

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 23

ISIN: AT0000A323B6

Přehled

Datum: 26.07.2024 11:05:00

Nákup	Prodej
111,46	-
Změna	 -0,50% (-0,56)

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	-
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)

Právní upozornění

Tento produkt již není veřejně nabízen. Zde zobrazený obsah je pro daný produkt specifický a slouží pouze k informačním účelům pro klienty, kteří již investovali, a nepředstavuje tak marketingovou komunikaci. Erste Group Bank AG již nedovoluje užívat prospekt k veřejné nabídce tohoto produktu třetími stranami.

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.

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 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 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 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.