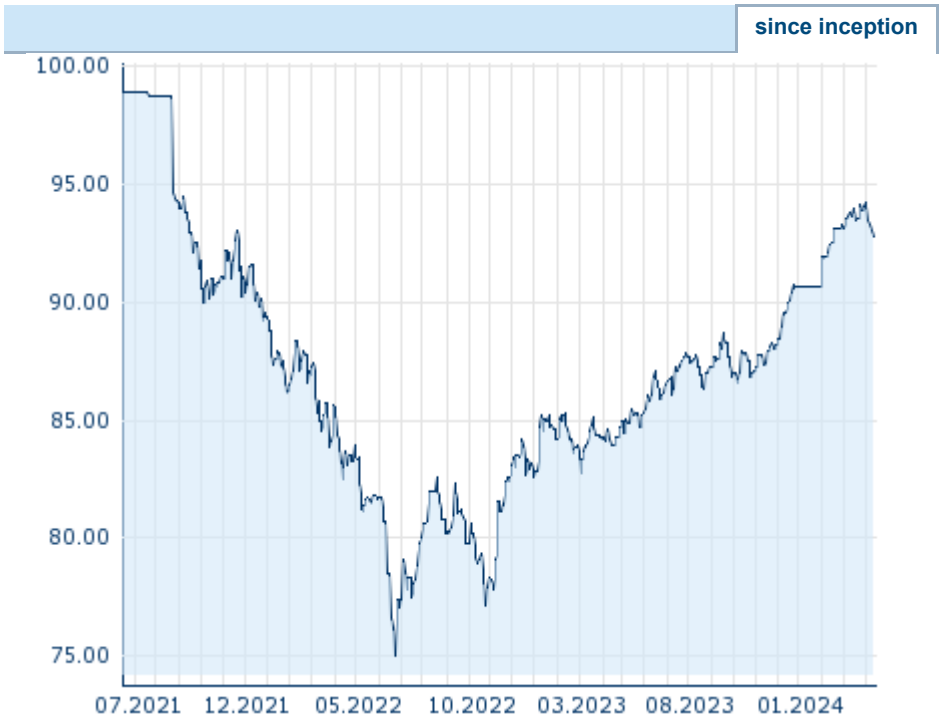
Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 9

ISIN: **AT0000A2RXD6**

Overview

Date: 2024/04/16 10:35:00	
Bid	**Ask**
92.00	-
Difference	0.00% (0.00)

General attributes	
Type of bond	Structured bonds and notes
Bond style	senior
Issuer type	financial institution
Country of issue	AT
Current coupon	-
Coupon style	variable
Coupon payment date	2026/07/23
Coupon payment period	at maturity
Value date	2021/06/16
Maturity	2026/07/23
Repayment value	100.00
Currency	CZK
Nominal value	10,000
Accrued Interest	-
Investor tolerance	1 (scale 1-7)



The chart is composed of values which are the arithmetic average values of bid / ask (MID) from previous working day. Performances under 12 month have only little informative value. Information about previous performance does not guarantee future performance.
Source: Česká spořitelna, a. s.

Advantages

Proč Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 9 koupit?

- Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za dobu jeho trvání.
- 200 % participace na pravidelně pozorovaném vývoji široce diverzifikovaného podkladového aktiva – indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Pravidelné pozorování podkladového aktiva. Výsledný výnos je vypočten jako 200 % participace z průměru

Details you should be aware of

Please note that the target market of this investment instrument is listed below. If you do not meet any of the listed parameters, you may be outside the specified target market!

The target market defines the set of investors (retail clients) for whom the investment product is intended.

This investment product is intended for investors who:

- have sufficient knowledge and/or

ročně zafixovaných hodnot pozorovaného podkladového aktiva, avšak jeho celková výše je omezena horní hranicí 140 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9.

- I při propadu podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 9.
- Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 9 můžete za předpokladu standardních podmínek na trhu prodat prostřednictvím České spořitelny kdykoli před splatností, a to za tržní cenu uvedenou v kurzovním lístku České spořitelny. V takovém případě se však cena může pohybovat i pod hranicí 100 % jeho jmenovité hodnoty a investor tak realizuje ztrátu. Garance vyplacení min. 100 % jeho jmenovité hodnoty (viz Pozn.) se vztahuje pouze k datu splatnosti.
- PD RESPONSIBLE 9 je emitován v českých korunách, investor nenese měnové riziko.
- Elektronická verze prospektu je zveřejněna na internetové stránce Emitenta www.erstegroup.com, nebo na www.investicnicentrum.cz/prospekty
- Sdělení klíčových informací je k dispozici na internetových stránkách www.erstegroup.com, na investičním portálu České spořitelny www.investicnicentrum.cz.

experience regarding bonds.

- seek investment profit
- are able to accept a level of risk that is in accordance with the risk indicator of the product specified in General attributes.
- In the event of an unfavorable development of the investment, they are able to bear the possible loss, which is ilustrated by performance scenarios, see Key Information Document (KID).
- are interested in holding the product until the maturity specified in General attributes.

This product is not intended for investors (negative product target market) who are unable to bear the possible loss of invested funds in the event of an unfavorable development of the investment.

The client's compatibility with the product's target market will be evaluated during the purchase process.

