

Prémiový dluhopis RESPONSIBLE 11

ISIN: AT0000A2SPK5

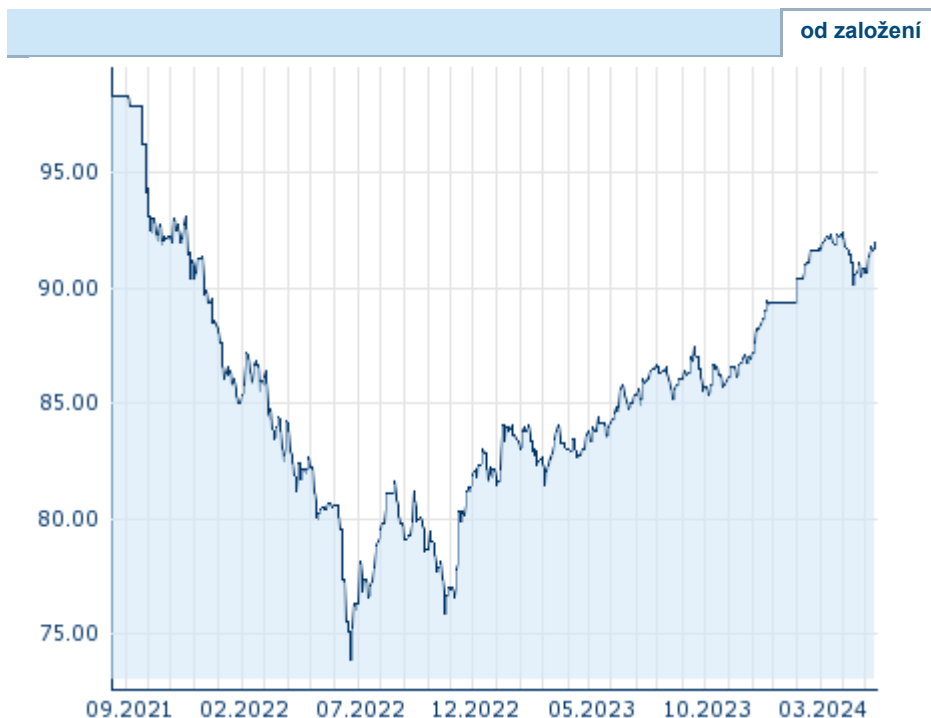
Přehled

Datum: 17.05.2024 10:10:00

| | |
|-------|--------------|
| Nákup | Prodej |
| 91,21 | - |
| Změna | 0,22% (0,20) |

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 | 30.09.2026 |
| Výplata kuponu | při splatnosti |
| Datum emise | 18.08.2021 |
| Splatnost | 30.09.2026 |
| Návratnost | 100,00 |
| Měna | CZK |
| Nominální hodnota | 10.000 |
| Alikvotní úrokový výnos | - |
| Rizikovost produktu | 1 (stupnice 1-7) |



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 11 koupit?

- Zajímavý potenciál výnosu až 40% za dobu jeho trvání.
- 200% participace na pravidelně pozorovaném vývoji široce diverzifikovaného podkladového aktiva – indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Pravidelné pozorování podkladového aktiva. Výsledný výnos je vypočten jako 200% participace z průměru

! 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 zkušenosti týkající se dluhopisů.

Přečtěte si prosím upozornění na konci tohoto dokumentu.

1/4

ročně pozorovaných změn ceny podkladového aktiva, avšak jeho celková výše je omezena horní hranicí 140% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 11.

- I při propadu ceny podkladového aktiva je k datu splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 11.
- Rychlá dostupnost prostředků. PD RESPONSIBLE 11 můžete za předpokladu standardních podmínek na trhu prodat prostřednictvím České spořitelny kdykoli před splatností, a to za tržní cenu uvedenou v kurzovním lístku České spořitelny. 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 11 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
- Sdělení klíčových informací je k dispozici na internetových stránkách www.erstegroup.com, na investičním portálu České spořitelny www.investicnicentrum.cz.

- 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.

PD RESPONSIBLE 11 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 11 nese kreditní riziko emitenta. Výplata 100% jeho jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 11 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, nebo na Vašem rozhodnutí prodat PD RESPONSIBLE 11 před jeho datem splatnosti. Může se stát, že ztratíte celou investovanou částku.

