

## Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 23

ISIN: AT0000A323B6

## Přehled

Datum: 23.04.2024 00:00:00

Nákup 107,33 Prodej -

Změna 0,00% (0,00)

## 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 27.01.2026

Výplata kuponu při splatnosti

Datum emise 19.12.2022

Splatnost 27.01.2026

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 23 koupit?

- Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za dobu jeho trvání.
- 100% participace na pravidelně pozorovaném vývoji podkladového aktiva – indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Pravidelné pozorování podkladového aktiva. Výsledný výnos je vypočten jako 100% 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 23.
- I při propadu ceny podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno minimálně 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 23.
  - Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 23 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 23 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/](http://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](http://www.erstegroup.com), na investičním portálu České spořitelny [www.investicnicentrum.cz](http://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 23 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100 % jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 23 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD RESPONSIBLE 23 před jeho datem splatnosti. Může se stát, že ztratíte celou investovanou částku.
  - Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti:  $100\% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 23} + \text{participace } 100\% \times (\text{nejvyšší dosažená denní závěrečná hodnota podkladového aktiva} / \text{počáteční hodnota podkladového aktiva} - 1)$ , 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 23 k datu jeho splatnosti.**

ESG je také klíčové „investiční téma“ pro PD RESPONSIBLE 23. 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 vůči dynamickým aktivům 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 23 funguje?

- Výsledný výnos tříletého PD RESPONSIBLE 23 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Dne 16. 1. 2023 se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva.
- Podkladové aktivum je denně pozorováno. Celkový výnos je roven nejvyšší dosažené denní závěrečné hodnotě podkladového indexu za dobu pozorování PD RESPONSIBLE 23 vůči jeho počáteční hodnotě, avšak maximálně do výše 40 %.
- Celková částka výplaty při splatnosti se vypočítá:  $100 \% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 23} + \text{participace } 100 \% \times (\text{nejvyšší dosažená denní závěrečná hodnota podkladového aktiva} / \text{počáteční hodnota podkladového aktiva} - 1)$ , avšak minimálně 100 % (viz Pozn.) a maximálně 140 %.
- I při propadu ceny podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno minimálně 100 % jmenovité hodnoty
- PD RESPONSIBLE 23.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 23 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 23 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.

#### Příklady scénářů při splatnosti – naleznete v letáku

### Vypořádání

- splatnost Prémiového dluhopisu je 27. 01. 2026
- 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 23 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, a dále na tom, zda si PD RESPONSIBLE 23 ponecháte až do doby splatnosti. Rozhodnete-li se prodat PD RESPONSIBLE 23 před jeho splatností, nelze garantovat, že obdržíte 100 % jmenovité hodnoty.*

*Pozn. 2: 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 23 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 23, 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 23.*

## 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 vyhlašovanou 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.