

ACCOLADE 07/2030

Představujeme

Accolade Holding a.s. je ryze česká investiční skupina, která se zaměřuje na budování a správu infrastruktury pro podnikání v Evropě, nejčastěji pro společnosti z oblastí e-commerce, zpracovatelského průmyslu a logistiky. Skupina se zaměřuje na moderní průmyslové parky s vysokým podílem revitalizovaných brownfieldů, které jsou v souladu s nejpřísnějšími standardy ohleduplného přístupu k životnímu prostředí. Skupina působí zejména v České republice a Polsku, a dále v Německu, Nizozemí, Slovensku, Španělsku, Chorvatsku a Maďarsku.

Jedná se o zelené dluhopisy* emitované za účelem poskytnutí půjčky Ručiteli, který prostředky nebo jejich ekvivalent použije na realizaci strategie skupiny k financování/refinancování způsobilých zelených projektů v souladu rámcem pro zelené financování (Green Finance Framework) uveřejněným Ručitelem na https://accolade.eu/files/esg/24-03_ACC_green_frame_financing_v03_reduced.pdf.

Výnos

Fixní výnos 7,00 % p. a.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na stranách 3 a 4.

Pro koho je dluhopis vhodný?

Dluhopis je určen pro klienty s investičním profilem:

Odvážný a vyšší.

Pokud máte jiný investiční profil a využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, tento produkt pro vás může být vhodný jako součást portfolia finančních produktů. Pro více informací se obraťte na svého Premium bankéře.

Popis Produktového skóre naleznete na straně 3 v části Upozornění na rizika.

Produktové skóre:

Umožňuje srovnání spořicích a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.

1	2	3	4	5	6	7
velmi opatrný	opatrný	odvážný	velmi odvážný			

Parametry	
Emitent	Accolade Finco Czech 2, s.r.o., se sídlem na adrese Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 22567062, LEI: 3157005T8FZ0X95ZN793, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C 418562.
Ručitel	Accolade Holding, a.s., se sídlem, Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO 28645065, LEI: 315700DJG0G8FUQIP845, vedená u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 19102.
Typ dluhopisu	Dluhopis s pevným kuponem
Rating Emitenta	Emitent nemá rating
ISIN	CZ0003584393
Měna emise	CZK
Jmenovitá hodnota	10 000 CZK
Emisní kurz	100 % jmenovité hodnoty
Datum emise dluhopisu	10. 7. 2026

* Dluhopisy jsou vydávány jako „zelené dluhopisy“, přičemž čistý výtěžek z Emise nebo částka odpovídající jejich čistému výnosu bude výlučně použita k financování projektů spadajících do kategorií jako zelené budovy, obnovitelné zdroje, energetická efektivita, ekologicky účinné výrobky, a další, které splňují kritéria v souladu s Rámcem zeleného financování vyhotoveného Skupinou. Tento rámec je sestaven dle Principů zelených dluhopisů (Green Bond Principles) vydaných asociací International Capital Market Association (ICMA) z roku 2021 s rozšířením dle 2022. Uvedené dluhopisy se řídí mezinárodně uznávanými standardy a principy. Pokud by se v budoucnu stalo, že by byla vydána právní, regulační, nebo jiná definice a tržní konsensus ohledně toho, co představuje „zelené“ dluhopisy, nelze zaručit, že dluhopisy vydané dle ICMA standardů budou takovou definicí nebo označením splňovat. Status jakýchkoli dluhopisů jako „zelených“ (nebo majících jiné rovnocenné označení) může proto být kdykoli zrušen.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 2, 3 a 4.

Den konečné splatnosti dluhopisu	10. 7. 2030
Úpis	2. 6. 2026 12:00 CET – 25. 6. 2026 10:00 CET
Poplatek za provedení nákupního pokynu	1 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených dluhopisů, při investici 10 000 CZK bude poplatek činit 100 CZK
Poplatek za provedení prodejního pokynu	0 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených dluhopisů, při investici 10 000 CZK bude poplatek činit 0 CZK
Ostatní náklady (mimo poplatky)	0 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených dluhopisů, při investici 10 000 CZK bude poplatek činit 0 CZK
Poplatky za Custody služby	0,20 % p. a. bez DPH z celkové aktuální hodnoty zakoupených dluhopisů, při investici 10 000 CZK bude poplatek činit 20 CZK bez DPH
Dopad nákladů do výnosnosti	Dopad nákladů do výnosnosti je 0,45 % bez DPH, při investici 10 000 CZK bude dopad do výnosnosti 45 CZK bez DPH
Prodejní cena	Stanovuje se podle aktuálních tržních podmínek k danému dni vypořádání
Frekvence výplaty kuponu	Pololetní
Dny výplaty kuponu	10. 7. a 10. 1. každého roku (první kupon 10. 1. 2027)
Kupon	7,00 % p. a.
Možnost předčasného splacení	Z rozhodnutí investorů (Put opce): – Při Změně kontroly za cenu 101 %. – Pokud nastane a trvá Případ porušení. Z rozhodnutí emitenta (Call opce): – Na výročí 3 roků od Data emise za cenu 100,5 %, vždy však splacení celé emise. – Na výročí 3,5 roku od Data emise za cenu 100 %, vždy však splacení celé emise.
Cílový Trh	Způsobilé protistrany, profesionální klienti a klienti, kteří nejsou profesionální klienti, v souladu s MIFID II (všechny distribuční kanály dle MIFID II). Dluhopis není kvalifikován jako strukturovaný produkt retailového investování podle nařízení PRIIPs, tzv. „key information document“ (KID) nebyl vyhotoven.

