

Terms used in the final terms below (the "**Final Terms**") shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Terms and Conditions of the Covered Bonds set forth in the Securities Note (and the Supplements thereto, if any) (the "**Terms and Conditions**").

*Die in den nachfolgenden endgültigen Bedingungen (die "**Endgültigen Bedingungen**") verwendeten Begriffe haben die gleiche Bedeutung wie in den Anleihebedingungen der Gedeckten Schuldverschreibungen in der Wertpapierbeschreibung (sowie in den dazugehörigen Nachträgen, soweit vorhanden) (die "**Anleihebedingungen**").*

**PROHIBITION OF SALES TO EEA RETAIL INVESTORS** – The Covered Bonds are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the European Economic Area (the "**EEA**"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of Directive 2014/65/EU (as amended, the "**MiFID II**"); (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97 (as amended, the "**Insurance Distribution Directive**"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II, or (iii) not a qualified investor as defined in the Prospectus Regulation. Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation.

***VERTRIEBSVERBOT AN PRIVATINVESTOREN IM EWR** – Die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Europäischen Wirtschaftsraum (der "**EWR**") angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Gedeckten Schuldverschreibungen sollen dementsprechend Privatinvestoren im EWR nicht angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden. Ein Privatinvestor im Sinne dieser Vorschrift ist eine Person, die mindestens einer der folgenden Kategorien zuzuordnen ist: (i) ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 11 von Richtlinie 2014/65/EU (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**MiFID II**"); oder (ii) ein Kunde im Sinne von Richtlinie (EU) 2016/97 (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie**"), der nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 10 MiFID II, oder (iii) nicht als qualifizierter Anleger, wie in der Prospektverordnung definiert, einzustufen ist. Folglich wurde kein Informationsdokument, wie nach Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**PRIIPs-Verordnung**") für Angebote, Vertrieb und die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im EWR erforderlich, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im EWR nach der PRIIPs-Verordnung unzulässig sein.*

**PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS** – The Covered Bonds are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom ("**UK**"). For these purposes, a retail investor means a person who is either one (or both) of the following: (i) not a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**"); or (ii) not a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024. Consequently, no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") for offering, selling or distributing the Covered Bonds or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Covered Bonds or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.

***VERTRIEBSVERBOT AN UK PRIVATINVESTOREN** – Die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Vereinigten Königreich ("**UK**") angeboten, verkauft, vertrieben oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Gedeckten Schuldverschreibungen sollen dementsprechend Privatinvestoren im UK nicht angeboten, verkauft, vertrieben oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden. Ein Privatinvestor im Sinne dieser Vorschrift ist eine Person, die entweder eine (oder beide) der Folgenden ist: (i) kein professioneller Anleger wie in Artikel 2 Absatz 1 Nummer 8 von Verordnung (EU) Nr. 600/2014, die aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**") Teil des nationalen Rechts ist, definiert; oder (ii) kein qualifizierter Anleger im Sinne von Absatz 15 von Anlage 1 zu den Regelungen für Öffentliche Angebote*

*und Zulassungen zum Handel von 2024 (Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024). Folglich wurde kein Offenlegungsdokument, wie nach dem FCA Product Disclosure Sourcebook ("DISC") für Angebote, Verkauf oder Vertrieb und die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren erforderlich ist, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Verkauf oder Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im UK nach DISC sowie den Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 unzulässig sein.*

**MiFID II PRODUCT GOVERNANCE / PROFESSIONAL INVESTORS AND ELIGIBLE COUNTERPARTIES ONLY TARGET MARKET** – Solely for the purposes of each manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Covered Bonds has led to the conclusion that: (i) the target market for the Covered Bonds is eligible counterparties and professional clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "**MiFID II**"); and (ii) all channels for distribution of the Covered Bonds are appropriate including investment advice, non-advised sales and pure execution services. Any person subsequently offering, selling or recommending the Covered Bonds (a "**distributor**") should take into consideration the manufacturers' target market assessment; however, a distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Covered Bonds (by either adopting or refining the manufacturers' target market assessment) and determining appropriate distribution channels.

**MiFID II PRODUKTÜBERWACHUNGSPFLICHTEN / ZIELMARKT PROFESSIONELLE INVESTOREN UND GEEIGNETE GEGENPARTEIEN** - Die Zielmarktbestimmung im Hinblick auf die Gedeckten Schuldverschreibungen hat – ausschließlich für den Zweck des Produktgenehmigungsverfahrens jedes Konzepteurs – zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Gedeckten Schuldverschreibungen geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden, jeweils im Sinne der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils gültigen Fassung, "**MiFID II**"), umfasst; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Gedeckten Schuldverschreibungen angemessen sind einschließlich Anlageberatung, Verkäufe ohne Beratung und reine Ausführungsdienstleistungen. Jede Person, die in der Folge die Gedeckten Schuldverschreibungen anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertriebsunternehmen**") soll die Beurteilung des Zielmarkts der Konzepteure berücksichtigen; ein Vertriebsunternehmen, welches MiFID II unterliegt, ist indes dafür verantwortlich, seine eigene Zielmarktbestimmung im Hinblick auf die Gedeckten Schuldverschreibungen durchzuführen (entweder durch die Übernahme oder durch die Präzisierung der Zielmarktbestimmung der Konzepteure) und angemessene Vertriebskanäle zu bestimmen.

The Final Terms are divided into a "Part I" and a "Part II".

*Die Endgültigen Bedingungen sind gegliedert in einen "Teil I" sowie in einen "Teil II".*

In Part I of the Final Terms, the Terms and Conditions will be completed and specified by the information contained in Part I as follows:

*In Teil I der Endgültigen Bedingungen werden die Anleihebedingungen durch die in Teil I enthaltenen Angaben vervollständigt und spezifiziert. Dabei gilt:*

The Terms and Conditions, completed and specified by, and to be read together with, Part I of these Final Terms represents the conditions applicable to the relevant Series of Covered Bonds (the "**Conditions**").

*Die Anleihebedingungen, vervollständigt und spezifiziert durch und in Verbindung mit Teil I dieser Endgültigen Bedingungen stellen für die betreffende Serie von Gedeckten Schuldverschreibungen die Bedingungen dar (die "**Bedingungen**").*

Part I of the Final Terms is to be read in conjunction with the Terms and Conditions that apply to Covered Bonds (Fixed Rate Covered Bonds, Floating Rate Covered Bonds and Zero Coupon Covered Bonds) set forth in the Securities Note. Capitalised terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions.

*Der Teil I. der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit den in der Wertpapierbeschreibung enthaltenen Anleihebedingungen, die auf Gedeckten Schuldverschreibungen (Festverzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, Variabel Verzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, Nullkupon Gedeckte Schuldverschreibungen) Anwendung finden, zu lesen. Großgeschriebene Begriffe haben die in den Endgültigen Bedingungen verwendete Bedeutung.*

All references in Part I of the Final Terms to numbered paragraphs and subparagraphs are to paragraphs and subparagraphs of the Terms and Conditions.

*Bezugnahmen in Teil I. der Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen und Absätze beziehen sich auf die Paragraphen und Absätze der Anleihebedingungen.*

The placeholders in the provisions of the Terms and Conditions which are applicable to the Covered Bonds shall be deemed to be completed by the information contained in the Final Terms as if such information was inserted in the placeholder of such provisions. All provisions in the Terms and Conditions which are not selected and not completed by the information contained in the Final Terms shall be deemed to be deleted from the terms and conditions applicable to the Covered Bonds.

*Die Platzhalter in den auf die Gedeckten Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Anleihebedingungen gelten als durch die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgefüllt, als ob die Platzhalter in den betreffenden Bestimmungen durch diese Angaben ausgefüllt wären. Sämtliche Optionen der Anleihebedingungen, die nicht durch die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgewählt und ausgefüllt wurden, gelten als in den auf die Gedeckten Schuldverschreibungen anwendbaren Bedingungen gestrichen.*

Part II of the Final Terms contains all other conditions which shall not be inserted in the Terms and Conditions and which apply to all Covered Bonds.

*In Teil II der Endgültigen Bedingungen sind alle sonstigen Bedingungen enthalten, die nicht in den Anleihebedingungen einzusetzen sind und die für alle Gedeckten Schuldverschreibungen gelten.*

**Final Terms**  
**Endgültige Bedingungen**

dated 23 June 2026  
vom 23. Juni 2026

**UniCredit Bank Austria AG**

Legal Entity Identifier: D1HEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of EUR 750,000,000 6yr(s) Mortgage Covered Bonds (*Hypothekarisch Gedeckte Schuldverschreibungen / European Covered Bond (Premium)*)  
(the "**Covered Bonds**")

*Emission von EUR 750.000.000 6 Jahre Hypothekarisch Gedeckte Schuldverschreibungen (Europäische Gedeckte Schuldverschreibung (Premium))*  
(die "**Gedeckten Schuldverschreibungen**")

Issue Price: 99.369 per cent.  
Ausgabepreis: 99,369 %

Series number 524  
Seriennummer 524

Tranche number 1  
Tranchennummer 1

Trade Date: 18 June 2026  
Handelstag: 18. Juni 2026

under the

**€ 40,000,000,000**

**Euro Medium Term Note Programme of**  
**UniCredit Bank Austria AG**

*Im Rahmen des*

**€ 40.000.000.000**

**Euro Medium Term Note Programms**  
**der UniCredit Bank Austria AG**

This document constitutes the Final Terms for the Covered Bonds described herein for the purposes of Article 8 of the Regulation (EU) 2017/1129 (the "**Prospectus Regulation**"). In order to obtain all relevant information, the Final Terms are to be read together with the information contained in (a) the securities note dated 23 March 2026 (the "**Securities Note**" which can be found on the following website: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)) and (b) the registration document dated 23 March 2026 (the "**Registration Document**" which can be found on the following website: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at) and, together with the Securities Note, the "**Base Prospectus**"). These Final Terms will be published on the website of the Vienna Stock Exchange ([www.wienerborse.at](http://www.wienerborse.at)) and / or on the website of the Issuer ([www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)).

*Dieses Dokument stellt die Endgültigen Bedingungen der hierin beschriebenen Gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2017/1129 (die "**Prospekt-Verordnung**") dar. Diese Endgültigen Bedingungen müssen, um alle relevanten Informationen zu erhalten, zusammen mit den Informationen gelesen werden, die enthalten sind (a) in der Wertpapierbeschreibung vom 23. März 2026 (die "**Wertpapierbeschreibung**", die auf der folgenden Webseite erhältlich ist: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)) und (b) dem Registrierungsdokument vom 23. März 2026 (das "**Registrierungsdokument**" das auf der folgenden Webseite erhältlich ist: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at) und, zusammen mit der Wertpapierbeschreibung, der "**Basisprospekt**"). Diese Endgültigen Bedingungen werden auf der Webseite der Wiener Börse ([www.wienerborse.at](http://www.wienerborse.at)) und/ oder auf der Webseite der Emittentin ([www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)) veröffentlicht.*

**Part I**  
**Teil I**

The applicable and legally binding Conditions are as set out below in the English language version. A non-binding German language translation thereof will be provided together with the English language version.  
*Die anwendbaren und rechtsverbindlichen Bedingungen sind wie nachfolgend in der englischsprachigen Version aufgeführt. Eine unverbindliche deutschsprachige Übersetzung wird zusammen mit der englischsprachigen Version geliefert.*

**§ 1**  
**Form, Further Issuances**  
**Form, Weitere Emissionen**

Issue Date: <i>Ausgabetermin</i>	25 June 2026 <i>25. Juni 2026</i>
Specified Currency: <i>Festgelegte Währung</i>	Euro (" <b>EUR</b> ") <i>Euro ("<b>EUR</b>")</i>
Aggregate Principal Amount: <i>Gesamtnennbetrag</i>	EUR 750,000,000 <i>EUR 750.000.000</i>
Specified Denomination: <i>Festgelegte Stückelung:</i>	EUR 100,000 <i>EUR 100.000</i>

Form of Notes:  
*Form der Schuldverschreibungen:*

- Permanent Global Note (TEFRA C)  
*Dauerglobalurkunde (TEFRA C)*
- Digital Global Note  
*Digitale Sammelurkunde*

Clearing System:  
*Clearing System:*

- Clearstream Banking S.A.  
Luxembourg  
42 Avenue JF Kennedy  
L-1855 Luxembourg  
*Clearstream Banking S.A.*  
*Luxemburg*  
*42 Avenue JF Kennedy*  
*L-1855 Luxemburg*
- Euroclear Bank SA/NV  
Boulevard du Roi Albert II  
B-1210 Brussels  
*Euroclear Bank SA/NV*  
*Boulevard du Roi Albert II*  
*B-1210 Brüssel*
- OeKB CSD GmbH  
Strauchgasse 3  
1010 Vienna  
*OeKB CSD GmbH*  
*Strauchgasse 3*  
*1010 Wien*
- Other:  
*Andere:*

**§ 2**  
**Status**  
**Status**

- Covered Bonds, which provide for conditions for a maturity extension  
*Gedekte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen*

Cover Pool  
*Deckungsstock*

Mortgage Cover Pool  
*Hypothekarischer Deckungsstock*

**§ 3**  
**Interest**  
**Zinsen**

- Fixed Rate Covered Bonds**  
***Festverzinsliche Gedeckten Schuldverschreibungen***

Interest Commencement Date: 25 June 2026  
*Verzinsungsbeginn: 25. Juni 2026*

First Interest Payment Date: 25 June 2027  
*Erster Zinszahlungstag: 25. Juni 2027*

Initial Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a first [short][long] coupon): Not applicable  
*Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (pro festgelegte Stückelung) (im Falle eines [kurzen][langen] ersten Kupons): Nicht anwendbar*

Initial Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of [Series][Tranche]) (in the case of a first [short][long] coupon): Not applicable  
*Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro [Serie][Tranche]) (im Falle eines [kurzen][langen] ersten Kupons): Nicht anwendbar*

Final Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a last [short][long] coupon): Not applicable  
*Abschließender Bruchteilzinsbetrag (pro Festgelegte Stückelung) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons): Nicht anwendbar*

Final Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of [Series][Tranche]) (in the case of a last [short][long] coupon): Not applicable

*Abschließender Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro [Serie][Tranche]) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons):* Nicht anwendbar

Interest Rate:  
*Zinssatz:* 3.000 per cent. *per annum*  
3,000 % *per annum*

Interest Payment Date(s):  
*Zinszahlungstag(e):* 25 June of each year  
25. Juni eines jeden Jahres

Interest Amount:  
*Zinsbetrag:* multiplying the product of the Interest Rate and the Day Count Fraction with the Aggregate Principal Amount  
*Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit dem Gesamtnennbetrag*

**Floating Rate Covered Bonds**  
*Variabel Verzinsliche Gedeckten Schuldverschreibungen*

**Day Count Fraction:**  
**Zinstagequotient:**

- Actual/Actual (ICMA)  
*Actual/Actual (ICMA)*
- Actual/Actual (ISDA)  
*Actual/Actual (ISDA)*
- Actual/365 (fixed)  
*Actual/365 (fest)*
- Actual/360  
*Actual/360*
- 30/360 (ISDA) or 360/360 or Bond Basis  
*30/360 (ISDA) or 360/360 oder Bond Basis*
- 30E/360 or Eurobond Basis  
*30E/360 oder Eurobond Basis*
- 30E/360 (ISDA)  
*30E/360 (ISDA)*

**Zero Coupon Covered Bonds**  
*Nullkupon Gedeckten Schuldverschreibungen*

**§ 4**

**Redemption , Maturity Extension**  
***Rückzahlung , Fälligkeitsverschiebung***

Maturity Date:  
*Fälligkeitstag:* 25 June 2032  
25. Juni 2032

Redemption Amount:  
*Rückzahlungsbetrag:*

- Specified Denomination  
*Festgelegte Stückelung*

- Aggregate Principal Amount  
*Gesamtnennbetrag*

Maturity Extension

*Fälligkeitsverschiebung*

latest possible Extended Maturity Date

25 June 2033

*letztmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag*

*25. Juni 2033*

- Interest rate for the extended maturity period shall not be amended  
*Zinssatz wird während des Fälligkeitsverschiebungszeitraums nicht geändert*

