



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886



RB CZ FIX 09/20/27

KORPORÁTNÍ DLUHOPISY
ISIN: XS2534984120

ZÁKLADNÍ PARAMETRY DLUHOPISU

Emitent dluhopisů	Raiffeisenbank a.s.
Rating emitenta	Moody's: A3
Název dluhopisu	RBCZ Fix 09/20/27
Měna emise	CZK
Celkový objem emise	4 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota dluhopisu	50 000 CZK
Minimální výše první investice	300 000 CZK
Minimální výše následné investice	násobky 50 000 CZK
Emisní kurs	100 % jmenovité hodnoty
Úrok	6,22 % p. a.
Dny výplaty kuponu / Dny výplaty úroků	<p>Každý půl rok; Dny výplaty kuponu jsou 20. března a 20. září každého roku, počínaje 20. března 2023 a konče v Datum splatnosti (20. září 2027).</p> <p>Dny výplaty úroků v zásadě odpovídají Dnům výplaty kuponu. Pokud Den výplaty kuponu spadá na den, který není Pracovním dnem, Den výplaty úroků bude odložen na příští den, který je Pracovní den (Pravidlo následujícího pracovního dne) a úroková období zůstanou neupravená.</p>
Forma Dluhopisů	Zaknihované cenné papíry na doručitele
Kotace	na Lucemburské burze
Zahájení období veřejné nabídky	20. září 2022



Datum první emise	20. září 2022
Datum splatnosti:	20. září 2027
Vnořená opce	Ano
Typ opce	Call opce na straně emitenta (tzn. možnost předčasného splacení emitenta) ke dni 20. 9. 2026 (podléhá schválení ze strany regulátora)
ISIN	XS2534984120
Status	Nepreferovaný seniorní dluh Emitenta
Řídící právo	Německé právo – přestože se řídí německým právem, budou podléhat ustanovením českého insolvenčního zákona, českého zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančních trzích a jakýmkoli jiným ustanovením českých zákonů, které jsou pro ně relevantní.
Agent pro výplatu	Citibank, N.A., London Branch
Distributor	Raiffeisenbank a.s.

(dále jen „dluhopisy“)

Raiffeisenbank a.s. jakožto emitent dluhopisů (dále i jako „Emitent“) vypracoval prospekt dluhopisů vztahující se k „EUR 5 billion Note Programme of Raiffeisenbank a.s.“ ze dne 8. září 2022 (dále jen „Prospekt dluhopisů“) v anglickém a německém jazyce, který je dostupný na webových stránkách Emitenta zde: <https://www.rb.cz/attachments/pi/rbi/rbcz-note-bond-programme-project-atlantic-base-prospectus.pdf>. Raiffeisenbank a.s. publikovala dne 14. září 2022 konečné emisní podmínky dluhopisů („Final terms“) v českém a v anglickém jazyce, které jsou k dispozici na webových stránkách Emitenta zde: https://www.rb.cz/attachments/pi/rbi/EXECUTED-Final-Terms-MREL-Issuance-Fix_XS2534984120.pdf. Klientovi jsou spolu s pokynem předány Final terms a tento produktový list, které jsou taktéž dostupné na webových stránkách Emitenta zde: <https://www.rb.cz/povinne-zverejnovane-informace/emise-cennych-piru-raiffeisenbank>.

Prospekt dluhopisů v anglickém jazyce je všem zájemcům k dispozici bezplatně k nahlédnutí u Raiffeisenbank a.s. v běžné pracovní době od 9.00 do 17.00 hod. v sídle Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 140 78, Česká republika.

OBECNÁ UPOZORNĚNÍ A POUČENÍ O RIZICÍCH DLUHOPISŮ

Raiffeisenbank a.s. upozorňuje, že obchodování s dluhopisy je spojeno s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost investice do dluhopisů. Zaknihované dluhové cenné papíry nejsou bankovním vkladem a nejsou pojištěny v rámci fondu pojištění vkladů. Investice do dluhopisů je úzce spjata s riziky. Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je potenciální riziko. Doba trvání investice ovlivňuje míru rizika. Hodnota investované částky do dluhopisů a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Očekávaná výkonnost není spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí. Raiffeisenbank a.s. neposkytuje žádnou garanci ve vztahu k dluhopisům, které klientům zprostředkovává k prodeji. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům a událostem na finančních trzích a riziku Emitenta dluhopisů nemusí být zajištěno dosažení stanoveného investičního cíle klienta. V případě insolvence Emitenta klient nese riziko ztráty celé investice. Od výnosů z investic dluhopisů musí být odečtena odměna a náklady Raiffeisenbank a.s. sjednané ve smluvní dokumentaci, případně odměna a poplatky uvedené v sazebníku odměn a poplatků Raiffeisenbank a.s.

Zdanění majetku zákazníka vždy závisí na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Raiffeisenbank a.s. neposkytuje daňové poradenství, a proto odpovědnost spojená s daňovými důsledky investice do dluhopisu zůstává plně na klientovi. Podrobnější upozornění na rizika je uvedeno ve shora uvedeném Prospektu dluhopisů.

