruch nehmen, der fortlaufend Informationen über die Eigenschaften des Produkts und seine Wertentwicklung bietet.

Bitte beachten Sie: Diese Informationen stellen keine Anlageberatung oder -empfehlung, sondern eine Werbung dar. Sie können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Kund:innen bezogene Beratung nicht ersetzen. Über den grundsätzlichen Umgang der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie im Falle der UniCredit Bank Austria AG die Broschüre „Zusammenfassung der Leitlinien für den Umgang mit Interessenkonflikten und Offenlegung von Zuwendungen“ und im Falle der Schoellerbank AG die Broschüre „Leitlinie für den Umgang mit Interessenkonflikten und Zuwendungen“. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Prospekthinweis: Das öffentliche Angebot erfolgt ausschließlich auf Grundlage eines Wertpapierprospekts (bestehend aus Wertpapierbeschreibung und Registrierungsformular). Die Wertpapierbeschreibung wurde von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gebilligt und an die Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) notifiziert. Das Registrierungsformular der Bank Austria wurde von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) gebilligt. Die Billigung des Prospekts ist weder als Empfehlung noch als sonstiges Befürworten zu verstehen, diese Wertpapiere der UniCredit Bank Austria AG zu erwerben.

Allein maßgeblich sind der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die Ihnen ausgefolgten Endgültigen Bedingungen. Diese Dokumente können Sie bei der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, und in allen Filialen der UniCredit Bank Austria AG sowie der Schoellerbank AG anfordern oder unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp> bzw. https://www.bankaustria.at/files/AT000B044805_Final_Terms.pdf herunterladen. Es wird empfohlen, diese Dokumente vor jeder Anlageentscheidung aufmerksam zu lesen, um die potenziellen Risiken und Chancen bei der Entscheidung für eine Anlage vollends zu verstehen.

Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank Austria AG der Aufsicht der Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA). Die Werbung kann Links zu Webseiten Dritter enthalten, deren Inhalte sowohl die UniCredit Bank Austria AG, als auch die Schoellerbank AG weder überprüft noch sich mit der Verweisung zu eigen macht. Daher wird für diese Inhalte keine Haftung übernommen. Diese Werbung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien und der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

Dies ist eine gesetzlich vorgesehene Information und keine Marketingmitteilung oder Werbung, erstellt von UniCredit Bank Austria AG und Schoellerbank AG.

Information über Prospektnachträge

gemäß Art 23 der Verordnung (EU) 2017/1129 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 idF der Verordnung (EU) 2024/2809 vom 23. Oktober 2024 („Prospektverordnung“)

Sie haben Wertpapiere gezeichnet, zu denen ein Prospekt nach der Prospektverordnung mit der Bezeichnung Basisprospekt zur Begebung von Wertpapieren mit Zinsstrukturen, bestehend aus der Wertpapierbeschreibung vom 20.04.2026 und dem Registrierungsformular vom 23.03.2026, samt allfälliger Änderungen oder Ergänzungen, erstellt und unter www.onemarkets.at/basisprospekte veröffentlicht wurde.

Es besteht die Möglichkeit, dass aufgrund von wichtigen neuen Umständen, wesentlichen Unrichtigkeiten oder wesentlichen Ungenauigkeiten in Bezug auf die in diesem Prospekt (oder einem allfälligen Nachfolgeprospekt) enthaltenen Angaben, die die Bewertung der Wertpapiere beeinflussen können und die bis zum Auslaufen der Angebotsfrist auftreten oder festgestellt werden, ein oder mehrere Nachträge zum Prospekt erstellt werden. Solche Nachträge sind unverzüglich zu erstellen und nach Billigung durch die zuständige Aufsichtsbehörde, die innerhalb von 5 Arbeitstagen zu erfolgen hat, zu veröffentlichen. Sie finden Nachträge auf der oben genannten Internetadresse sowie unter <https://www.bankaustria.at/kapitalmarktprospekte.jsp> bzw. <https://www.schoellerbank.at/kapitalmarktprospekte.jsp>.

Anleger:innen kann unter bestimmten in Artikel 23 der Prospektverordnung genannten Voraussetzungen das Recht zustehen, ihre Zusagen innerhalb von drei Arbeitstagen nach Veröffentlichung des Nachtrags zurückzuziehen (Widerrufsrecht). Das Widerrufsrecht wird nur denjenigen Anleger:innen eingeräumt, die Erwerb oder Zeichnung der Wertpapiere bereits vor Veröffentlichung des Nachtrags zugesagt haben, sofern die Wertpapiere den Anleger:innen zu dem Zeitpunkt, zu dem der wichtige neue Umstand, die wesentliche Unrichtigkeit oder die wesentliche Ungenauigkeit eingetreten ist oder festgestellt wurde, noch nicht geliefert worden waren.

Sie sind bereits Internetbanking Kunde und nutzen dieses auch regelmäßig (mindestens einmal in 90 Tagen)? In diesem Fall übermitteln wir Ihnen spätestens an dem der Veröffentlichung des Prospektnachtrags folgenden Arbeitstag eine Nachricht in Ihr Internetbanking.

Sollten Sie die Eröffnung eines kostenlosen Internetbanking-Produktes wünschen, um diese Informationen wie oben beschrieben von uns zu erhalten, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer.

Wichtiger Hinweis: Sollten Sie die Eröffnung eines kostenlosen Internetbanking-Produktes zum raschen Erhalt dieser Informationen wie oben beschrieben ablehnen oder ihr Internetbanking nicht regelmäßig nutzen, müssen Sie sich während der Zeichnungsfrist bzw. bis zur Lieferung der Wertpapiere selbstständig auf der Webseite des Emittenten oder des Finanzintermediärs (UniCredit Bank Austria AG bzw. Schoellerbank AG) über etwaige Prospektnachträge informieren. Links zu den entsprechenden Webseiten finden Sie im Text weiter oben.

Nähere Angaben zur Ausübung des Widerrufsrechts finden Sie im jeweiligen Nachtrag. Im Falle, dass Sie eine Widerrufserklärung abzugeben beabsichtigen und hierfür eine Hilfestellung benötigen, wenden Sie sich bitte umgehend an Ihren Kundenbetreuer in der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG.