



RBI 3,25 % BOND USD 2028

Podnikové dluhopisy
ISIN: AT0000A3LDD9

>> Základní parametry dluhopisu

Emitent dluhopisů	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG), 1030 Vídeň, Am Stadtpark 9, Rakousko
Rating emitenta	Moody's: A1, stabilní výhled; S&P's: A-, negativní výhled
Název dluhopisu	RBI AG, USD 3,25 % Dluhopis s pevnou úrokovou sazbou 2025-2028
Měna emise	USD
Celkový objem emise	až 100 000 000 USD
Jmenovitá hodnota dluhopisu	100 USD
Minimální výše první investice	100 USD
Minimální výše následné investice	násobky 100 USD
Emisní kurs	100 % jmenovité hodnoty k prvnímu obchodnímu datu; další emisní kurzy budou určovány na základě tržních podmínek v příslušnou dobu. Maximální emisní kurz: 105,00 % nominální hodnoty.
Úrok	Pevná úroková sazba 3,25 % p. a.
Dny výplaty kuponu / dny výplaty úroků	Ročně; Data kupónů připadají na 30. května 2026, 30. května 2027 a 29. května 2028.
Forma dluhopisů	Běžné Nepodřízené dluhopisy tzv Ordinary Senior Notes
Kotace	Burza cenných papírů Stuttgart

Zahájení období veřejné nabídky	5. května 2025
Datum první emise	30. května 2025
Datum splatnosti	30. května 2028
ISIN	AT0000A3LDD9
Postavení dluhopisu	Běžné seniorní dluhopisy Závazky Emitenta vyplývající z cenných papírů/dluhopisů představují přímé, nezajištěné a nepodřízené závazky Emitenta. V případě normálního insolvenčního řízení (úpadkového řízení) Emitenta budou mít veškeré pohledávky vyplývající z cenných papírů pořadí - podřízené vůči všem současným nebo budoucím nástrojům nebo závazkům emitenta podle § 131 odst. 1 a 2 zákona Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (rakouský zákon o ozdravení a řešení krize, „BaSAG“), - rovnocenné (i) mezi sebou a (ii) se všemi ostatními současnými nebo budoucími nezajištěnými běžnými prioritními nástroji nebo závazky Emitenta (jinými než prioritními nástroji nebo závazky Emitenta, které mají nebo mají deklarováno prioritní nebo podřízené pořadí vůči cenným papírům), a - prioritní vůči všem současným nebo budoucím pohledávkám vyplývajícím z (i) nepřednostních prioritních nástrojů nebo závazků Emitenta, které splňují kritéria pro dluhové nástroje podle § 131 odst. 3 bodů 1 až 3 BaSAG, a (ii) podřízených nástrojů nebo závazků Emitenta.
Řídící právo	Rakouské právo
Agent pro výpočty	Raiffeisen Bank International AG
Distributor	Raiffeisenbank a.s.

(dále jen „dluhopisy“)

Konečná a úplná emisní dokumentace a výhradní právní základ těchto dluhopisů jsou finální podmínky, shrnutí, příslušný základní prospekt (Dluhopisový program Raiffeisen Bank International AG ze dne 10. dubna 2025, dále jen „prospekt“). Základní prospekt se skládá z registračního formuláře (ze dne 10. dubna 2025) a popisu cenných papírů (ze dne 10. dubna 2025), ve znění dodatků. Všechny dokumenty byly podány orgánu COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER („CSSF“), lucemburskému orgánu pro dozor nad finančními trhy, a případně jak bylo oznámeno příslušným orgánům.

Tyto dokumenty jsou také zveřejněny na internetové stránce emitenta www.rbinternational.com v anglickém jazyce v sekci „Investors“ pod „Information for Debt Investors“ a na internetové stránce Vídeňské burzy (www.wienerborse.at) na adrese <http://www.wienerborse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html> a jsou také bezplatně k dispozici v sídle emitenta.

>> Důležité dokumenty

Před podáním pokynu k nákupu byl klient seznámen s níže uvedenými dokumenty:

Dokument	Odkaz na webovou stránku
Finální podmínky	ZDE
Informační brožura	ZDE
Základní Prospekt	Securities Note Registrační dokument

Pojmy použité v tomto produktovém listě s velkým písmenem mají stejný význam jako pojmy uvedené s velkým písmenem v přehledu podmínek.

>> 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 fondupojištění 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 nabízí 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 klienta vždy závisí na osobních poměrech klienta 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.

>> Riziko emitenta / úvěrové riziko / riziko zákonné absorpce ztrát (Bail-in)

Platba úroků a splatnost dluhopisů závisí na platební schopnosti emitenta Raiffeisen Bank International AG. Investoři jsou vystaveni riziku, že emitent nebude schopen splnit své závazky vyplývající z dluhopisů – například v případě insolvence/neplnatnosti nebo oficiálního nařízení o opatřeních k řešení ze strany orgánu pro řešení podle rakouského zákona o obnově a řešení (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – „BaSAG“). Takové nařízení orgánem pro řešení krize může být v případě krize emitenta uplatněno i před zahájením insolvenčního řízení nebo likvidace emitenta. Orgán pro řešení krize má rozsáhlé pravomoci vymáhání (tzv. „bail-in nástroje“).