UPOZORNĚNÍ NA NEEEXISTENCI SEKUNDÁRNÍHO TRHU PRO PRODUKT DLE PROSPEKTU DLUHOPISŮ

Klient bere na vědomí, že Raiffeisenbank a.s. nemá za povinnost k tomuto produktu zajišťovat sekundární trh a nebude poskytovat žádné ujistění ohledně toho, zda a případně za jakou cenu bude možné produkt prodat (či zda vůbec bude možné s ním obchodovat) před Datem splatnosti.

S ohledem na Prospekt dluhopisu není vytvořen sekundární trh pro tento produkt a investoři by neměli předpokládat, že takový trh bude existovat. Z toho důvodu musí být investoři připraveni držet tento produkt do Data splatnosti.

Pokud sekundární trh bude existovat a investor bude mít zájem prodat tyto cenné papíry, cena může, avšak nemusí, být vytvořena diskontem z nesplacené části jistiny.

Raiffeisenbank a.s. nedoporučuje nákup dluhopisů uvedených v tomto Produktovém listě klientům, kteří odmítají nést rizika uvedená v Prospektu dluhopisu nebo požadují nákup dluhopisů obsahující nižší rizika, než je dluhopis uvedený v tomto Produktovém listě. Dluhopis uvedený v tomto Produktovém listě nemusí být přiměřený, resp. vhodný pro investora, který nemá dostatečné znalosti/zkušenosti na finančních trzích a/nebo přístup k informacím či k finančním zdrojům a likviditě, aby unesl všechna rizika spojená s tímto dluhopisem a/nebo není schopen pochopit podmínky fungování dluhopisu a/nebo není schopen zhodnotit možné scénáře/situace týkající se ekonomiky, úrokových sazeb a dalších faktorů, které mohou mít vliv na dluhopis.

INFORMACE O RAIFFEISENBANK A.S. A DIVIZI PRIVÁTNÍHO BANKOVNICTVÍ FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN

Tento produktový list vyhotovila Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, IČO: 49240901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2041. Raiffeisenbank a.s. coby distributor dluhopisů Emitenta má ekonomickou vazbu na Emitenta. Raiffeisenbank a.s. vycházela při přípravě materiálu z Prospektu dluhopisů a v materiálu uvedla pouze základní skutečnosti týkající se Emitenta dluhopisů.

Raiffeisenbank a.s. a její divize privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen uvádí, že informace o nabízených investičních službách a nástrojích, rizicích spojených s investičními službami a zajištění proti rizikům, celkové a dílčí ceně za obchodování s investičními nástroji, režimu ochrany majetku zákazníka, obsahu závazkového vztahu mezi Raiffeisenbank a.s. a jejím klientem a příslušných kontaktních osobách lze získat na internetových stránkách www.rb.cz nebo www.fwr.cz a dále ze smluv a jejich příloh, které Raiffeisenbank a.s. a klient uzavřeli.

Zprostředkování obchodu s výše uvedeným dluhopisem je činěno v rámci investiční služby podle ust. § 4 odst. 2 písm. b) a h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Prodej výše uvedeného dluhopisu je v souladu s § 127c odst. 3 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů možný pouze po vyhodnocení informací podle § 15 h odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu podle § 15h odst. 2.

Tento dokument je pouze informativní a nepředstavuje nabídku nebo výzvu či doporučení k nákupu dluhopisu výše uvedeného. Raiffeisenbank a.s. neposkytuje klientovi daňové, účetní ani právní poradenství a neodpovídá za plnění daňových povinností klienta (zejména ve vztahu k výnosům či jiným příjmům). Tento materiál není uvolněn k rozšiřování veřejnosti bez souhlasu Raiffeisenbank a.s. Raiffeisenbank a.s. zajišťuje v rámci poskytované investiční služby prodej dluhopisů a případné obchodování s dluhopisy. Raiffeisenbank a.s. nedoporučuje nákup dluhopisů klientům, kteří odmítají nést rizika uvedená v Prospektu dluhopisů nebo požadují nákup dluhopisů obsahující nižší rizika nebo neobchodují s dluhopisy vydanými podnikateli.

PROHLÁŠENÍ KLIENTA:

Materiál jsem přečetl a rozumím produktovým podmínkám dluhopisu a rizikům, které jsou součástí investování do tohoto dluhopisu. Beru na vědomí, že popis úplných informací o Raiffeisenbank a.s., o dluhopisu a rizicích investic do dluhopisů je uveden v Prospektu dluhopisů, a Final terms. Současně tímto prohlašuji, že jsem se s těmito dokument seznámil a porozuměl jsem jim.

