

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 9

ISIN: AT0000A2RXD6

Přehled

Datum: 03.12.2021 09:45:00

Nákup	Prodej
89,81	-
Změna	0,43% (0,39)

Základní údaje

Typ dluhopisu	Strukturované dluhopisy a dluhové CP
Styl dluhopisu	seniorní
Typ emitenta	finanční instituce
Země vydání	AT
Aktuální kupon	-
Styl kuponu	variabilní
Datum výplaty kuponu	23.07.2026
Výplata kuponu	při splatnosti
Datum emise	16.06.2021
Splatnost	23.07.2026
Návratnost	100,00
Měna	CZK
Nominální hodnota	10.000
Daň z výnosu na kapitálových trzích	-
Alikvotní úrokový výnos	-
Rizikovost produktu	2 (stupnice 1-7)



Graf je tvořen hodnotami, které jsou aritmetickým průměrem hodnot Nákup/Prodej (MID) z předchozího pracovního dne. Ceny Nákup/Prodej jsou uvedeny bez AÚV. Výkonnosti v horizontu menším než 12 měsíců mají jen velmi malou vypovídací hodnotu. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí.

Zdroj: Česká spořitelna, a. s.

+ Výhody

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

! Měli byste vědět

- PD RESPONSIBLE 9 je strukturovaný dluhopis s návratností minimálně 100 % jeho jmenovité hodnoty (viz Pozn.) k datu splatnosti.
- 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

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.
- RESPONSIBLE 9 před jeho splatností. Může se stát, že ztratíte celou investovanou částku.
- Udržitelnost a zodpovědné investování v ČR: V návaznosti na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb byl tento produkt zařazen mezi Udržitelné ESG produkty. Více informací naleznete v dokumentu Informace České spořitelny k udržitelnosti a zodpovědném investování zveřejněném na www.csas.cz.
 - Emitent: Erste Group Bank AG (S&P's A / Moody's A2 / Fitch A)
 - Podkladové aktivum: Solactive ERSTE Green Invest Index VC
 - Participace: 200 % na pravidelně pozorovaném vývoji podkladového aktiva
 - Garance: 100 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9 k datu splatnosti (viz Pozn.)
 - Maximální výplata: 140 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9
 - Prodejní cena: 100 %, bez poplatku
 - Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: $100 \% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9} + \text{participace } 200 \% \times (\text{průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva / počáteční hodnota} - 1)$, minimálně 100 %, maximálně 140 %
 - Datum stanovení počáteční hodnoty podkladového aktiva a data pozorování naleznete v letáku.
 - Produktové náklady platné ke dni emise: *(Přesné vyjádření produktových nákladů naleznete v Pokynu k nákupu PD RESPONSIBLE 9.)* 0,58 % ročně

Popis

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 reprezentovány ETF (exchange traded funds) iShares od renomované společnosti BlackRock. Portfolio je tak robustně diverzifikováno 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.

Více informací naleznete v letáku.

Výpočet výnosu

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: $100 \% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 9} + \text{participace } 200 \% \times (\text{průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota} - 1)$.
- 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

Vypořádání

- 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

Podmínky nákupu/prodeje

- minimální nakupované množství: 1 kus
- cena za obstarání předčasného odkupu: 2 % z objemu obchodu
- prémiový dluhopis lze odprodat i před datem splatnosti za cenu v kurzovním lístku České spořitelny, který naleznete zde na Investičním centru/kurzovní lístky

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 přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo že emitent nebude schopen dostát svým závazkům.

Upozornění

V období před splatností může cena dluhopisu či dluhového CP v závislosti na vývoji úrokové míry a vývoji podkladových aktiv kolísat nad i pod jmenovitou hodnotu dluhopisu. Dluhopis či dluhový CP lze odprodat i před datem splatnosti za cenu z kurzovního lístku vyhlášenou vydavatelem dluhopisu či dluhového CP. V souladu s pravidly platnými pro kolektivní investování upozorňujeme, že minulé výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Podrobnější informace o výhodách a rizicích investice do dluhopisů a dluhových CP vám rádi poskytnou naši poradci. Použité informační zdroje jsou všeobecně považované za spolehlivé, avšak Česká spořitelna a Erste Group Bank neručí za správnost a úplnost uvedených informací. Informace zde uvedené mají za cíl upozornit na služby a produkty a nejsou závazným návrhem, který by zakládal práva a závazky účastníků. Případné využití těchto stránek při investování by mělo být konzultováno s odborným poradcem.