- Vzorec pro výpočet hodnoty při splatnosti: 100% jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 11 + participace 200% × (průměrná hodnota 5 pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota – 1), minimálně 100% (viz Pozn.), maximálně 140%

Více informací naleznete v letáku.

Popis

Zajímavý potenciál výnosu až 40 % za pět let s návratností min. 100 % jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 11 k datu jeho splatnosti.

ESG je klíčové „investiční téma“ pro PD RESPONSIBLE 11. Jeho výnos závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC, který je diverzifikován do šesti skupin 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. Jednotlivé skupiny aktiv v portfoliu indexu jsou reprezentovány ETF (exchange traded funds) iShares od renomované společnosti BlackRock. Portfolio je tak robustně diverzifikováno do zhruba 500 akcií a více jak 2 000 dluhopisů společnosti splňujících přísná ESG kritéria, která jsou posuzována odborníky Erste Group na tuto

problematiku. 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 uvolněné prostředky přesouvá 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 11 funguje?

- Výnos pětiletého PD RESPONSIBLE 11 závisí na vývoji globálního indexu Solactive ERSTE Green Invest Index VC.
- Dne 17. 9. 2021 se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva.
- Podkladové aktivum je ročně pozorováno. Každý rok je v den pozorování zaznamenána jeho hodnota.
- Z těchto 5 hodnot získaných v rámci jednotlivých dnů pozorování se vypočítá průměrná hodnota podkladového aktiva. Ta je porovnána s jeho počáteční hodnotou.
- Celková částka výplaty při splatnosti se vypočítá: $100\% \text{ jmenovité hodnoty PD RESPONSIBLE 11} + \text{participace } 200\% \times (\text{průměrná hodnota } 5 \text{ pozorování podkladového aktiva/počáteční hodnota} - 1)$.
- I při propadu ceny podkladového aktiva je při splatnosti díky garanci vyplaceno vždy minimálně 100% jmenovité hodnoty (viz Pozn.) PD RESPONSIBLE 11.
- Během doby trvání PD RESPONSIBLE 11 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 11 za dobu jeho trvání, tedy za 5 let.
- Pravidelné roční pozorování a průměrování získaných hodnot indexu částečně chrání investora před případným prudkým poklesem cen sledovaného podkladového aktiva těsně před splatností. Celkový výnos totiž nezávisí jen na závěrečné hodnotě pozorovaného podkladového aktiva, ale na průběžné hodnotě podkladového aktiva za celou dobu trvání PD RESPONSIBLE 11. Pravidelné pozorování však také může snižovat výsledný výnos (pokud např. k růstu podkladového aktiva dojde až těsně před splatností).

Příklady scénářů při splatnosti – naleznete v letáku

Vypořádání

- splatnost Prémiového dluhopisu je 30.9.2026
- výplatu výnosu i jmenovité hodnoty provádí Česká spořitelna
- Likvidita: denní dle aktuálních tržních cen na kurzovním lístku České spořitelny, a. s.
- vypořádání nákupu i prodeje Prémiového dluhopisu trvá 3 pracovní dny

Podmínky nákupu/prodeje

- minimální nakupované množství: 1 kus
- Prodejní cena: 100%, bez poplatku
- Tento prémiový dluhopis lze prodat pouze na trhu, cena klient prodává uvedená v kurzovním lístku je pouze indikativní.
- Cena za obstarání prodeje je stanovena platným ceníkem, aktuálně činí max 0,5% z objemu obchodu.

Pozn.: Výplata 100 % jmenovité hodnoty je závislá na schopnosti emitenta dostát svým závazkům vázaným k PD RESPONSIBLE 11 v případě insolvence nebo z důvodu administrativního opatření, a dále na tom, zda si PD RESPONSIBLE 11 ponecháte až do doby splatnosti. Rozhodnete-li se prodat PD RESPONSIBLE 11 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 produkt ponecháte do data splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně. Riziková váha produktu je vodítkem pro srovnání míry rizika tohoto produktu, 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 11.

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 vyhledávanou 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.