Výslovně uvádím, že jsem se v dokumentu Final terms seznámil s ustanoveními: „Postavení dluhopisů“ a „Možnost využití zákonných opatření pro řešení krize“, jak jsou tato ustanovení uvedena v tomto dokumentu níže a chápe jejich význam a obsah:

POSTAVENÍ DLUHOPISŮ

Nepreferované seniorní způsobilé dluhopisy: Dluhopisy jsou přímými, nezajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta a představují a budou uspokojeny jako nepreferované seniorní závazky Emitenta podle ustanovení § 374b odst. 1 českého insolvenčního zákona. V případě vydání rozhodnutí o úpadku Emitenta budou veškeré nároky z titulu Dluhopisů (včetně nároků z titulu jmenovité hodnoty Dluhopisů a úroků z Dluhopisů) s případnými platnými zákonnými výjimkami: (a) podřízené všem ostatním současným nebo budoucím nárokům z titulu nezajištěných a nepodřízených nástrojů nebo závazků Emitenta, které nepředstavují nepreferované seniorní nároky vůči Emitentovi podle ustanovení § 374b českého insolvenčního zákona; (b) v rovnocenném postavení (pari passu): (i) navzájem; a (ii) se všemi ostatními současnými nebo budoucími nároky z titulu nepreferovaných seniorních nástrojů nebo závazků Emitenta, které představují nepreferované seniorní nároky vůči Emitentovi podle ustanovení § 374b českého insolvenčního zákona (s výjimkou seniorních instrumentů nebo závazků Emitenta, které jsou v souladu s jejich podmínkami výslovně uvedeny jako seniorní nebo podřízené ve vztahu k Dluhopisům); a (c) seniorní vůči všem současným nebo budoucím nárokům z titulu: (i) kmenových akcií a ostatních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu Tier 1 Emitenta podle článku 28 CRR; (ii) nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu Tier 1 Emitenta dle článku 52 CRR; (iii) nástrojů zahrnovaných do kapitálu Tier 2 Emitenta dle článku 63 CRR; (iv) všech ostatních podřízených nástrojů nebo závazků Emitenta; a (v) jiných nezajištěných a nepodřízených nástrojů nebo závazků Emitenta, které jsou v souladu s jejich podmínkami výslovně uvedeny jako podřízené Dluhopisům.

V případě nastání určité události, mohou být dluhopisy předmětem odpisu či konverze na kapitál Emitenta. Tato událost může vést k částečné nebo k úplné ztrátě Klientovy investice do těchto dluhopisů. Pokud se na seniorní dluhopisy použije nástroj kapitalizace (bail-in), může být částka jejich jistiny zcela nebo zčásti odepsána, případně přeměněna na kapitálové nástroje. Výše uvedená možnost kapitalizace, odpisu nebo konverze se týká těchto dluhopisů, stejně tak jakýchkoliv seniorních dluhopisů Emitenta, které budou upsány nebo jinak distribuovány retailovým (neprofesionální) investorům. Neprofesionální investoři nemají podle českého práva žádné zvláštní ochrany při provádění kapitalizačních opatření a musejí nést toto riziko přesně stejným způsobem jako profesionální investoři nebo jiní investoři do uvedených seniorních dluhopisů.

Dalším rizikem souvisejícím s držbou tohoto dluhopisu je riziko koncentrace vyplývající z možnosti nižší diversifikace Klientova investičního portfolia z důvodu prodeje těchto dluhopisů vydaných Emitentem neprofesionálním klientům, kteří jsou zároveň klienty Emitenta.

MOŽNOST VYUŽITÍ ZÁKONNÝCH OPATŘENÍ PRO ŘEŠENÍ KRIZE

Před insolvencí nebo likvidací Emitenta je Orgán pro řešení krize v souladu s příslušnými předpisy upravujícími řešení krize v bankovním nictví oprávněn uplatnit pravomoc odepsat (a to až na nulovou hodnotu) dluhy Emitenta z dluhopisů, přeměnit je na akcie nebo jiné nástroje majetkové účasti na Emitentovi, a to v každém případě v celém rozsahu nebo zčásti, nebo použít jakýkoli jiný nástroj nebo postup pro řešení krize, zejména (nikoli výlučně) odklad splatnosti dluhů nebo převod dluhů na jinou osobu, změnu Podmínek nebo zrušení dluhopisů. V případě odpisu dluhopisů může dojít k částečné či úplné ztrátě investice Klienta do těchto dluhopisů, a to úměrně tomuto odpisu.

Dluhopisy jsou nabízeny klientům Emitenta na základě veřejné nabídky podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího prospekt, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu.

Klient prohlašuje, že případný nákup nebo prodej dluhopisů učiní výhradně v rámci obvyklé správy majetku náležejícího do společného jmění manželů podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění. Klient není osobou Spojených států.

Klient zároveň prohlašuje, že převzal při podpisu tohoto dokumentu Prospekt dluhopisů a Final terms v listinné podobě, případně souhlasil se zasláním Prospektu dluhopisů a Final terms na emailovou adresu, kterou má Emitent k dispozici pro účely komunikace s klientem.

V dne

Jméno klienta / podpis klienta