

## Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 13

ISIN: AT0000A2TLD7

## Overview

Date: 2022/01/26 12:00:00

|              |            |
|--------------|------------|
| <b>Bid</b>   | <b>Ask</b> |
| <b>87.74</b> | -          |

|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>Difference</b> |  -0.34% (-0.31) |
|-------------------|--|

## 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   | 2025/12/01                 |
| Coupon payment period | at maturity                |
| Value date            | 2021/10/26                 |
| Maturity              | 2025/12/01                 |
| Repayment value       | 100.00                     |
| Currency              | CZK                        |
| Nominal value         | 10,000                     |
| Capital gains tax     | -                          |
| Accrued Interest      | -                          |
| Investor tolerance    | <u>2 (scale 1-7)</u>       |



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 13 koupit?

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

 Details you should be aware of

- PD RESPONSIBLE 13 je strukturovaný dluhopis s návratností minimálně 100% jeho jmenovité hodnoty (viz Pozn.) k datu splatnosti.
- Držitel PD RESPONSIBLE 13 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100% jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 13 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 140% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 13.

- I při propadu ceny podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 13.
- Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 13 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 13 je emitován v českých korunách, investor nenese měnové riziko.
- Elektronická verze prospektu je zveřejněna na internetové stránce Emitenta [www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com), nebo na [www.investicnicentrum.cz/prospekty](http://www.investicnicentrum.cz/prospekty)
- Sdělení klíčových informací je k dispozici na internetových stránkách [www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com), na investičním portálu České spořitelny [www.investicnicentrum.cz](http://www.investicnicentrum.cz).

RESPONSIBLE 13 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](http://www.csas.cz).
- Emitent: Erste Group Bank AG (S&P's A / Moody's A2 / Fitch A)
- Podkladové aktivum: Solactive ERSTE Fair Invest Index VC
- Participace: 200% na pravidelně pozorovaném vývoji podkladového aktiva
- Garance: 100% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 13 k datu splatnosti (viz Pozn.)
- Maximální výplata: 140% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 13
- Prodejní cena: 100%, bez poplatku
- Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: 100% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 13 + participace 200% × (průměrná hodnota 4 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 13): 0,92% ročně

## Description

**Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za čtyři roky s návratností min. 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 13 k datu jeho splatnosti.**

ESG je také klíčové „investiční téma“ pro PD RESPONSIBLE 13. Jeho výnos závisí na vývoji akciového indexu Solactive ERSTE Fair Invest Index VC, který zahrnuje 50 akcií vysoce kvalitních společností. Tyto vybrané společnosti aktivně zohledňují politiku udržitelného ekonomického rozvoje a ochranu životního prostředí, sociální principy a zásady udržitelného řízení. Portfolio indexu obsahuje společnosti například z oblasti spotřebního zboží (Zalando, Best Buy), technologie (NVIDIA, ASML Holding) a zdraví a péče o tělo (Hologic, Biomérieux) atd. Index reviduje volatilitu portfolia, čímž stabilizuje výnos a omezuje ztráty při propadech na trzích. Nastavený algoritmus cílí na volatilitu 10 % 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.**

### Payment notes

#### Jak PD RESPONSIBLE 13 funguje?

- Výnos pětiletého PD RESPONSIBLE 13 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Fair Invest Index VC.
- Dne 22.11.2021 se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva.
- Podkladové aktivum je ročně pozorováno. Každý rok je v den pozorování zaznamenána jeho hodnota.
- Z těchto 4 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:  $100\% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 13} + \text{participace } 200\% \times (\text{průměrná hodnota 4 pozorování podkladového aktiva} / \text{počáteční hodnota} - 1)$ .
- I při propadu ceny podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 13.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 13 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 13 za dobu jeho trvání, tedy za 4 roky.
- 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 13. 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 1. 12. 2025
- 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
- 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/kurzovním lístku

*Pozn.: Výplata 100 % jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 13 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, a dále na tom, zda si PD RESPONSIBLE 13 ponecháte až do doby splatnosti. Rozhodnete-li se prodat PD RESPONSIBLE 13 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 přijdete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo že emitent nebude schopn dostát svým závazkům.*

#### 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 be 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.