

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 23

ISIN: AT0000A323B6

Overview

Date: 2024/09/13 10:15:00

Bid	Ask
110.49	-

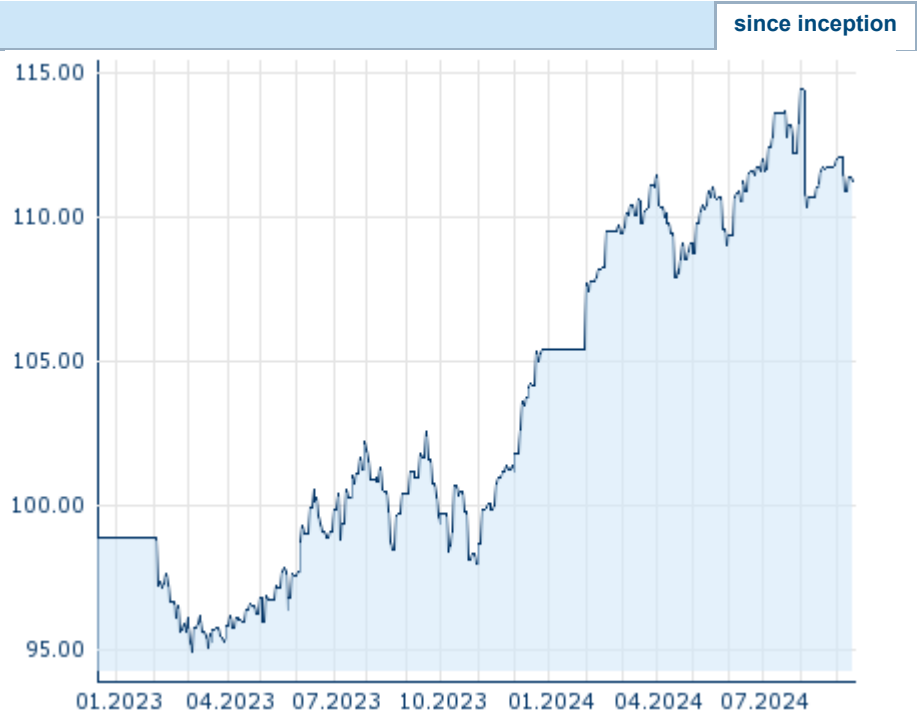
Difference	 -0.14% (-0.16)
------------	--

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	-
Coupon payment period	at maturity
Value date	2022/12/19
Maturity	2026/01/27
Repayment value	100.00
Currency	CZK
Nominal value	10,000
Accrued Interest	-
Investor tolerance	<u>2 (scale 1-7)</u>

Legal note

This product is no longer publicly offered. The product-specific content published here is for information purposes only for those who are already invested and does not constitute marketing communication. Erste Group Bank AG no longer consents to the use of the prospectus for a public offering of this product by third parties.



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.

Description

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.

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

You will find more information in the leaflet.

Payment notes

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

Settlement

- 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

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 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.

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.