

Goldman Sachs CZK 5-Year Floored Floater on 3-Month-Pribor

Dluhopis od společnosti Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey

ISIN XS2688795108

Stav k 14.03.2024

MOŽNOST ZAJISTIT SI ÚROKOVOU SAZBU JIŽ NYNÍ!

Jste přesvědčeni o pozitivním vývoji 3měsíčního Priboru, ale zároveň se chcete zajistit kapitálovou ochranou? Pak se blíže seznámte s dluhopisem Goldman Sachs CZK 5-Year Floored Floater on 3-Months-Pribor.

VLASTNOSTI EMISE

- Variabilní úroková sazba upravená podle aktuální tržní úrovně, minimálně 0,00% p. a. (floor-minimum nebo minimální úroková sazba).
- Čtvrtletní výplaty úroků.
- Seznamte se prosím s "Riziky" a "Ostatními informacemi" na straně 2.

JAK TO FUNGUJE

Goldman Sachs CZK 5-Year Floored Floater má pevně danou splatnost a bude vyplacen 14. května 2029 za 100 % nominální hodnoty. Kromě toho jsou čtvrtletně vypláceny úroky v celkem 20 termínech výplaty úroků. Ty se počítají následovně:

Ke každému dni výplaty úroků se provede úroková platba v závislosti na hodnotě 3měsíčního Priboru (referenční index) snížené o 0,40 % p. a. Tato úroková platba je minimálně ve výši 0,00 % p. a. (minimum-floor). Referenční úroková sazba se zafixuje v den fixace úrokové sazby 2 bankovní pracovní dny před začátkem každého příslušného úrokového období.

ÚROKOVÉ SAZBY PŘEHLEDNĚ

Čtvrtletní výplaty úroků

1. až 20. den výplaty úroků	Podle výše referenční úrokové sazby 3měsíční Pribor snížené o 0,40 % p. a. ke každému příslušnému dni stanovení úrokové sazby. Minimum: 0,00 % p. a.
-----------------------------	---

Ke dni konečné splatnosti bude dluhopis splacen ve výši nominální hodnoty CZK 1.000,-. Váš kapitál je investován na celkem 5 let, přičemž za standardních tržních podmínek můžete CZK 5-Year Floored Floater dluhopis odprodat na burze nebo mimoburzovně.

KATEGORIE

Investiční produkt s kapitálovou ochranou od emitenta

INVESTIČNÍ OBLAST

Sazby peněžního trhu v CZK

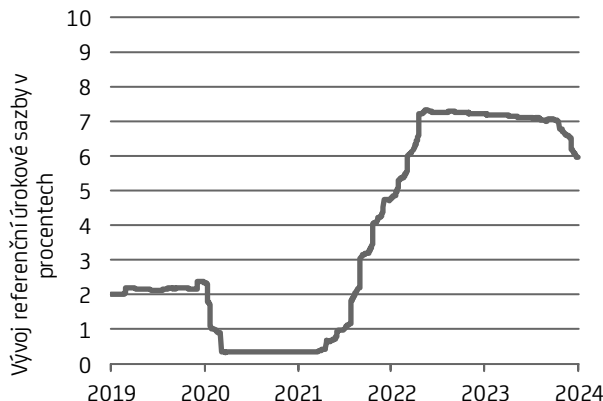
TRŽNÍ OČEKÁVÁNÍ INVESTORA

Sazby na CZK peněžním trhu porostou

PRIBOR

Prague Interbank Offered Rate (Pribor) je úroková sazba pro investice na peněžním trhu v korunových (CZK) mezibankovních transakcích s pevnými splatnostmi (např. 3, 6, 12 měsíců). Pribor je všeobecně základní sazbou pro všechny úvěrové obchody v CZK oblasti a může ovlivnit i podmínky pro úvěry a investiční produkty.

HISTORICKÝ VÝVOJ SAZBY 3MĚSÍČNÍ PRIBOR



Zobrazené období: 06.03.2019 - 05.03.2024. Zdroj: Bloomberg. Historická pozorování nejsou spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje.

EMITENT A RUČITEL

Goldman Sachs CZK Floater s minimální sazbou na 3měsíční Pribor je emitován společností Goldman Sachs Finance Corp. International Ltd, Jersey a je neodvolatelně zaručen společností Goldman Sachs Group, Inc. se sídlem v New Yorku. Goldman Sachs Group, Inc. je jednou z předních světových společností v oblasti investičního bankovníctví, obchodování s cennými papíry a správy aktiv. Tato finanční instituce má pobočky ve všech hlavních světových finančních centrech. V Německu je Goldman Sachs jedním z předních poskytovatelů cenných papírů pro soukromé investory. Více informací o společnosti Goldman Sachs naleznete na adrese www.gs.com.