- Interest rate during the extended maturity period shall be a floating rate  
*Zinssatz während des Fälligkeitsverschiebungszeitraums ist ein variabel verzinslicher Zinssatz*

Business Day Convention:

*Geschäftstagekonvention:*

- Following Business Day Convention  
*Following Business Day Convention*
- Modified Following Business Day Convention  
*Modified Following Business Day Convention*
- Floating Rate Convention  
*Floating Rate Convention*
- Preceding Business Day Convention  
*Preceding Business Day Convention*

Adjustment:

Yes

*Anpassung:*

*Ja*

Specified Interest Payment Dates:

25 September 2032, 25 December 2032, 25 March 2033 and 25 June 2033

*Feste Zinszahlungstage:*

*25. September 2032, 25. Dezember 2032, 25. März 2033 und 25. Juni 2033*

First Interest Payment Date:

25 September 2032

*Erster Zinszahltag:*

*25. September 2032*

- Screen Rate Determination:  
*Bildschirmfeststellung:*

Factor:

Not applicable

*Faktor:*

*Nicht anwendbar*

Margin:

0.27 per cent. *per annum*

*Marge:*

*0,27 % pro Jahr*

- plus  
*Plus*
- minus  
*Minus*

- Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor)<sup>®</sup>  
*Variabel Verzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor)<sup>®</sup>*
- Euribor (Brussels time / T2 Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone)  
*Euribor (Brüsseler Zeit / T2-Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone):*
- Screen page: Reuters screen page EURIBOR01 or any successor screen page  
*Bildschirmseite: Reuters Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgesseite*
- Specified Currency T2  
Financial Centre: *Finanzzentrum der Festgelegten Währung: T2*
- Interpolation: No  
*Interpolation: Nein*
- Interest Determination Date: second T2 Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period  
*Zinsfeststellungstag: zweiter T2-Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode*
- Interest Rate applicable following a Discontinuation Event: Interest Rate applicable to preceding Interest Period  
*Nach Einstellungseignis für vorausgehende Zinsperiode geltender Zinssatz anwendbarer Zinssatz:*
- Factor: Not applicable  
*Faktor: Nicht anwendbar*
- Margin: Not applicable  
*Marge: Nicht anwendbar*
- plus  
*Plus*
- minus  
*Minus*

**Day Count Fraction:**

**Zinstagequotient:**

- Actual/Actual (ICMA)  
*Actual/Actual (ICMA)*
- Actual/Actual (ISDA)  
*Actual/Actual (ISDA)*
- Actual/365 (fixed)  
*Actual/365 (fest)*

- Actual/360  
*Actual/360*
- 30/360 (ISDA) or 360/360 or Bond Basis  
*30/360 (ISDA) or 360/360 oder Bond Basis*
- 30E/360 or Eurobond Basis  
*30E/360 oder Eurobond Basis*
- 30E/360 (ISDA)  
*30E/360 (ISDA)*

Optional Redemption at the Option of the Issuer (Call Option):

*Optionale Rückzahlung nach Wahl der Emittentin (Call Option):* Nein

Right to redeem the Covered Bonds in part:  
*Recht die Gedeckte Schuldverschreibungen teilweise zurückzuzahlen:* Nein

Notice period:  
*Kündigungsfrist:*

Optional Redemption Amount(s):  
*Optionale(r) Rückzahlungsbetrag(-beträge):*

- Specified Denomination  
*Festgelegte Stückelung*
- Aggregate Principal Amount  
*Gesamtnennbetrag*
- Other amount  
*Anderer Betrag:*

## § 5 Payments Zahlungen

Rounding of payable amounts: upwards  
*Rundung von zahlbaren Beträgen:* *aufgerundet*

Business Day Convention:  
*Geschäftstagekonvention:*

- Following Business Day Convention  
*Following Business Day Convention*
- Modified Following Business Day Convention  
*Modified Following Business Day Convention*
- Floating Rate Convention  
*Floating Rate Convention*
- Preceding Business Day Convention  
*Preceding Business Day Convention*

