

Emisné podmienky Dlhopisu Privatbanka Wealth Management 01

Označenie emitenta:	Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 634 419, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka č.: 3714/B, LEI identifikátor: 3157002000000004154 (ďalej len „emitent“)
Názov dlhopisov:	Dlhopis Privatbanka Wealth Management 01 (ďalej „dlhopis“ alebo „dlhopisy“)
ISIN:	SK4000019618
Druh a forma dlhopisov:	dlhopisy na doručiteľa
Podoba dlhopisov:	zaknihované cenné papiere
Menovitá hodnota jedného dlhopisu:	1 EUR
Počet kusov dlhopisov:	5 000 000
Dátum emisie:	09.08.2021
Termín splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov:	09.08.2023 Po uvedenom termíne sa dlhopisy nebudú úročiť.
Dátum začiatku vydávania dlhopisov:	09.08.2021
Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov, spôsob ich vydania:	Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov je od 09.08.2021 do 09.08.2022. Dlhopisy budú vydané na základe verejnej ponuky, na ktorú sa v zmysle článku 1 ods. 4 písm. b) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 o prospekte nevzťahuje povinnosť uviesť prospekt cenného papiera.
Spôsob určenia výnosu dlhopisov:	Výnos dlhopisu v termínoch výplaty výnosu je určený nasledovne: <ul style="list-style-type: none">- 09.11.2021 – výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred začiatkom vydávania dlhopisov a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a.,- 09.02.2022 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.11.2021 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a.,- 09.05.2022 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.02.2022 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a.,- 09.08.2022 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.05.2022 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a.,- 09.11.2022 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.08.2022 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a.,- 09.02.2023 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý

- pracovný deň pred dňom 09.11.2022 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. minimálne však 0,25 % p.a.,
- 09.05.2023 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.02.2023 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. minimálne však 0,25 % p.a.,
 - 09.08.2023 - výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR fixovanej druhý pracovný deň pred dňom 09.05.2023 a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. minimálne však 0,25 % p.a.

V prípade, že 3M EURIBOR nebude 2 pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia fixovaný, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 3M EURIBOR k uvedeným dátumom vyššie. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosu. Na výpočet výnosu sa použije sadzba 3M EURIBOR zverejnená príslušný deň na stránke <https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/euribor-rates.html>.

Výnos sa vypočíta ako súčin (i) menovitej hodnoty dlhopisu, (ii) pohyblivej úrokovej sadzby podľa predchádzajúcej vety a (iii) podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku, pričom:

1. počtom dní aktuálneho obdobia sa rozumie skutočný počet dní príslušného (aktuálneho) obdobia medzi aktuálnym termínom výplaty výnosu dlhopisov a bezprostredne predchádzajúcim termínom výplaty výnosu dlhopisov, prípadne (ak taký termín nie je) dátumom emisie,
2. aktuálnym rokom sa rozumie obdobie od dátumu emisie do dňa prvého výročia dátumu emisie (vrátane) a každé ďalšie obdobie odo dňa nasledujúceho po poslednom dni predchádzajúceho obdobia do prvého výročia posledného dňa predchádzajúceho obdobia (vrátane), podľa toho, do ktorého z týchto období spadá príslušný termín výplaty výnosu dlhopisov a
3. počtom dní aktuálneho roku sa rozumie súčin počtu dní aktuálneho obdobia a počtu termínov výplaty výnosu dlhopisov za aktuálny rok, t.j. báza pre výpočet výnosu je Act/Act podľa pravidla ICMA č.251.

Emisný kurz dlhopisov:

95 % až 105 % menovitej hodnoty dlhopisu

Termíny výplaty výnosu dlhopisov:

09.11.2021, 09.02.2022, 09.05.2022, 09.08.2022, 09.11.2022, 09.02.2023, 09.05.2023, 09.08.2023. Ak prípadne dátum podľa predchádzajúcej vety na deň, ktorý nie je pracovným dňom, za termín výplaty výnosu dlhopisov sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň, pričom majiteľ dlhopisu nemá nárok na úrok alebo akékoľvek iné plnenie za takýto odklad termínu výplaty výnosu dlhopisov.

