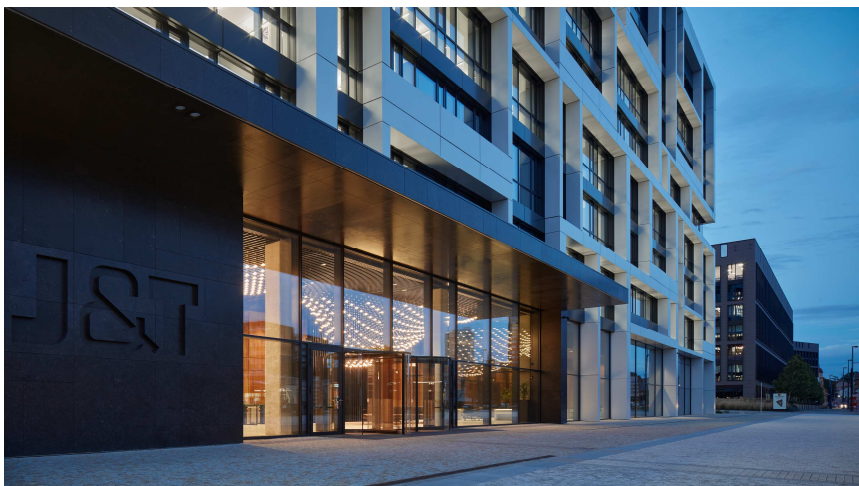


# Podřízené nezajištěné výnosové certifikáty J&T BK 7,00 % PERP

## Základní parametry

<b>Emitent</b>	J&T BANKA, a.s.
<b>Administrátor, Kotační agent, Manažer</b>	J&T BANKA, a.s.
<b>Aranžér emise</b>	J&T IB and Capital Markets
<b>Název certifikátu</b>	J&T BK 7,00 % PERP
<b>ISIN</b>	CZ0003707275
<b>Celkový objem emise</b>	100 000 000 EUR s možností navýšení o 100 %
<b>Jmenovitá hodnota certifikátu</b>	1 000 EUR
<b>Výnos</b>	7,00 % p.a.
<b>Výplata výnosu</b>	Pololetně, ke 29.6. a 29.12., datum výplaty vždy k 10. dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém končí výnosové období.
<b>Měna emise</b>	EUR
<b>Emisní kurs k Datu emise</b>	100 %
<b>Datum emise certifikátu</b>	29. 6. 2022
<b>Upisovací lhůta</b>	Od 16. 6. 2022 do 10. 6. 2023
<b>Splatnost certifikátu</b>	Bez data splatnosti
<b>Call opce</b>	Nejdříve po 5 letech od Data emise
<b>Status</b>	Podřízený, nezajištěný
<b>Forma cenného papíru</b>	Na doručitele
<b>Podoba cenného papíru</b>	Zaknihované
<b>Kotace</b>	BCPP, volný trh
<b>Cílový trh</b>	Informace na str. 2



## Popis Emitenta

Emitentem páté emise výnosových certifikátů je J&T BANKA, a.s., leader v oblasti privátního a investičního bankovníctví v České republice.

J&T BANKA je součástí bankovního holdingu J&T Finance Group SE, do kterého se řadí i slovenská 365.bank, chorvatská J&T banka d. d. a jejich dceřiné společnosti. Bilanční suma skupiny JTFG SE dosáhla v roce 2021 hodnoty 13,7 mld. EUR.

## Vhodnost investice

S ohledem na podobnost investice s nekonečnou rentou je certifikát vhodný jako **součást dlouhodobého portfolia** zaměřeného na pravidelný příjem.

Investorovi může sloužit např. jako část penzijního zabezpečení s tím, že stejně jako jiné cenné papíry bude předmětem dědictví a práva spojená s certifikátem včetně práva na výnos přejdou na další generace.

Certifikát je svými **parametry rizikovosti a výnosu blízký dividendovým akciím.**

Emitent za určitých okolností může rozhodnout o zrušení výplaty výnosu nebo o krácení výplaty výnosu. Investor by měl volit míru zastoupení perpetuitního certifikátu ve svém portfoliu podle svého investičního profilu.

## Možnosti prodeje

Emitent požádal Burzu cenných papírů Praha o přijetí certifikátu J&T BK 7,00 % PERP k obchodování. Investor tak bude v případě potřeby mít možnost certifikát prodat na burze prostřednictvím J&T Banky nebo kteréhokoliv obchodníka s cennými papíry.

S ohledem na kapitálovou povahu cenného papíru lze očekávat nižší likviditu a investor by měl počítat s tím, že prodejní objednávky mohou být uspokojovány v delším časovém horizontu než u běžných dluhopisů nebo akcií.

## Vybrané ekonomické ukazatele

Ke 31. 12. 2021

Aktiva:	203,3 mld. CZK
Vlastní kapitál:	26,2 mld. CZK
Zisk po zdanění:	2,8 mld. CZK

## Výnosový certifikát —

### podíl na kapitálu J&T Banky

**Podřízený nezajištěný** výnosový certifikát J&T BK 7,00 % PERP je cenný papír, jehož nákupem investor poskytuje Emitentovi tzv. vedlejší kapitál Tier 1. Účelem emise je navýšení regulatorního kapitálu, zvýšení diverzifikace zdrojů kapitálu a získání finančních prostředků pro případné splacení dříve emitentem vydaných nástrojů.