Adjustment:	No
<i>Anpassung:</i>	<i>Nein</i>
Banking Day:	T2
<i>Bankgeschäftstag:</i>	<i>T2</i>

## § 6

### **Principal Paying Agent, Paying Agent, Calculation Agent** *Hauptzahlstelle, Zahlstelle, Berechnungsstelle*

Principal Paying Agent:	UniCredit Bank Austria AG Rothschildplatz 1 1020 Vienna Austria	
<i>Hauptzahlstelle:</i>	<i>UniCredit Bank Austria AG Rothschildplatz 1 1020 Wien Österreich</i>	
Additional Paying Agent(s): <i>Zusätzliche Zahlstelle(n):</i>	Not Applicable <i>Nicht anwendbar</i>	
Calculation Agent:	UniCredit Bank Austria AG Rothschildplatz 1 1020 Austria	Vienna
<i>Berechnungsstelle:</i>	<i>UniCredit Bank Austria AG Rothschildplatz 1 1020 Wien Österreich</i>	

## § 8

### **Meetings of Noteholders, Modification and Waivers** *Versammlungen der Gläubiger, Änderung und Verzicht*

Joint Representative:	Applicable. Appointed by the Noteholders by majority resolution
<i>Gemeinsamer Vertreter:</i>	<i>Anwendbar. Ernannnt durch die Gläubiger durch Mehrheitsbeschluss</i>

## § 9

### **Notices** *Mitteilungen*

Listing on a stock exchange	Yes
<i>Notierung an einer Börse</i>	<i>Ja</i>
Notices may be given by means of electronic publication on the website of the relevant stock exchange:	Yes
<i>Mitteilungen können in elektronischer Form auf der Internetseite der jeweiligen Börse gemacht werden:</i>	<i>Ja</i>
Relevant stock exchange:	Vienna Stock Exchange (Official Market)
<i>Maßgebliche Börse:</i>	<i>Wiener Börse (Amtlicher Handel)</i>
Website:	www.wienerbourse.at
<i>Internetseite:</i>	<i>www.wienerbourse.at</i>

Banking Day: T2  
*Bankgeschäftstag:* T2

### § 13

#### **Choice of Law, Place of Performance, Place of Jurisdiction, Language** *Rechtswahl, Erfüllungsort, Gerichtsstand, Sprache*

Language of Terms and Conditions:  
*Sprache der Anleihebedingungen:*

- English and German (English binding)
- German and English (German binding)

## Part II

### Material Information

#### Wesentliche Informationen

Interest of natural and legal persons involved in the issue/offer Not applicable  
*Interessen von Seiten natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind* Nicht anwendbar

#### Use of Proceeds

##### Zweckbestimmung der Erlöse

Not applicable  
*Nicht anwendbar*

Estimated net proceeds:

EUR 743,280,000

*Geschätzter Nettoerlös:*

*EUR 743.280.000*

### Securities Identification Numbers

#### Wertpapier-Kenn-Nummern

Common Code

342398685

*Common Code:*

*342398685*

ISIN Code:

AT000B050000

*ISIN Code:*

*AT000B050000*

German Securities Code (WKN):

A4EW2W

*Wertpapier-Kenn-Nummer (WKN):*

*A4EW2W*

### Yield

#### Rendite

Yield on issue price:

3.117 % *per annum* in case there is no early redemption or maturity extension.

*Rendite bezogen auf den Ausgabepreis:*

*3,117 % per annum für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder Fälligkeitsverschiebung gibt.*

**Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Covered Bonds will be created and/or issued:** Management Board on 24 November 2025  
Supervisory Board on 17 December 2025

**Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/ Emission der Gedeckten Schuldverschreibungen bilden:** Vorstand am 24. November 2025 Aufsichtsrat am 17. Dezember 2025

### Method of Distribution

#### Vertriebsmethode

Non-Syndicated

*Nicht syndiziert*

Syndicated

*Syndiziert*

### Management Details

#### Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group:

**ABN AMRO Bank N.V.**  
Gustav Mahlerlaan 10  
1082 PP Amsterdam  
The Netherlands

**Erste Group Bank AG**  
Am Belvedere 1  
1100 Vienna  
Austria

**Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale**  
Neue Mainzer Strasse 52-58  
60311 Frankfurt am Main  
Germany

**Nordea Bank Abp**  
Satamarandakatu 5  
00020 Nordea  
Helsinki  
Finland

**Raiffeisen Bank International AG**  
Am Stadtpark 9  
1030 Vienna  
Austria

**Scotiabank (Ireland) Designated Activity Company**  
Three Park Place, Hatch Street Upper  
Dublin 2, D02 FX65  
Ireland

**UniCredit Bank GmbH**  
Arabellastrasse 12  
81925 Munich  
Germany

*Dealer/Bankenkonsortium:*

***ABN AMRO Bank N.V.***  
*Gustav Mahlerlaan 10*  
*1082 PP Amsterdam*  
*Niederlande*

***Erste Group Bank AG***  
*Am Belvedere 1*  
*1100 Wien*  
*Österreich*

***Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale***  
*Neue Mainzer Straße 52-58*  
*60311 Frankfurt am Main*  
*Deutschland*

***Nordea Bank Abp***  
*Satamarandakatu 5*  
*00020 Nordea*  
*Helsinki*  
*Finnland*

***Raiffeisen Bank International AG***  
*Am Stadtpark 9*  
*1030 Wien*  
*Österreich*

***Scotiabank (Ireland) Designated Activity Company***  
*Three Park Place, Hatch Street Upper*  
*Dublin 2, D02 FX65*  
*Irland*

***UniCredit Bank GmbH***  
*Arabellastraße 12*

81925 München  
Deutschland

**Trade Date:** 18 June 2026  
**Handelstag:** 18. Juni 2026

Estimate of the total expenses related to admission to trading: EUR 3,300  
*Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel: EUR 3.300*

**Stabilisation Manager:** Not applicable  
**Kursstabilisierender Manager:** Nicht anwendbar

**Listing(s) and admission to trading** Yes  
**Börsenzulassung(en) und Zulassung zum Handel** Ja

- Vienna Stock Exchange (*Official Market*)  
*Wiener Börse (Amtlicher Handel)*
- Luxembourg Stock Exchange (*Regulated Market*)  
*Luxemburger Börse (Regulierter Markt)*
- Other:  
*Andere:*

**Date of admission** 25 June 2026  
**Termin der Zulassung** 25. Juni 2026

Rating Moody's: Aaa<sup>1</sup>  
Rating Moody's: Aaa<sup>2</sup>

Moody's Deutschland GmbH ("**Moody's**") is established in the European Union and is registered pursuant to Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on credit rating agencies, as amended by Regulation (EC) No 513/2011 of the European Parliament and of the Council of 11 May 2011 (the "**CRA Regulation**").

*Moody's Deutschland GmbH ("**Moody's**") hat ihren Sitz in der Europäischen Union und ist gemäß Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 über Ratingagenturen, geändert durch die Verordnung (EU) Nr. 513/2011 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 11. Mai 2011 (die "**Ratingagentur-Verordnung**") registriert.*

The European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") publishes on its website ([www.esma.europa.eu](http://www.esma.europa.eu)) a list of credit rating agencies registered in accordance with the CRA Regulation. That list is updated within five working days following the adoption of a decision under Article 16, 17 or 20 CRA Regulation. The European Commission shall publish that updated list in the Official Journal of the European Union within 30 days following such update.

*Die Europäische Wertpapier und Marktaufsichtsbehörde ("**ESMA**") veröffentlicht auf ihrer Webseite ([www.esma.europa.eu](http://www.esma.europa.eu)) ein Verzeichnis der nach der Ratingagentur-Verordnung registrierten Ratingagenturen. Dieses Verzeichnis wird innerhalb von fünf Werktagen nach Annahme eines Beschlusses gemäß Artikel 16, 17 oder 20 der Ratingagentur-Verordnung aktualisiert. Die Europäische Kommission veröffentlicht das aktualisierte Verzeichnis im Amtsblatt der Europäischen Union innerhalb von 30 Tagen nach der Aktualisierung.*

Amounts payable under the Instruments may be calculated by reference to EURIBOR, which is currently provided by European Money Markets Institute ("**EMMI**"). As at the date of these Final Terms, EMMI appears on the register of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") pursuant to Article 36 of the Regulation (EU) 2016/1011 (as amended, the "**Benchmarks Regulation**").

