

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 22

ISIN: AT0000A31LL4

Přehled

Datum: 25.04.2024 10:16:00

| | |
|---------------|----------------|
| Nákup | Prodej |
| 112,49 | - |
| Změna | -0,47% (-0,53) |

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 | 15.12.2025 |
| Výplata kuponu | při splatnosti |
| Datum emise | 09.11.2022 |
| Splatnost | 15.12.2025 |
| Návratnost | 100,00 |
| Měna | CZK |
| Nominální hodnota | 10.000 |
| Alikvotní úrokový výnos | - |
| Rizikovost produktu | 2 (stupnice 1-7) |

od založení



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 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

! Měli byste vědět

Upozorňujeme Vás, že dále uvádíme cílový trh tohoto investičního nástroje. **Nesplňujete-li některý z uvedených parametrů, můžete se nacházet mimo stanovený cílový trh!**

Cílový trh vymezuje množinu investorů (neprofesionálních zákazníků), pro které je investiční nástroj určen.

Tento investiční nástroj je určen pro investory, kteří:

- Mají dostatečné znalosti a/nebo

Přečtěte si prosím upozornění na konci tohoto dokumentu.

1/4

- 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 nenesé 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.
- zkušenosti týkající se dluhopisů.
- Usilují o zhodnocení investovaných prostředků.
 - Jsou schopni akceptovat míru rizika, která je v souladu s rizikovou váhou (rizikovostí) produktu uvedenou v Základních údajích k produktu.
 - V případě nepříznivého vývoje investice jsou schopni snést případnou ztrátu investovaných prostředků, kterou ilustrují možné scénáře výkonnosti viz Sdělení klíčových informací (KID).
 - Mají zájem držet produkt po celou dobu jeho trvání, tj. do splatnosti uvedené v Základních údajích k produktu.
- Tento produkt není určen pro investory (negativní cílový trh produktu), kteří nejsou schopni v případě nepříznivého vývoje investice snést případnou ztrátu investovaných prostředků.
- K vyhodnocení slučitelnosti klienta s cílovým trhem produktu dojde v průběhu nákupního procesu.
-
- 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.

Popis

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.

Výpočet výnosu

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

Vypořádání

- 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

Podmínky nákupu/prodeje

- 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 nejnížší 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 přijmete 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.

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 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.