

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 13

ISIN: AT0000A2TLD7

Přehled

Datum: 26.01.2022 12:00:00

Nákup	Prodej
87,74	-
Změna	-0,34% (-0,31)

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	01.12.2025
Výplata kuponu	při splatnosti
Datum emise	26.10.2021
Splatnost	01.12.2025
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 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

! Měli byste vědět

- 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 nenesé 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 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.
- 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

Popis

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.

Výpočet výnosu

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

Vypořádání

- 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

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/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.

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 minulá výkonnost nezaručuje výkonost 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.