



RBI 3,25 % OBVEZNICA USD 2029

Korporativne obveznice
ISIN: AT0000A3UHX9

>> Osnovni parametri obveznice

Emitent obveznica	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG), 1030 Beč, Am Stadtpark 9, Austrija
Rating emitenta	Moody's: A1, stabilni izgledi; S&P's: A-, stabilni izgledi
Naziv obveznice	RBI AG, CZK Obveznica s fiksnom kamatnom stopom 3 % 2026-2029
Valuta emisije	USD
Ukupni iznos emisije	do 100,000,000 USD
Nominalna vrijednost obveznice	100 USD
Minimalni početni iznos ulaganja	100 USD
Minimalni iznos naknadnog ulaganja	multiplikand (umnožak) od 100 USD
Tečaj emisije	100 % nominalne vrijednosti na prvi dan trgovanja; budući emisijski tečajevi bit će utvrđeni na temelju tržišnih uvjeta u relevantno vrijeme. Maksimalni tečaj emisije: 105,00 % nominalne vrijednosti.
Kamata	Fiksna kamatna stopa 3 % p.a.
Datumi isplate kupona / datumi isplate kamata	Godišnje; Datumi isplate kupona su 29. svibnja 2027., 28. svibnja 2028. i 28. svibnja 2029.
Forma obveznice	Obične Nesubordinirane (nepodređene) obveznice, tzv. Ordinary Senior Notes
Kotacija	Burza vrijednosnih papira Stuttgart



Početak razdoblja javne ponude	4. svibnja 2026.
Datum prve emisije	29. svibnja 2026.
Datum dospjeća	29. svibnja 2029.
ISIN	AT0000A3UHX9
Status obveznice	<p>Standardne senior obveznice</p> <p>Obveze Emitenta koje proizlaze iz vrijednosnih papira/obveznica predstavljaju izravne, neosigurane i nepodređene obveze Emitenta. U slučaju uobičajenog insolventnog postupka (stečajnog postupka) nad Emitentom, sva potraživanja koja proizlaze iz vrijednosnih papira imat će rang</p> <ul style="list-style-type: none">- podređenih u odnosu na sve postojeće ili buduće instrumente ili obveze Emitenta prema § 131 st. 1 i 2 zakona Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (austrijski zakon o ozdravljenju i sanaciji banaka, „BaSAG“),- ravnopravnih (i) međusobno i (ii) sa svim drugim postojećim ili budućim neosiguranim običnim prioritetnim instrumentima ili obvezama Emitenta (osim prioritetnih instrumenata ili obveza Emitenta koji imaju ili za koje je deklarirano da imaju prioritetni ili podređeni rang u odnosu na vrijednosne papire), i- prioritetnih u odnosu na sva postojeća ili buduća potraživanja koja proizlaze iz (i) nepovlaštenih prioritetnih instrumenata ili obveza Emitenta, koji ispunjavaju kriterije za dužničke instrumente prema § 131 st. 3 točka 1 do 3 BaSAG, te (ii) podređenih instrumenata ili obveza Emitenta.
Nadležno pravo	austrijsko pravo
Agent za izračun	Raiffeisen Bank International AG
Distributer	Raiffeisenbank a.s.

(u daljnjem tekstu „Obveznice“)

Konačna i potpuna emisijska dokumentacija te jedina pravna osnova ovih obveznica su konačni uvjeti, sažetak i relevantni osnovni prospekt (Program obveznica Raiffeisen Bank International AG od 10. travnja 2026., u daljnjem tekstu „prospekt“). Osnovni prospekt sastoji se od registracijskog obrasca (izdanog 10. travnja 2026.), u verziji s izmjenama i dopunama. Svi dokumenti podneseni su tijelu COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER („CSSF“), luksemburškom tijelu za nadzor financijskih tržišta, te su po potrebi obaviještena nadležna tijela.

