



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN  
Banking Since 1886



## Korporátní dluhopisy

### ZÁKLADNÍ PARAMETRY DLUHOPISU

<b>Emitent dluhopisů</b>	Raiffeisenbank a.s.
<b>Rating emitenta</b>	Moody's: A3
<b>Název dluhopisu</b>	RBCZ Float 03/22/26
<b>Měna emise</b>	CZK
<b>Celkový objem emise</b>	4 000 000 000 CZK
<b>Jmenovitá hodnota dluhopisu</b>	50 000 CZK
<b>Minimální výše první investice</b>	300 000 CZK
<b>Minimální výše následné investice</b>	násobky 50 000 CZK
<b>Emisní kurs</b>	100 % jmenovité hodnoty
<b>Úrok</b>	6M PRIBOR + 0.6% p.a.

#### Dny výplaty kuponu / Dny výplaty úroků

Každý půl rok; Dny výplaty kuponu spadají na 22. března a 22. září každého roku, počínaje 22. září 2021 a konče v Datum splatnosti (22. března 2026).

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.

<b>Forma dluhopisů</b>	Zaknihované cenné papíry na doručitele
<b>Kotace</b>	na Lucemburské burze
<b>Zahájení období veřejné nabídky</b>	22. března 2021
<b>Datum první emise</b>	22. března 2021
<b>Datum splatnosti</b>	22. března 2026
<b>Vnořená opce</b>	Ano
<b>Typ opce</b>	Call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 22. 3. 2025 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority)
<b>ISIN</b>	XS2321749355
<b>Status</b>	Nepreferovaný seniorsní dluh Emitenta
<b>Řídící právo</b>	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 kterýmkoli jiným ustanovením českých zákonů, které jsou pro ně relevantní.
<b>Agent pro výplatu</b>	Citibank, N.A., London Branch
<b>Distributor</b>	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 18. listopadu 2020 (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-base-prospectus.pdf>. Raiffeisenbank a.s. publikovala dne 22. března 2021 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/finalterms-18032021.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-papiru-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.

## OBEČNÁ 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 ujištění 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 nespacené 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](http://www.rb.cz) nebo [www.fwr.cz](http://www.fwr.cz) a dále ze smluv a jejich příloh, které Raiffeisenbank a.s. a klient uzavřeli.

Zprospědkování 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.

**Možnost využití zákonných opatření pro řešení krize**

Před insolvenčí nebo likvidací Emitenta je Orgán pro řešení krize v souladu s příslušnými předpisy upravujícími řešení krize v bankovníctví 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 kterýkoli jiný nástroj nebo postup pro řešení krize, zejména (nikoli výlučně) odklad splatnosti dluhů nebo převod dluhů na jinou osobu, změnu Podmínek nebo zrušení dluhopisů.“

Dluhopisy jsou nabízeny klientům na základě veřejné nabídky investičních nástrojů podle § 34 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Zároveň prohlašuji, že případný nákup nebo prodej dluhopisů učiním výhradně v rámci obvyklé správy majetku náležejícího do společného jmění manželů podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění. Nejsem osobou Spojených států amerických.

Klient 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 e-mailovou adresu, kterou má Emitent k dispozici pro účely komunikace s klientem.

V ..... dne .....  
jméno klienta / podpis klienta