Podle platných bankovních předpisů o řešení může orgán pro řešení uplatnit právo snížit (včetně snížení na nulu) závazky emitenta vyplývající z dluhopisů, převést je na akcie nebo jiné nástroje vlastnictví emitenta, a to zcela nebo částečně, nebo použít jakýkoli jiný nástroj nebo opatření řešení, včetně (ale nejen) odkladu nebo převodu závazků na jinou entitu, změny podmínek dluhopisů nebo zrušení dluhopisů.

Nároky vyplývající z těchto dluhopisů nejsou kryty zákonným systémem záruky vkladů. Podrobnější informace lze najít na www.rbinternational.com/en/raiffeisen/legal/business-terms.html

>> Upozornění na riziko neexistence sekundárního trhu pro produkt dle Prospektu dluhopisů

Klient bere na vědomí, že emitent ani 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 Emitentem 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. Bez ohledu na to, zda budou dluhopisy kótovány na burze či nikoli, nelze zaručit, že se pro dluhopisy vytvoří Emitentem likvidní sekundární trh. Investor nemusí být schopen prodat svůj dluhopis na trhu v průběhu jeho doby platnosti. Při absenci poptávky na trhu může být obecně prodejnost dluhopisu během jeho doby platnosti obtížná nebo dokonce žádná. Vzhledem ke své zákonné povinnosti poskytovat pevné kotace (systematický internalizátor) je Emitent povinný poskytovat závazné nabídkové a poptávkové ceny v souladu s právními předpisy.

Vývoj tržních cen těchto dluhopisů závisí na různých faktorech, jako jsou změny úrovně současné tržní úrokové sazby na kapitálovém trhu pro emise s touto stejnou splatností (tzv. „tržní úroková sazba“), vývoj podkladového aktiva, politika centrálních bank, celkový ekonomický vývoj, míra inflace nebo nedostatek či nadbytek poptávky po příslušném typu dluhopisu. Držitel dluhopisů může být vystaven riziku nepříznivého vývoje tržních cen svých dluhopisů, které by se projevilo, pokud by držitel prodal dluhopisy před konečnou splatností těchto dluhopisů. Pokud se klient rozhodne držet dluhopisy až do jejich konečné splatnosti, budou dluhopisy odkoupeny Emitentem za částku stanovenou v emisních podmínkách dluhopisů - viz také upozornění o riziku emitenta/ kreditním riziku/ riziku absorpce zákonné ztráty výše.

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, nebo neobchodují s dluhopisy vydanými obchodními společnostmi. Dluhopis uvedený v tomto produktovém listě nemusí být přiměřený 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.

>> Měnové riziko

Držitel dluhopisů denominovaných v cizí měně je vystaven riziku změn směnných kurzů, které mohou ovlivnit výnosy těchto dluhopisů.

>> Informace o Raiffeisenbank a.s. a divizi Raiffeisen Private Banking

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 produktového listu z prospektu dluhopisů a v materiálu uvedla pouze základní skutečnosti týkající se emitenta dluhopisů.

Raiffeisenbank a.s. a její divize Raiffeisen Private Banking 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 klienta, obsahu závazkového vztahu mezi Raiffeisenbank a.s. a jejím klientem a příslušných kontaktních osobách lze získat na internetových stránkách www.rb.cz nebo www.rb.cz/privatebanking a dále ze smluv a jejích příloh, které Raiffeisenbank a.s. a klient uzavřeli.

Možnost 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.

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. Klient prohlašuje, že přečetl produktový list a související dokumenty uvedené v produktovém listě a že s jejich zněním souhlasí. Zejména se seznámil se souvisejícími riziky pro investování do tohoto dluhopisu. Klient bere na vědomí, že popis úplných informací o emitentovi, o dluhopisu a rizicích investic do dluhopisů je uveden v prospektu dluhopisu, ve shrnutí prospektu, v přehledu podmínek a ve finálních podmínkách, které jsou k dispozici klientům v anglickém jazyce (příčemž shrnutí prospektu a přehled podmínek jsou k dispozici i v české jazyce). Současně tímto klient prohlašuje, že se s těmito dokumenty seznámil a porozuměl jim. Zároveň žije-li klient v manželství, tak prohlašuje, že případný nákup nebo prodej dluhopisu obstarává v rámci běžných záležitostí rodiny ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění. Klient prohlašuje, že není občanem Spojených států amerických a ani občanem Spojeného království.

Dluhopisy jsou nabízeny klientům na základě veřejné nabídky investičních nástrojů podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017, v platném znění. Tyto informace nesmějí být za žádných okolností poskytovány ani nabízeny ve Spojených státech amerických / občanům ze Spojených států amerických a ani ve Spojeném království/ občanům Spojeného království.

V dne

Jméno klienta / podpis klienta