Ovi dokumenti također su objavljeni na internetskoj stranici emitenta www.rbinternational.com na engleskom jeziku u sekciji „Investors“ pod „Information for Debt Investors“ i na internetskoj stranici Bečke burze (www.wienerbourse.at) na adresi <http://www.wienerbourse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html> a također su besplatno dostupni u sjedištu emitenta.

>> Važni dokumenti

Prije davanja naloga za kupnju, klijent je bio upoznat sa sljedećim dokumentima:

Dokument	Odkaz na web-stranicu
Konačni uvjeti	ZDE
Informativna brošura	ZDE
Osnovni Prospekt	Securities Note Registračni dokument

Pojmovi korišteni u ovom produkt-listu koji su napisani velikim početnim slovom imaju isto značenje kao pojmovi napisani velikim početnim slovom u pregledu uvjeta.

>> Opća upozorenja i upute o rizicima povezanim s obveznicama

Raiffeisenbank a.s. upozorava da je trgovanje obveznicama povezano s nizom faktora rizika koji mogu imati utjecaj na profitabilnost ili gubitak kod ulaganja u obveznice. Nematerijalizirani dužnički vrijednosni papiri nisu bankovni depozit i nisu osigurani u okviru fonda osiguranja depozita. Ulaganje u obveznice usko je povezano s rizicima. Što je očekivani prinos viši, to je potencijalni rizik veći. Trajanje ulaganja utječe na razinu rizika. Vrijednost uloženog iznosa u obveznice i prinos od njih mogu rasti i padati, pri čemu povrat izvorno uloženog iznosa nije zajamčen. Prošli rezultati ne jamče buduće rezultate. Očekivani rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućih rezultata. Raiffeisenbank a.s. ne daje nikakvo jamstvo u vezi s obveznicama koje nudi klijentima na prodaju. S obzirom na nepredvidive oscilacije i događaje na financijskim tržištima te rizik emitenta obveznica, ostvarenje klijentova utvrđenog investicijskog cilja možda neće biti osigurano. U slučaju insolventnosti emitenta, klijent snosi rizik gubitka cjelokupnog ulaganja. Od prinosa od ulaganja u obveznice potrebno je odbiti naknadu i troškove Raiffeisenbank a.s. ugovorene u ugovornoj dokumentaciji, odnosno naknade i pristojbe navedene u tarifniku naknada i pristojbi Raiffeisenbank a.s.

Oprezivanje imovine klijenta ovisi o osobnim okolnostima klijenta i podložno je promjenama. Raiffeisenbank a.s. ne pruža porezno savjetovanje te stoga odgovornost povezana s poreznim posljedicama ulaganja u obveznice ostaje u potpunosti na klijentu. Detaljnije upozorenje o rizicima navedeno je u gore navedenom prospektu obveznica.

>> Rizik emitenta / kreditni rizik / rizik zakonske apsorpcije gubitaka (Bail-in)

Isplata kamata i dospjeće obveznica ovisi o platežnoj sposobnosti emitenta Raiffeisen Bank International AG. Investitori su izloženi riziku da emitent neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze koje proizlaze iz obveznica – primjerice u slučaju insolventnosti/ nevaljanosti ili službenog naloga o mjerama sanacije od strane sanacijskog tijela prema austrijskom Zakonu o ozdravljenju i sanaciji (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – „BaSAG“). Takav nalog sanacijskog tijela može se, u slučaju krize emitenta, primijeniti prije pokretanja insolventnog postupka ili likvidacije emitenta. Sanacijsko tijelo ima široka ovlaštenja za provedbu (tzv. „bail-in instrumenti“). Prema važećim bankovnim propisima o sanaciji, sanacijsko tijelo može iskoristiti pravo da umanjí (uključujući umanjíenje na nulu) obveze emitenta koje proizlaze iz obveznica, pretvori ih u dionice ili druge vlasničke instrumente emitenta, u cijelosti ili djelomično, ili primijeni bilo koji drugi sanacijski instrument ili mjeru, uključujući (ali ne ograničavajući se na) odgodu ili prijenos obveza na drugi subjekt, izmjenu uvjeta obveznica ili poništenje obveznica.

