

# ANHANG 259

# "Bond Garant 2008" TERMSHEET

Emittent Erste Group Bank AG  
 Emittentenrating A (S&P), Aa3 (Moody's), A(Fitch)  
 Emissionsvolumen Daueremission bis zu EUR 40.000.000,-  
 Notierung Wiener Börse, Geregelter Freiverkehr (Fortlaufender Handel)  
 Art der Emission Schuldverschreibung, Private Placement  
 Form nachrangig  
 Nachrangigkeit Die Forderungen aus diesen Schuldverschreibungen sind gem. § 23 Abs. 8 in Verbindung mit § 45 Abs. 4 BWG nachrangiges Kapital.  
 Kündigung Die Schuldverschreibungen sind sowohl seitens der Inhaber der Schuldverschreibung als auch seitens der Emittentin unkündbar.

Basiswerte	Index	j	Bloomberg-Code
	Nikkei 225	1	NKY
	Dow Jones EuroSTOXX50 <sup>SM</sup>	2	SX5E
	EUROSTAT Harmonisierter Verbraucherpreisindex der Europäischen Währungsunion ohne Tabak	3	CPTFEMU

Tilgung zu Laufzeitende Die Tilgung erfolgt zur Gänze am 30.11.2020. Der Tilgungskurs beträgt zumindest 160% des Nominalbetrages (Kapitalgarantie am Laufzeitende).  
 Der Tilgungsbetrag entspricht der Wertentwicklung der drei zur Anwendung kommenden Indizes, wobei diese gleich gewichtet werden. Sollte die Summe der durchschnittlichen Wertentwicklung aller drei Indizes während der Laufzeit kleiner als 60% sein, so kommt jedenfalls zusätzlich zum Nominalbetrag von 100% ein Prozentsatz von 60% zur Ausschüttung. Der Tilgungsbetrag wird gemäß folgender Formel berechnet:

$$\text{Tilgung} = N + N \cdot \frac{1}{3} \cdot \text{Max} \left( 60\%; \frac{\text{Index (1)} + \text{Index (2)} + \text{Index (3)}}{3} - 1 \right)$$

Für den jeweiligen Index wird die jährliche Wertentwicklung zwischen den Beobachtungsstichtagen berechnet. Sollte für eine Beobachtungsperiode die Wertentwicklung größer als 100% sein, so wird für diesen Index für diese Beobachtungsperiode eine Wertentwicklung von 100% für die Berechnung des Tilgungsbetrages herangezogen. Der maximale Tilgungsbetrag ist dadurch auf 200% des Nominalbetrages begrenzt. Die einzelnen Wertentwicklungen der drei Indizes während der 12 Beobachtungsperioden werden gemäß folgender Formel berechnet.

$$\text{Index (1)} = \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \text{Min} \left( 200\%; \frac{\text{Index (1)}_i}{\text{Index (1)}_0} \right)$$

$$\text{Index (2)} = \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \text{Min} \left( 200\%; \frac{\text{Index (2)}_i}{\text{Index (2)}_0} \right)$$

$$\text{Index (3)} = \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \text{Min} \left( 200\%; \frac{\text{Index (3)}_i}{\text{Index (3)}_0} \right)$$

dabei gilt:  
 N = Nominale  
 Index (j)<sub>i</sub> = Schlusskurs von Index (j) zum Beobachtungsstichtag i  
 Index (j)<sub>0</sub> = Schlusskurs von Index (j) zum 30.11.2008

Zeichnungskurs 100%  
 Stückelung EUR 1.000,-  
 ISIN AT000B002175  
 Laufzeit 30.11.2008 bis 29.11.2020  
 Valuta der 30.11.2008  
 Erstzeichnung  
 Festlegung der Offizieller Schlusskurs der einzelnen Indizes am 30.11.2008.  
 Basiswerte  
 Paying & Erste Group Bank AG  
 Calculation Agent  
 Beobachtungs- 30.11.2009 (i=1) 02.12.2013 (i=5) 30.11.2017 (i=9)  
 stichtage 30.11.2010 (i=2) 01.12.2014 (i=6) 30.11.2018 (i=10)  
 30.11.2011 (i=3) 30.11.2015 (i=7) 02.12.2019 (i=11)  
 30.11.2012 (i=4) 30.11.2016 (i=8) 16.11.2020 (i=12)