---

<sup>1</sup> Pursuant to the rating definition provided by Moody's, obligations rated "Aaa" are judged to be of highest quality, with minimal risk.

<sup>2</sup> Gemäß der von Moody's bereitgestellten Ratingdefinition werden mit "Aaa" bewertete Verbindlichkeiten als von höchster Qualität mit minimalem Risiko eingestuft.

*Die unter den Schuldverschreibungen zahlbaren Beträge können unter Bezugnahme auf den EURIBOR, der derzeit vom European Money Markets Institute ("EMMI") zur Verfügung gestellt wird, berechnet werden. Zum Zeitpunkt dieser Endgültigen Bedingungen erscheint EMMI im Verzeichnis der Administratoren und Benchmarks, das von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde ("ESMA") gemäß Artikel 36 der Benchmarks-Verordnung (Verordnung (EU) 2016/1011) (in der jeweils gültigen Fassung, die "Benchmarks-Verordnung") eingerichtet und verwaltet wird.*

Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility:

Yes. Note that the designation "yes" simply means that the Covered Bonds are intended upon issue to be deposited with one of the international central securities depositories ("ICSD") as common safekeeper or registered in the name of a nominee of one of the ICSDs acting as common safekeeper, except for Covered Bonds deposited with OeKB CSD GmbH and not issued in NGN form, in order to be eligible for the Eurosystem, and does not necessarily mean that the Covered Bonds will be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intraday credit operations by the Eurosystem either upon issue or at any or all times during their life. Such recognition will depend upon the European Central Bank being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.

*Soll in Eurosystem-fähiger Weise gehalten werden:*

*Ja. Bitte beachten Sie, dass die Angabe "Ja" nur bedeutet, dass beabsichtigt ist, die Gedeckten Schuldverschreibungen nach ihrer Begebung bei einem der internationalen Wertpapier-Zentralverwahrer (international central securities depositories ("ICSD")) als gemeinsamer Wertpapierverwahrer zu hinterlegen oder im Namen eines Nominierten eines ICSD, der als gemeinsamer Wertpapierverwahrer fungiert, zu registrieren, ausgenommen von Gedeckten Schuldverschreibungen, die bei der OeKB CSD GmbH hinterlegt und nicht in NGN Form begeben werden, um eurosystemfähig zu sein, und nicht notwendigerweise bedeutet, dass die Gedeckten Schuldverschreibungen bei ihrer Ausgabe oder zu irgendeinem Zeitpunkt ihrer Laufzeit oder während ihrer gesamten Laufzeit als notenbankfähige Sicherheiten für die geldpolitischen Operationen und Innertageskreditgeschäfte des Eurosystems anerkannt sind. Eine solche Anerkennung hängt davon ab, ob die Gedeckten Schuldverschreibungen die Auswahlkriterien des Eurosystems erfüllen.*

### **Third Party Information**

The rating described above has been extracted from the website of Moody's. The Issuer confirms that such information has been accurately reproduced and that, so far as it is aware, and is able to ascertain from information published by Moody's, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.

### ***Informationen Dritter***

*Das oben beschriebene Rating ist entnommen worden von der Webseite von Moody's. Die Emittentin bestätigt, dass diese Informationen korrekt wiedergegeben wurden und, soweit ihr bekannt ist und sie aufgrund der von Moody's veröffentlichten Informationen feststellen kann, keine Fakten ausgelassen wurden, wodurch die wiedergegebenen Informationen inkorrekt oder irreführend gemacht würden.*

---

By/ Von: Alexander Stöger  
Duly authorised  
*Ordnungsgemäß bevollmächtigt*

---

By/ Von: Michael Schlögl  
Duly authorised  
*Ordnungsgemäß bevollmächtigt*