Potraživanja koja proizlaze iz ovih obveznica nisu pokrivena zakonskim sustavom osiguranja depozita. Detaljnije informacije možete pronaći na www.rbinternational.com/en/raiffeisen/legal/business-terms.html

>> Upozorenje o riziku nepostojanja sekundarnog tržišta za produkt prema Prospektu obveznica

Klijent prima na znanje da ni emitent ni Raiffeisenbank a.s. nisu obvezni za ovaj produkt osigurati sekundarno tržište te neće davati nikakva jamstva u pogledu toga hoće li, i eventualno po kojoj cijeni, biti moguće produkt prodati (odnosno hoće li uopće biti moguće njime trgovati) prije Datuma dospijeaća.

S obzirom na prospekt obveznice, Emitent nije uspostavio sekundarno tržište za ovaj produkt te investitori ne bi trebali pretpostavljati da će takvo tržište postojati. Iz tog razloga investitori moraju biti spremni držati ovaj produkt do Datuma dospijeaća. Neovisno o tome hoće li obveznice biti uvrštene na burzu ili ne, ne može se jamčiti da će Emitent uspostaviti likvidno sekundarno tržište za obveznice. Investitor možda neće moći prodati svoju obveznicu na tržištu tijekom njezina trajanja. U nedostatku potražnje na tržištu, općenito može biti teško prodati obveznicu tijekom njezina trajanja ili prodaja može biti čak i nemoguća. S obzirom na svoju zakonsku obvezu davanja čvrstih kotacija (sustavni internalizator), Emitent je dužan davati obvezujuće kupovne i prodajne cijene u skladu s pravnim propisima.

Razvoj tržišnih cijena ovih obveznica ovisi o različitim faktorima, kao što su promjene razine trenutne tržišne kamatne stope na tržištu kapitala za emisije s istim dospijeaćem (tzv. "tržišna kamatna stopa"), razvoj temeljne imovine, politika središnjih banaka, ukupni gospodarski razvoj, stopa inflacije ili manjak odnosno višak potražnje za odgovarajućom vrstom obveznice. Imatelj obveznica može biti izložen riziku nepovoljnog kretanja tržišnih cijena svojih obveznica, što bi se ostvarilo ako bi imatelj prodao obveznice prije konačnog dospijeaća ovih obveznica. Ako se klijent odluči držati obveznice sve do njihova konačnog dospijeaća, Emitent će otkupiti obveznice za iznos utvrđen emisijskim uvjetima obveznica – vidi također gore navedeno upozorenje o riziku emitenta/ kreditnom riziku/ riziku zakonske apsorpcije gubitka.

Raiffeisenbank a.s. ne preporučuje kupnju obveznica navedenih u ovom produkt-listu klijentima koji odbijaju preuzeti rizike navedene u prospektu obveznice ili zahtijevaju kupnju obveznica koje sadrže niže rizike od obveznice navedene u ovom produkt-listu, ili ne trguju obveznicama izdanim od strane trgovačkih društava. Obveznica navedena u ovom produkt-listu ne mora biti prikladna za investitora koji nema dovoljno znanja/iskustva na financijskim tržištima i/ili pristup informacijama ili financijskim sredstvima i likvidnosti, kako bi mogao podnijeti sve rizike povezane s ovom obveznicom i/ili nije u stanju razumjeti uvjete funkcioniranja obveznice i/ili nije u stanju procijeniti moguće scenarije/situacije povezane s gospodarstvom, kamatnim stopama i drugim faktorima koji mogu imati utjecaj na obveznicu.

>> Valutni rizik

Imatelj obveznica denominiranih u stranoj valuti izložen je riziku fluktuacije tečaja, što može utjecati na prinose ovih obveznica.

>> Informacije o Raiffeisenbank a.s.

