

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 12

ISIN: AT0000A2STX0

Přehled

Datum: 03.12.2021 09:45:00

Nákup	Prodej
90,84	-
Změna	-0,35% (-0,32)

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	04.11.2026
Výplata kuponu	při splatnosti
Datum emise	21.09.2021
Splatnost	04.11.2026
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 12 koupit?

- Zajímavý potenciál výnosu až 40% za dobu jeho trvání.
- 250% 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 250% participace z průměru

! Měli byste vědět

- PD RESPONSIBLE 12 je strukturovaný dluhopis s návratností minimálně 100% jeho jmenovité hodnoty (viz Pozn.) k datu splatnosti.
- Držitel PD RESPONSIBLE 12 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100% jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 12 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD

ročně pozorovaných změn ceny podkladového aktiva, avšak jeho celková výše je omezena horní hranicí 40% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12.

- I při propadu ceny podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 12.
- Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 12 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 12 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 12 před jeho datem splatnosti. 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 zodpovědnému 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: 250% na pravidelně pozorovaném vývoji podkladového aktiva
- Garance: 100% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12 k datu splatnosti (viz Pozn.)
- Maximální výplata: 140% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12
- Prodejní cena: 100%, bez poplatku
- Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: 100% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12 + participace 250% × (průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/ počáteční hodnota – 1), minimálně 100% (viz Pozn.), 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 12*): 0,77% ročně

Popis

Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za pět let s návratností min. 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 12 k datu jeho splatnosti.

ESG je klíčové „investiční téma“ pro PD RESPONSIBLE 12. Jeho výnos závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC, který je diverzifikován do šesti skupin podkladových aktiv – ESG akcií (USA, Evropa, Japonsko, Emerging Markets) s váhou 60% portfolia a ESG dluhopisů (korporátní a korporátní high yield dluhopisy) tvořící 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

tržích, kdy nastavený algoritmus cíluje volatilitu 7% a porovnává ji s historickou volatilitou sledovaného portfolia. Při vysoké volatilitě snižuje tento mechanismus expozici vůči dynamickým aktivům a uvolněné prostředky přesouvá na peněžní trh.

Více informací naleznete v letáku.

Výpočet výnosu

Jak PD RESPONSIBLE 12 funguje?

- Výnos pětiletého PD RESPONSIBLE 12 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Dne 21.10.2021 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: $100\% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12} + \text{participace } 250\% \times (\text{průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota} - 1)$.
- I při propadu ceny podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 12.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 12 může jeho cena poklesnout i pod 100% jeho jmenovité hodnoty s ohledem na vývoj podkladového aktiva a tržních podmínek.
- Maximální výše výnosu je stanovena na 40% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 12 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 12. 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 4.11.2026
- 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 12 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, a dále na tom, zda si PD RESPONSIBLE 12 ponecháte až do doby splatnosti. Rozhodnete-li se prodat PD RESPONSIBLE 12 před jeho splatností, nelze garantovat, že obdržíte 100 % jmenovité hodnoty.

Pozn.2: Riziková váha 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.