Likvidita

Denní likviditu a sekundární trh bude zajišťovat za normálních tržních podmínek Československá obchodní banka, a. s. V případě, že nastane mimořádná situace na trhu, je možné, že nebude možno Dluhopis odprodat před splatností. Cenové rozpětí po úpisu (klientské rozpětí) činí 2 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených Dluhopisů, při Investici 1 000 000 CZK by hodnota cenového rozpětí činila 20 000 CZK.

Daně

Klientovi, který má pochybnosti o daňových dopadech se doporučuje porada s nezávislým finančním nebo daňovým poradcem. Potenciální investoři by také měli vzít v úvahu, že daňová regulace a její dopady vykládané příslušnými úřady se mění v čase. S ohledem na to není možné předvídat přesný budoucí daňový dopad na investici.

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen od daně z příjmu – po 3 letech od nabytí cenného papíru a splnění dalších podmínek požadovaných zákonem o daních z příjmů je u fyzických osob nepodnikatelů příjem z prodeje cenných papírů osvobozen od daně z příjmů. U těchto osob jsou rovněž osvobozeny příjmy z prodeje cenných papírů, které nejsou součástí obchodního majetku, a to až do výše 100 000 CZK ročně. Obě uvedená osvobození platí pouze pro české daňové rezidenty. Upozorňujeme, že zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na osobních poměrech klientů a může se měnit.

Výnosy z kupónů podléhají zpravidla srážkové dani u zdroje ve výši stanovené platnou legislativou (v současnosti 15 % pro české daňové rezidenty), pokud není stanoveno jinak.

Uvedené informace mají obecný informativní charakter a nepředstavují daňové poradenství.

Cílový trh

Typ klienta

Produkt je určen pro neprofesionální klienty.

Znalosti a zkušenosti klienta

Produkt je určen pro investory, kteří disponují znalostmi o daném investičním nástroji a jeho charakteru, jsou si vědomi rizik, která jsou s ním spojena, a mají základní zkušenosti, neboť s investičními nástroji provedli v posledních třech letech obchody v objemu nad 20 tisíc Kč.

Riziková tolerance

Produkt je určen pro klienta s minimálně odvážným postojem k riziku. Pro klienta s tímto investičním profilem je charakteristické, že se zaměřuje na potenciál výnosu za cenu vyššího kolísání hodnoty investice. Očekává výnos podstatně převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů s cílem výrazně překonat růst spotřebitelských cen (inflaci). Uvědomuje si, že za velmi nepříznivých okolností může hodnota jeho investice být i několik let nižší než její výchozí hodnota. Zaměřuje se na investiční příležitosti s dlouhým investičním horizontem.

Návratnost investice

Investor má zájem na tom, aby mu z investované částky plynul pravidelný výnos ve formě dividend či úroku nebo rostla hodnota investované částky v čase.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 3 a 4.

Finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu

Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Minimální investiční horizont

Klient zamýšlí investovat finanční prostředky do investičního nástroje do doby předpokládané splatnosti produktu. Klient si je současně vědom, že s dřívějším prodejem produktu jsou spojena rizika a může být i zpoplatněno.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návržnost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. To znamená, že hrozí ztráta i celé investice. Každá investice obsahuje riziko odvíjející se od jejího charakteru. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu cenného papíru.

Mezi významná rizika tohoto investičního nástroje patří:

Kreditní riziko

Riziko, že Emitent, tedy Accolade Finco Czech 2, s.r.o., nebude schopen plnit své závazky. Toto může být způsobeno například jeho špatnou finanční situací nebo hrozbou či zahájením insolvenčního řízení.

Riziko likvidity

Riziko, kdy investiční nástroj může být obtížné zobchodovat za přijatelnou cenu (před maturitou/splatností), resp. kdy je obtížné daný nástroj zobchodovat za jakoukoliv cenu.

Úrokové riziko

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby úrokové sazby.

Rizika spojená s vnějšími vlivy

Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna vnějšími vlivy, jako např. daňovým režimem, apod.

Více informací o rizicích spojených s produkty finančních trhů a klasifikací jednotlivých produktů najdete na adrese <http://www.csob.cz/mifid>.

Produktové skóre

4 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké).

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky (ochranu kapitálu, úvěrové ratingy, alokaci aktiv, expozici s cizími měnami a likviditu). Investoři budou informováni o aktuálním Produktovém skóre produktu prostřednictvím výpisu z majetkového účtu.

Detailní informace o významu Produktového skóre, způsobu jeho výpočtu a aktualizaci naleznete na https://www.csob.cz/documents/10710/531853/Fondy_produktove_skore.pdf.