- Držitel PD RESPONSIBLE 9 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100 % jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 9 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD RESPONSIBLE 9 před jeho splatností. Může se stát, že ztratíte celou investovanou částku.
- Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: 100 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9 + participace 200 % × (průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota – 1), minimálně 100 %, maximálně 140 %

You will find more information in the leaflet.

Description

Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za pět let s návratností min. 100 % jmenovité hodnoty *(viz Pozn.)* **PD RESPONSIBLE 9 k datu jeho splatnosti.**

ESG je klíčové „investiční téma“ pro Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 9. Jeho výnos závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC, který je diverzifikován do šesti podkladových aktiv – ESG akcií (USA, Evropa, Japonsko, Emerging Markets) s váhou 60% portfolia a ESG dluhopisů (korporátní a korporátní high yield dluhopisy), které tvoří 40% portfolia. Jednotlivé skupiny aktiv v portfoliu indexu jsou reprezentována ETF (exchange traded funds) iShares od renomované společnosti BlackRock. Portfolio je tak robustně diverzifkováno do zhruba 500 akcií a více jak 2 000 dluhopisů společností splňujících přísná ESG kritéria, která jsou posuzována odborníky ERSTE Group na tuto problematiku. Kontrola volatility portfolia stabilizuje výnos a omezuje ztráty při propadech na trzích, kdy nastavený algoritmus cíluje volatilitu 7 % a porovnává ji s historickou volatilitou sledovaného portfolia. Při vysoké volatilitě snižuje tento mechanismus

expozici na dynamická aktiva a přesouvá prostředky na peněžní trh.

- Issuer: Erste Group Bank AG (S&P's A / Moody's A2 / Fitch A)
- Underlying: Solactive ERSTE Green Invest Index VC

You will find more information in the leaflet.

Payment notes

Jak PD RESPONSIBLE 9 funguje?

- Výnos pětiletého PD RESPONSIBLE 9 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Dne 14.7.2021 se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva.
- Podkladové aktivum je ročně pozorováno. Každý rok je v den pozorování zaznamenána jeho hodnota.
- Z těchto 5 hodnot získaných v rámci jednotlivých dnů pozorování se vypočítá průměrná hodnota podkladového aktiva. Ta je porovnána s jeho počáteční hodnotou.
- Celková částka výplaty při splatnosti se vypočítá: 100 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9 + participace 200 % x (průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota – 1).
- I při propadu podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 9.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 9 může jeho cena poklesnout i pod 100 % jeho jmenovité hodnoty s ohledem na vývoj podkladového aktiva a tržních podmínek.
- Maximální výše prémie je stanovena na 40 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9 za dobu jeho trvání, tedy za 5 let.
- Pravidelné roční pozorování a průměrování získaných hodnot indexu částečně chrání investora před případným prudkým poklesem cen sledovaného podkladového aktiva těsně před splatností. Celkový výnos totiž nezávisí jen na závěrečné hodnotě pozorovaného podkladového aktiva, ale na průběžné hodnotě podkladového aktiva za celou dobu trvání PD RESPONSIBLE 9. Pravidelné pozorování však také může snižovat výsledný výnos (pokud např. k růstu podkladového aktiva dojde až těsně před splatností).

Příklady scénářů při splatnosti – naleznete v letáku

Settlement

- splatnost Prémiového dluhopisu je 23.07.2026
- výplatu výnosu i jmenovité hodnoty provádí Česká spořitelna
- Likvidita: denní dle aktuálních tržních cen na kurzovním lístku České spořitelny, a. s.
- vypořádání nákupu i prodeje Prémiového dluhopisu trvá 3 pracovní dny

Secondary market

- minimální nakupované množství: 1 kus
- Prodejní cena: 100 %, bez poplatku

- This premium bond can only be sold on the market, the price the client sells listed in the exchange rate list is only indicative.
- The price for procuring the sale is determined by the valid price list, it currently amounts to a maximum of 0.5% of the trade volume.

Pozn.: Výplata 100 % jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 9 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD RESPONSIBLE 9 před jeho splatností.
Pozn.2: Riziková váha produktu je na škále nabývajících hodnot od 1 do 7, kde hodnota 1 představuje potenciálně nejnižší riziko a výnos, a hodnota 7 potenciálně nejvyšší riziko a výnos, a to za předpokladu, že si produkt ponecháte do data splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně. Riziková váha produktu je vodítkem pro srovnání míry rizika tohoto produktu, ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijdete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo že emitent nebude schopen dostát svým závazkům.
Pozn. 3:Přesné vyjádření produktových nákladů naleznete v Pokynu k nákupu PD RESPONSIBLE 9.

Disclaimer

In the period before maturity, the bond price can fluctuate above and below the bond face value depending on the development of the interest rate and underlying asset. A bond can ben sold even before the maturity date, for the price pursuant to the pricelist of the issuer. Our consultants will give you detail information on the advantages and risks of investment in bonds. The information sources used are generally regarded as reliable, although Česká spořitelna and Erste Group Bank AG cannot guarantee the correctness and completeness of the information contained therein. The aim of this web page is to give information on the services and products contained therein; it is not a binding proposal establishing any rights and obligations for participants. All information you can find here is of informative nature only. Before using the web page for investment, a specialized Česká spořitelna consultant should be consulted.