VÝHODY

- Variabilní úroková sazba upravená podle aktuální tržní úrovně, minimálně 0,00 % p. a. (floor-minimum nebo minimální úroková sazba).
- Čtvrtletní výplaty úroků.

RIZIKA

- Dluhopis podléhá během své platnosti cenovým výkyvům. Ty jsou ovlivněny vývojem tržních úrokových sazeb a také nabídkou a poptávkou na sekundárním trhu a zejména také kreditním-úvěrovým ratingem The Goldman Sachs Group, Inc. na trhu. V případě prodeje během doby platnosti dluhopisu jsou možné ztráty investovaného kapitálu. Riziko investovaného kapitálu se skládá z rizika emitenta a kreditního-úvěrového rizika ručitele.
- Pojem "kapitálová ochrana" se vztahuje k výplatě nominální hodnoty emitentem a ručitelem ke dni konečné splatnosti dluhopisu.
- Investoři jsou vystaveni riziku, že emitent a ručitel nebudou schopni dostát svým závazkům vyplývajícím z dluhopisu, například v případě platební neschopnosti (neschopnosti splácet / předlužení) nebo v případě nařízení orgánů veřejné moci. Úplná ztráta investovaného kapitálu je možná. Jedná se o dluhopis, na který se nevztahuje pojištění vkladů.

OSTATNÍ INFORMACE

- Dojde-li k poklesu úrokové sazby na peněžním trhu, klesne zpravidla také úrok z tohoto Floater dluhopisu, avšak pouze na úroveň minimální úrokové sazby ve výši 0,00 % p. a.
- Pokud je dluhopis nakoupen nebo prodán v průběhu jeho trvání, vykazuje se úroková sazba jako naběhlý úrok.
- Dluhopis může být standardně nakoupen nebo prodán burzovně a mimoburzovně (od uvedení na burzu do posledního dne obchodování na burze). UniCredit Bank GmbH hodlá za obvyklých tržních podmínek průběžně kotovat prodejní ceny (ask) a nákupní ceny (bid) dluhopisu. UniCredit Bank GmbH určuje nákupní a prodejní ceny za pomoci standardně používaných interních cenových modelů zohledňujících tržní faktory. Na rozdíl od burzovního obchodování např. akcií není cena dluhopisu určována výhradně nabídkou a poptávkou. Ve výjimečných tržních situacích nebo v případě technických problémů může být nákup nebo prodej dluhopisu ztížený nebo nebude možný.
- Tento dluhopis je emitován podle anglického práva.
- Všechny údaje o příjmech a úrokových sazbách se vztahují k nominální hodnotě ve výši CZK 1.000,-. S investicí mohou být spojeny určité náklady, jako např. emisní přírážka, poplatky za úschovu a správu a dále nákupní a prodejní poplatky, které mohou snížit výnos. Jejich přesnou výši zjistíte ve své bance. Ukázkové hodnoty naleznete v tabulce „Fakta, Čísla a Data“.
- Možné výplaty (výnosy) z produktu nemusí chránit investory před inflačním rizikem. Neexistuje proto žádná záruka, že kupní síla investovaného kapitálu zůstane neovlivněna všeobecným růstem cen spotřebního zboží.

