

主旨：有關瑞士信貸發行之舊制結構型債券/證券(“舊制債券”)受美元倫敦銀行同業拆款利率(“USD LIBOR”)轉換影響的美元基準利率的重要資訊

親愛的商品持有人(先生/女士)：

一、 概述

針對您自瑞士信貸國際及/或任何其他瑞士信貸之關聯公司及/或任何 SPV(依其適用稱為“瑞士信貸”或“發行人”)所購買的舊制債券，將因各種美元 LIBOR 基準利率將停止適用或失去代表性之情形而受到影響。

二、 調整選項

針對每一舊制結構型債券，在美元 LIBOR 基準利率將停止適用或失去代表性之前，瑞信提出下列二個選項：

- (1) 於 2023 年 3 月 17 日起(含)，根據 ISDA 所採用之方法 (詳情請參見 ISDA 補充文件第 88 號 [【網址連結】](#))，商品條款將調整如下，並且瑞信將提供調整後之中文產品說明書以及投資人須知。

XS1355024057

條款	天期	計價幣別	配息公式	配息區間 1	配息區間 2
舊制條款	10 年	美元	5.90% p.a. x n/N	1.00% ≤ 10Y USD CMS ≤ 5.00%	2300 ≤ SX5E
調整條款	10 年	美元	5.90% p.a. x n/N	0.72% ≤ 10Y USD-SOFR ICE Swap Rate ≤ 4.72%	2300 ≤ SX5E

XS1355025450

條款	天期	計價幣別	配息公式	配息區間 1	配息區間 2
舊制條款	15 年	美元	7.90% p.a. x n/N	1.00% ≤ 10Y USD CMS ≤ 5.00%	2300 ≤ SX5E
調整條款	15 年	美元	7.90% p.a. x n/N	0.72% ≤ 10Y USD-SOFR ICE Swap Rate ≤ 4.72%	2300 ≤ SX5E

- (2) 如您不同意上述商品條款調整，瑞信將依原中文產品說明書上載明之贖回日期提供贖回流動性。

若您對上述調整選項有任何疑問，請儘快與您的受託銷售機構聯繫。

本信函內所提供之資訊可能會受到有關 USD LIBOR 過渡之法規要求及/或產業發展而改變。本信函不應構成任何您信賴或做出任何決定之法律、財務、會計或投資建議，在做出任何決定同意任何補救措施前，請先詳閱並檢視您所有與 USD LIBOR 相關的產品條款，關於 USD LIBOR 過渡對舊制債券可能產生之影響，您應諮詢自己的顧問後再做出判斷及決定。

除了我們已與您明確達成書面協議且有法定義務的情況外，瑞士信貸對您並無任何義務及責任，並且不會就金融基準指標改革有關事項或其對舊制債券之影響提供任何建議。

謹啟

瑞士信貸

2023年2月7日