

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 22

ISIN: AT0000A31LL4

Overview

Date: 2024/02/27 11:15:00

Bid	Ask
113.56	-
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	2025/12/15
Coupon payment period	at maturity
Value date	2022/11/09
Maturity	2025/12/15
Repayment value	100.00
Currency	CZK
Nominal value	10,000
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 22 koupit?

- Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za dobu jeho trvání.
- 125 % participace na pravidelně pozorovaném vývoji podkladového aktiva – indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Pravidelné pozorování podkladového aktiva. Výsledný výnos je vypočten jako 125 % participace na výkonnosti indexu spočítané z nejvyšší

! 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

dosažené hodnoty denně pozorovaných závěrečných cen podkladového aktiva vůči jeho počáteční hodnotě, avšak maximální částka k výplatě je omezena horní hranicí 140 % jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 22.

- I při propadu ceny podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno minimálně 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 22.
- Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 22 můžete za předpokladu standardních podmínek na trhu prodat prostřednictvím České spořitelny kdykoli před splatností, a to za tržní cenu. 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 22 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.
- Erste Group Bank AG jako emitent a tvůrce tohoto Investičního nástroje zpracoval dokument Sdělení klíčových informací, které 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 illustrated 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.

Držitel PD RESPONSIBLE 22 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100 % jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 22 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD RESPONSIBLE 22 před jeho datem splatnosti. Může se stát, že ztratíte celou investovanou částku.

Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: $100\% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 22} + \text{participace } 125\% \times (\text{nejvyšší dosažená denní závěrečná hodnota podkladového aktiva} / \text{počáteční hodnota podkladového aktiva} - 1)$, minimálně 100 % (viz Pozn.), maximálně 140 %

Více informací naleznete v letáku.

Description

Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za tři roky s návratností min. 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 22 k datu jeho splatnosti.

ESG je také klíčové „investiční téma“ pro PD RESPONSIBLE 22. Jeho výnos závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC, který je diverzifikován do šesti typů 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. Jednotlivá aktiva v portfoliu indexu jsou reprezentována ETF (exchange traded funds) iShares od renomované společnosti BlackRock. Portfolio je tak robustně diverzifikováno do akcií zhruba 500 společností a dluhopisů téměř 3 000 společností, které splňují přísná ESG kritéria indexů MSCI SRI (Socially Responsible Investment – společensky odpovědné investování). 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.

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

Více informací naleznete v letáku.

Payment notes

Jak PD RESPONSIBLE 22 funguje?

- Výsledný výnos tříletého PD RESPONSIBLE 22 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Dne 8.12.2022 se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva.
- Podkladové aktivum je denně pozorováno. Celkový výnos je roven 1,25násobku výkonnosti indexu spočítané z nejvyšší dosažené denní závěrečné hodnoty podkladového indexu za dobu pozorování PD RESPONSIBLE 22 vůči jeho počáteční hodnotě.
- Celková částka výplaty při splatnosti se vypočítá: $100 \% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 22} + \text{participace } 125 \% \times (\text{nejvyšší dosažená denní závěrečná hodnota podkladového aktiva} / \text{počáteční hodnota podkladového aktiva} - 1)$, avšak minimálně 100 % (viz Pozn.) a maximálně 140 %.
- I při propadu ceny podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno minimálně 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 22.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 22 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 22 za dobu jeho trvání, tedy za 3 roky.
- Pozorování nejvyšší dosažené denní závěrečné hodnoty indexu umožňuje průběžné uzamčení výše výnosu. Již jednou dosaženou úroveň výnosu nemůže případný následný propad podkladového indexu nijak snížit. Díky participaci 125 % je navíc výsledný výnos ještě o čtvrtinu větší než samotná výkonnost indexu (spočítaná na základě jeho nejvyšší dosažené hodnoty v porovnání s jeho počáteční hodnotou).

Příklady scénářů při splatnosti – naleznete v letáku

Settlement

- splatnost Prémiového dluhopisu je 15. 12. 2025
- výplatu výnosu i jmenovité hodnoty provádí Česká spořitelna
- vypořádání nákupu i prodeje Prémiového dluhopisu trvá 3 pracovní dny

Secondary market

- minimální nakupované množství: 1 kus
- Prodejní cena: 100 %, bez poplatku
- Likvidita: denní dle aktuálních tržních cen, indikace na kurzovním lístku České spořitelny, a. s.
- Cena za obstarání předčasného odkupu: dle aktuálního Ceníku (stav k datu emise dluhopisu: 2 % z objemu obchodu)

Pozn.: Výplata 100 % jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 22 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, a dále na tom, zda si PD RESPONSIBLE 22 ponecháte až do doby splatnosti. Rozhodnete-li se prodat PD RESPONSIBLE 22 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 PD RESPONSIBLE 22 ponecháte do data splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně. Riziková váha produktu je vodítkem pro srovnání míry rizika PD RESPONSIBLE 22, 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 22.

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.