Upozornění

Tento materiál vydává Československá obchodní banka, a. s., jako informaci o investičních nástrojích. Veškeré informace jsou poskytnuty za předpokladu, že budou využity pouze vámi. Každému zájemci doporučujeme provést vlastní zhodnocení a analýzu každého investičního nástroje. Rovněž nemůžeme zaručit přesnost ocenění či jeho vhodnost pro vaše účetní či jiné účely. Jakékoli odhady výnosů nebo údaje o minulých výnosech slouží pouze pro informační účely a nejsou zárukou budoucích výnosů.

Tento dokument představuje propagační sdělení ve smyslu čl. 2(k) nařízení (EU) 2017/1129 Evropského parlamentu a Rady ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES, ve znění pozdějších předpisů (nařízení o prospektu EU). Nejedná se o prospekt. Základní Prospekt byl schválen Českou národní bankou v souladu s režimem nařízení o prospektu EU. Schválení Základního prospektu Českou národní bankou by však nemělo být chápáno jako podpora nabízených cenných papírů (Dluhopisů). Investoři by měli Dluhopisy upisovat nebo nakupovat pouze na základě Základního prospektu a konečných podmínek týkajících se Dluhopisů a měli by si Základní prospekt a konečné podmínky přečíst před učiněním investičního rozhodnutí, aby plně porozuměli možným rizikům a odměnám spojeným s rozhodnutím investovat do Dluhopisů. Základní Prospekt je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta na www.accolade.eu v sekci Pro investory – Dluhopisy.

Výhradně pro účely požadavků na řízení produktů obsažených v (a) Směrnici EU 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů (MiFID II), (b) Článcích 9 a 10 Delegované směrnice Komise (EU) 2017/593 doplňující EU MiFID II, a (c) místních prováděcích opatřeních (společně Požadavky na řízení produktů MiFID II) a s vyloučením veškeré odpovědnosti, ať již vzniklé z deliktu, smlouvy nebo jinak, kterou by jinak mohl jakýkoli „výrobce“ (pro účely Požadavků na řízení produktů MiFID II) mít v souvislosti s tím, byly Dluhopisy podrobeny procesu schvalování produktu, který určil, že Dluhopisy jsou: (i) kompatibilní s cílovým koncovým trhem neprofesionálních investorů a investorů, kteří splňují kritéria profesionálních zákazníků a způsobilých potíšťan, jak jsou definovány v MiFID II, a (ii) způsobilé pro distribuci prostřednictvím všech distribučních kanálů, které jsou povoleny MiFID II (Hodnocení cílového trhu). Pro vyloučení pochybností, Hodnocení cílového trhu neznámá: (a) posouzení vhodnosti nebo přiměřenosti pro účely MiFID II, nebo (b) doporučení jakémukoli investorovi nebo skupině investorů investovat, koupit nebo podniknout jakékoli jiné kroky ve vztahu k Dluhopisům.

Informace uvedené v tomto dokumentu se vztahují k datu jeho vypracování, tj. 2. 6. 2026, není-li výslovně v tomto dokumentu uvedeno jinak.

Obecné informace o platbách a jiných plněních přijímaných a poskytovaných při poskytování investičních služeb (dále jen „pobídky“) Československou obchodní bankou, a. s., jsou popsány v dokumentu „Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb“ na webových stránkách www.csob.cz/mifid.

Bližší informace o organizačních a administrativních opatřeních přijatých k řízení potenciálních střetů zájmů při poskytování investičních služeb a k zamezení jejich vlivu na zájmy svých klientů, a popisy činností, které takto ČSOB řídí, jsou popsány v dokumentu „Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb“, který je k dispozici na internetové stránce www.csob.cz/portal/documents/10710/531853/mifid-omezovani-stretu-zajmu.pdf.

Klient prohlašuje, že obdržel od Československé obchodní banky, a. s., tento popis investičního nástroje a je si vědom skutečnosti, že v případě jakýchkoliv nejasností či pochybností souvisejících s charakteristikou, podmínkami, chováním či riziky tohoto investičního nástroje se mohl dotázat svého Premium bankéře.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 4.

Emitent může mít vedenou úvěrovou angažovanost vůči Československé obchodní bance, a. s., přičemž výtěžek emise dluhopisů může být použit k jejímu částečnému nebo úplnému splacení; tato skutečnost může představovat potenciální střet zájmů, který je identifikován a řízen v souladu s interními postupy banky pro řízení střetu zájmů s cílem minimalizovat jeho případný dopad na klienta.

Cenné papíry mohou ve srovnání s běžnými bankovními vklady dosahovat významně vyšší výnos, ale jsou s nimi spojena také vyšší rizika. Na rozdíl od bankovních vkladů se na investované prostředky do cenných papírů nevztahuje systém pojištění vkladů. Likviditu cenných papírů zajišťuje zpravidla pouze ČSOB, avšak jejich odkup ze strany ČSOB není garantován.

V návaznosti na skutečnosti uvedené v předchozím odstavci klient prohlašuje, že zcela rozumí charakteristice, podmínkám, chování i rizikům tohoto investičního nástroje.

Datum podpisu:

Podpis klienta:

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 3.