**Certifikát nemá pevně stanovené datum splatnosti**, tzn. že nerozhodne-li se Emitent se souhlasem ČNB splatit jistinu, investor bude při dodržování požadované kapitálové přiměřenosti banky nadále dostávat pouze pravidelné výnosy.

Držitel certifikátu je v postavení jen **o jednu úroveň nad akcionáři Emitenta.**

V případě insolvence Emitenta by pohledávky držitelů certifikátů byly uspokojeny až po všech ostatních věřitelích s výjimkou akcionářů. Odměnou investorovi za zvýšené riziko je vyšší výnos než např. u vkladů nebo běžných dluhopisů vydávaných bankou.

## Cílový trh

Certifikát je určen neprofesionálním, profesionálním zákazníkům a způsobilým protistranám. Je určený pro informované a zkušené investory, kteří jsou schopni nést případnou ztrátu vložených prostředků. Cílem investora v případě nákupu tohoto produktu je ochrana či růst vložených prostředků. Produkt je zařazen do kategorie produktů s vysokým rizikem. Tolerance rizika klienta by měla odpovídat stupni 6 a více. Doporučený investiční horizont je dlouhodobý, nad 5 let. V negativním cílovém trhu investičního nástroje se nachází investoři, kteří nejsou schopni nést žádnou ztrátu vložených prostředků.

## Právní upozornění

Toto propagační sdělení vytvořila J&T BANKA, a. s., (dále jen „Banka“), která při své činnosti podléhá kontrole ČNB a řídí se legislativou ČR. Sdělení není návrhem k uzavření smlouvy. Banka není povinna vstoupit s kteroukoli osobou do smluvního vztahu ani poskytnout jakoukoli službu na základě tohoto sdělení.

Toto sdělení není nabídkou ke koupi či úpisu. Žádná z informací uvedených v tomto sdělení není míněna a nemůže být považována za analýzu investičních příležitostí, investiční doporučení nebo investiční poradenství a při tvorbě tohoto sdělení nebyly vzaty v úvahu zákonem předepsané specifické postupy a pravidla pro jejich tvorbu a distribuci.

Banka výslovně upozorňuje na skutečnost, že tento dokument může obsahovat informace týkající se investičních nástrojů nebo emitentů, u kterých má Banka nebo některý ze subjektů, který se podílí na

přípravě tohoto sdělení, své vlastní zájmy, zejména má přímou či nepřímou účast na těchto subjektech nebo provádí operace s investičními nástroji týkajícími se těchto subjektů.

Obecné informace o pobídkách ve vztahu k poskytování investičních služeb Bankou jsou zveřejněny na internetových stránkách Banky [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz). Certifikáty jsou komplexními a sofistikovanými investičními nástroji zahrnujícími vysokou míru rizika (včetně rizika kolísání hodnoty) a jsou určeny pouze pro velmi zkušené investory, pro které případná ztráta části nebo celé jejich investice nebude znamenat významné zhoršení jejich ekonomické situace. Potenciální investor do certifikátů si musí sám podle svých poměrů a vlastní analýzy (např. vlastního ohodnocení finanční situace emitenta) posoudit vhodnost své investice. Investorovi se rovněž doporučuje konzultovat své rozhodnutí s nezávislým finančním poradcem. Výroční zprávy, finanční výkazy emitenta a prospekt jsou k dispozici na [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz). Emitent investory vyzývá, aby se s těmito dokumenty seznámili. Podrobnější informace o výhodách, rizicích a dalších podstatných okolnostech týkajících se certifikátu, poskytnou na žádost také pracovníci Banky. Shora uvedeným však není dotčena povinnost emitenta respektovat při nabídce certifikátů veškeré právní předpisy, kterými je vázán. Jakékoli informace, předpoklady a výhledy týkající se budoucího vývoje emitenta, jeho finanční situace, podnikatelské činnosti nebo

postavení na trhu (např. uvedené v Prospektu) nelze pokládat za prohlášení či závazný slib emitenta týkající se budoucích událostí nebo výsledků, neboť tyto budoucí události nebo výsledky závisejí zcela nebo zčásti na okolnostech a událostech, které emitent nemůže přímo nebo v plném rozsahu ovlivnit. Závazky z certifikátů jsou nezajištěnými závazky emitenta, za jejichž splnění je odpovědný výlučně emitent. Žádná třetí osoba není odpovědná za plnění závazků z certifikátů, za jejich splnění nikterak neručí, ani je jiným způsobem nezajišťuje. Případným přijetím certifikátů k obchodování na regulovaném trhu organizátor regulovaného trhu nepřebírá žádné závazky z certifikátů, či záruky za ně. Pohledávky z certifikátů nejsou kryty žádným systémem pojištění vkladů, tedy ani garančním systémem zajišťovaným Fondem pojištění vkladů. Práva spojená s certifikáty (např. právo na výnos, krácení výnosu, zrušení výplaty výnosu, splatnost výnosů, splatnost certifikátů, snížení jmenovité hodnoty apod.) jsou detailně popsána v prospektu, kapitole 4 Emisních podmínek. Rizikové faktory, které jsou emitentovi ke dni vyhotovení tohoto prospektu známé a které emitent považuje za významné, jsou uvedeny v oddílu Rizikové faktory prospektu.

Tento dokument je aktualizován ke dni 15.6. 2022 a Banka je oprávněna jej kdykoli změnit.