Dátumy ex-kupónov:

25.10.2021 (k termínu výplaty výnosu 09.11.2021),
26.01.2022 (k termínu výplaty výnosu 09.02.2022),
25.04.2022 (k termínu výplaty výnosu 09.05.2022),
26.07.2022 (k termínu výplaty výnosu 09.08.2022),
25.10.2022 (k termínu výplaty výnosu 09.11.2022),
26.01.2023 (k termínu výplaty výnosu 09.02.2023),
21.04.2023 (k termínu výplaty výnosu 09.05.2023),
26.07.2023 (k termínu výplaty výnosu 09.08.2023).

Výplatu výnosu dlhopisu za príslušné obdobie dostane iba ten majiteľ dlhopisu, ktorý bude majiteľom dlhopisu podľa evidencie vedenej Centrálnym

depozitárom cenných papierov SR, a.s. v pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dátumu ex-kupónu.

Splatenie menovitej hodnoty dlhopisov:

Emitent splatí celú menovitú hodnotu dlhopisu jednorazovo ku dňu, ktorý je termínom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu nie je možné. Ak pripadne dátum splatenia menovitej hodnoty dlhopisu na deň, ktorý nie je pracovným dňom, za termín splatenia sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň, pričom majiteľ dlhopisu nemá nárok na úrok alebo akékoľvek iné plnenie za toto odsunutie platby.

Dátum ex-istina:

Dátum ex-istina je stanovený na 26.07.2023. Menovitá hodnota dlhopisu bude vyplatená iba tomu majiteľovi dlhopisu, ktorý bude majiteľom dlhopisu podľa evidencie vedenej Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. v pracovný deň predchádzajúci bezprostredne dátumu ex-istiny.

Spôsob výplaty výnosu dlhopisov a splatenia menovitej hodnoty dlhopisov:

Výplata výnosu dlhopisov a splatenie menovitej hodnoty dlhopisov sa uskutoční formou bezhotovostného prevodu na účet majiteľa.

Platobné miesto pre výplatu výnosu dlhopisov a menovitej hodnoty dlhopisov:

Privatbanka, a.s., Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, Slovenská republika, IČO: 31 634 419

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na vyplatenie výnosu dlhopisu a splatenie menovitej hodnoty dlhopisu:

Emitent zabezpečí peňažné prostriedky na výplatu výnosu a menovitej hodnoty dlhopisu z výnosov plynúcich z jeho podnikateľskej činnosti vykonávanej v súlade so Zákonom o bankách a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Vyhlásenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi a že údaje uvedené v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisov v zmysle § 3 ods. 1 a 2 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Závazok emitenta:

Emitent sa zaväzuje splatiť majiteľovi dlhopisu menovitú hodnotu dlhopisu a vyplácať výnos dlhopisu v termínoch stanovených týmito emisnými podmienkami.

Prevoditeľnosť dlhopisov:

Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia.

Zdaňovanie výnosov dlhopisov:

Výnos dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania výnosov.

Cieľový trh:

Dlhopis je určený profesionálnym a neprofesionálnym investorom i oprávneným protistranám.

Je vhodný pre informovaných investorov, ktorí preukázateľne majú dostatočné znalosti o charaktere a rizikách dlhopisov, deklarujú odolnosť voči riziku investície do dlhopisov a sú schopní niesť prípadnú stratu vložených prostriedkov. Cieľom investora v prípade nákupu tohto produktu je ochrana či rast vložených prostriedkov.

Odporúčaný investičný horizont zodpovedá splatnosti dlhopisu, t.j. do 2 rokov.

Dlhopis nie je určený neprofesionálnym investorom,:

- i) ktorí nepreukázali dostatočné znalosti o charaktere a rizikách investičného nástroja,
- ii) ktorých investičný horizont je v rozpore s dátumom splatnosti dlhopisu, alebo
- iii) ktorí preukázateľne nedeklarovali odolnosť voči riziku investície do dlhopisov a nie sú schopní niesť žiadnu stratu vložených prostriedkov.

Účel použitia peňažných prostriedkov získaných vydaním dlhopisov:

Zdroje získané upísaním emisie budú použité na krytie aktív s dlhšou lehotou splatnosti.

Doplňujúce údaje:

Dlhopisy budú vydané na základe právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky. Práva z dlhopisu sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Skutočnosti spojené s uplatňovaním práv majiteľov dlhopisov budú zverejňované v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcej burzové správy a v sídle emitenta. Evidencia dlhopisov bude vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s.

Upozornenie:

Dlhopisy budú vydané na základe verejnej ponuky, na ktorú sa v zmysle článku 1 ods. 4 písm. b) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 o prospekte nevzťahuje povinnosť uverejniť prospekt cenného papiera.