FAKTA, ČÍSLA A DATA

Název	Goldman Sachs CZK 5-Year Floored Floater on 3-month-Prior
Emitent dluhopisu	Goldman Sachs Finance Corp. International Ltd, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeno Goldman Sachs Group, Inc. Aktuální informace o ratingu společnosti Goldman Sachs Group, Inc. naleznete na adrese https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/credit-ratings.pdf
Aplikované právo	Tento dluhopis je emitován podle anglického práva.
Měna dluhopisu	Česká koruna (CZK)
Podkladové aktivum (měřítko, které je základem dluhopisu)	3měsíční Pribor
Upisovací období	18.03.– 09.05.2024 (14.00 hod), s výhradou předčasného ukončení
Den emise	14.05.2024
Den konečné splatnosti	14.05.2029
Dny výplaty úroků	14.08.2024 (1), 14.11.2024 (2), 14.02.2025 (3), 14.05.2025 (4), 14.08.2025 (5), 14.11.2025 (6), 16.02.2026 (7), 14.05.2026 (8), 14.08.2026 (9), 16.11.2026 (10), 15.02.2027 (11), 14.05.2027 (12), 16.08.2027 (13), 15.11.2027 (14), 14.02.2028 (15), 15.05.2028 (16), 14.08.2028 (17), 14.11.2028 (18), 14.02.2029 (19), 14.05.2029 (20)
Nominální hodnota (nejmenší obchodovatelná jednotka)	CZK 1.000,-
Emisní cena	100 % nominální hodnoty
Splacení	100 % nominální hodnoty
Úroková sazba p. a.	Ke každému dni výplaty úroků se provede úroková platba v závislosti na hodnotě 3měsíčního Priboru snížené o 0,40 % p. a. Minimální úroková sazba p. a.: 0,00 % na základě nominální hodnoty.
Den fixace úrokové sazby	2 bankovní pracovní dny před začátkem příslušného úrokového období
Úrokové období	Čtvrtletně
Výpočet úroků	Dluhopis platí úrok od data emise (včetně) do prvního data výplaty kupónu (výjma). Poté se úrok platí od data výplaty úroku (včetně) do následujícího data výplaty úroku (výjma). Všechny úrokové platby jsou prováděny v českých korunách (CZK).
Ustanovení počtu dnů / Ustanovení počtu obchodních dnů	30/360: Každý měsíc je kalkulován jako 30 dní a každý rok jako 360 dní. Pokud datum výplaty úroku připadne na datum, které není bankovním dnem, úrok se počítá pouze do tohoto nebankovního dne. Úrok je vyplacen následující bankovní den.
Uvedení na burzu	Očekává se od 14.05.2024, Stuttgart Stock Exchange (Open Market)
Poslední den obchodování na burze	Očekává se 10.05.2029
WKN, ISIN	GP2LD9, XS2688795108
Forma nabídky	Veřejná nabídka pro Českou republiku a Slovenskou republiku

POPLATKY

	Emisní cena dluhopisu je založena na emitentově modelu interního oceňování. Navíc kromě distribučního poplatku (pokud je uveden níže) může cena obsahovat i marži, která náleží emitentovi.
Distribuční poplatek	Vlastní distribuční část, respektive distribuční partner obdrží od UniCredit Bank GmbH jednorázový distribuční poplatek ve výši 2,50 % z nominální hodnoty.
Nákupní poplatky	Nákupy jsou uskutečněny za emisní cenu. Žádné další poplatky nejsou účtovány.
Prodejní poplatky	Požádejte prosím svoji banku o přesné vyčíslení vašich poplatků.
Průběžné poplatky	Požádejte prosím svoji banku o přesné vyčíslení vašich poplatků.

MÁTE DALŠÍ OTÁZKY?

Náš tým odborníků Vám ochotně poradí:	Další informace naleznete také na:
 InfoLinka: +49 89 378-12233	 www.onemarkets.cz
 E-Mail: onemarketscee@unicredit.de	

Upozornění: Tyto informace nepředstavují investiční poradenství, jde pouze o propagační sdělení. Veřejná nabídka je založena výhradně na Konečných podmínkách, které je potřeba číst ve spojení s prospektem schváleným Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (včetně jeho případných dodatků). Schválení prospektu nelze chápat jako doporučení ke koupi těchto cenných papírů Goldman Sachs Finance Corp. International Ltd. Pouze Prospekt, včetně jeho případných dodatků a Konečné podmínky jsou rozhodující. Tyto dokumenty jsou publikovány v elektronické podobě na webové stránce www.luxse.com nebo na příslušné stránce produktu (dostupné po zadání identifikačního kódu cenného papíru na www.gs.de/cz/XS2688795108). Investorům doporučujeme se před investováním do investičních nástrojů seznámit s těmito dokumenty za účelem porozumění potenciálním rizikům a investičním možnostem. Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Tyto informace nejsou určeny fyzickým nebo právnickým osobám, které podléhají na základě svého bydliště nebo sídla zahraničnímu právnímu řádu, který ukládá omezení týkající se šíření takových informací. Tyto informace nejsou nabídkou, ani výzvou k nákupu cenných papírů, které by byly určeny pro příslušníky Spojených států amerických, Velké Británie nebo zemí Evropského hospodářského prostoru, ve kterých nejsou splněny podmínky pro takovou nabídku. Cenné papíry jsou nabízeny skupinou UniCredit Group. UniCredit Group podléhá dohledu Evropské centrální banky. Kromě toho UniCredit Bank GmbH podléhá dohledu Německého federálního úřadu pro finanční dohled (BaFin). Toto propagační sdělení může obsahovat odkazy na webové stránky třetích stran, jejichž obsah nebyl Bankou prověřen, ani přijat, proto za jejich obsah nepřebírá žádnou odpovědnost.