Ovaj produkt-list izradila je Raiffeisenbank a.s., sa sjedištem na adresi Hvězdova 1716/2b, Prag 4, MB: 49240901, banka upisana u trgovački registar kod Gradskog suda u Pragu, odjeljak B, uložak 2041. Raiffeisenbank a.s., kao distributer obveznica emitenta, ekonomski je povezan s emitentom. Raiffeisenbank a.s. je pri izradi produkt-lista polazila od prospekta obveznica te je u materijalu navela samo osnovne činjenice koje se odnose na emitenta obveznica.

Mogućnost trgovanja gore navedenom obveznicom ostvaruje se u okviru investicijske usluge sukladno odredbi § 4 st. 2 točka b), e) i h) Zakona br. 256/2004 Zb., o poslovanju na tržištu kapitala, s izmjenama i dopunama.

Gore navedenu obveznicu Distributer nudi u okruženju platforme za trgovanje Raiffeisen Investicije, bilo u savjetodavnom režimu (uz investicijsku preporuku nakon procjene prikladnosti), u nesavjetodavnom režimu (bez preporuke nakon procjene prikladnosti produkta), ili u oba režima istodobno. Režim distribucije investitor odabire prilikom pristupanja platformi za trgovanje Raiffeisen Investicije, prije zadavanja naloga za kupnju obveznice. Dostupnost pojedinih obveznica ovisi o režimu distribucije koji je odabrao investitor i njegovom trenutnom investicijskom profilu. Neke obveznice možda neće biti dostupne u svim režimima distribucije. Ponuda obveznica u konkretnom režimu distribucije određena je poslovnom odlukom Distributera. U okruženju RBroker platforme za trgovanje, gore navedenu obveznicu Distributer nudi samo u nesavjetodavnom režimu.

Ovaj dokument je samo informativnog karaktera i ne predstavlja ponudu ili poziv ili preporuku za kupnju gore navedene obveznice. Raiffeisenbank a.s. ne pruža klijentu porezne, računovodstvene ili pravne savjete te nije odgovorna za ispunjavanje poreznih obveza klijenta (posebno u vezi s prinosima ili drugim prihodima). Ovaj se materijal ne distribuira javnosti bez suglasnosti Raiffeisenbank a.s. U okviru pružene investicijske usluge, Raiffeisenbank a.s. osigurava prodaju obveznica i eventualno trgovanje obveznicama. Klijent izjavljuje da je pročitao produkt-list i povezane dokumente navedene u produkt-listu te da je suglasan s njihovim sadržajem. Posebno se upoznao s povezanim rizicima ulaganja u ovu obveznicu. Klijent prima na znanje da su potpune informacije o emitentu, obveznici i rizicima ulaganja u obveznice navedene u prospektu obveznice, sažetku prospekta, pregledu uvjeta i konačnim uvjetima, koji su klijentima dostupni na engleskom jeziku (pri čemu su sažetak prospekta i pregled uvjeta dostupni i na češkom jeziku). Istovremeno, klijent ovime izjavljuje da je pročitao i razumio ove dokumente. Ujedno, ako je klijent u braku, izjavljuje da se svaka eventualna kupnja ili prodaja obveznice provodi u okviru redovnih obiteljskih poslova u smislu Zakona br. 89/2012 Zb., o obveznim odnosima, s izmjenama i dopunama. Klijent izjavljuje da nije građanin Sjedinjenih Američkih Država niti građanin Ujedinjenog Kraljevstva.

Obveznice se klijentima nude putem javne ponude investicijskih instrumenata u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017., s izmjenama i dopunama. Ove informacije se ni pod kojim uvjetima ne smiju davati ili nuditi u Sjedinjenim Američkim Državama/graðanima Sjedinjenih Američkih Država niti u Ujedinjenom Kraljevstvu/graðanima Ujedinjenog Kraljevstva.

U dana

Ime klijenta / potpis klijenta