



**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

**Nabídkový program investičních certifikátů**

## **KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE CERTIFIKÁTŮ**

**UCB CERTIFIKÁT ARTIFICIAL INTELLIGENCE 2021**

**splatný v roce 2021**

**ISIN: CZ0000303037**

Datum těchto Konečných podmínek je 15. 3. 2021.

## KONEČNÉ PODMÍNKY NABÍDKY

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná pod sp. zn. B 3608 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze (dále jen "**Emitent**"), zřídila v souladu s českým právem nabídkový program investičních certifikátů (dále jen "**Nabídkový program**") a společné emisní podmínky Nabídkového programu dále jen "**Společné emisní podmínky**"). Základní prospekt Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2021/026331/CNB/570 ke spis. zn. S-Sp-2021/00001/CNB/572 ze dne 11. 3. 2021, které nabylo právní moci dne 15. 3. 2021 (dále jen "**Základní prospekt**").

Tyto konečné podmínky Emise certifikátů (dále jen "**Konečné podmínky**") představují společně se Základním prospektem kompletní prospekt dále specifikovaných investičních certifikátů (dále jen "**Certifikáty**"). Informace uvedené v těchto Konečných podmínkách představují náležitosti prospektu Certifikátů v souladu s Nařízením o prospektu a Nařízením o formátu a obsahu prospektu, které nejsou součástí Základního prospektu.

**Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.**

**Tyto Konečné podmínky byly v souladu s právními předpisy uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt, tj. na webových stránkách Emitenta [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz) v sekci Debt Investor Relations, Cenné papíry, Aktuální nabídka cenných papírů, a byly v souladu s právními předpisy oznámeny ČNB.**

**Úplné údaje o Certifikátech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.**

**Součástí těchto Konečných podmínek je shrnutí Emise certifikátů.**

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Certifikátů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole Základního prospektu "*Rizikové faktory*".

Certifikáty jsou vydávány jako 5. emise v rámci Nabídkového programu Emitenta, který byl zřízen v roce 2018. Znění Společných emisních podmínek je uvedeno v kapitole "Společné emisní podmínky Certifikátů" v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem.

### **Důležité upozornění:**

*Certifikáty jsou vysoce rizikové finanční nástroje. Tržní cena Certifikátů může velmi rychle klesnout a návratnost investice není zaručena. Certifikáty zpravidla představují komplexní finanční nástroj. Odpovědní investoři obvykle nekupují komplexní finanční nástroje jako své jediné investice, nýbrž své investice diverzifikují. Odpovědní investoři nakupují komplexní finanční nástroje s přiměřeným rizikem, jehož výše si jsou vědomi, s cílem snížit riziko nebo zvýšit výnos svých celkových portfolií. Potenciální investor by neměl investovat do Certifikátů, které jsou komplexním finančním nástrojem, bez odborného posouzení (které učiní sám či spolu s finančním poradcem) vývoje Certifikátů za měnících se podmínek determinujících hodnotu Certifikátů a dopadu, který bude taková investice mít na investiční portfolio potenciálního investora. Zájemci o investici do Certifikátů by se tedy měli ujistit, že důkladně rozumí povaze Certifikátů a měli by si uvážlivě učinit vlastní úsudek o vhodnosti jejich investice do Certifikátů.*

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 15. 3. 2021 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o sobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o úpis/koupi Certifikátů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Certifikátů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Certifikáty nebudou registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou schválení Základního prospektu a oznámení Konečných podmínek ČNB.

## 1. SHRNU TÍ

### ODDÍL 1 – ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

<b>1.1</b>	<b>Cenné papíry</b>	Investiční certifikáty UCB certifikát ARTIFICIAL INTELLIGENCE 2021. ISIN: CZ0000303037
<b>1.2</b>	<b>Emitent</b>	Emitentem je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Sídlo společnosti je na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze. Telefonní spojení: +420 955 911 111, emailová adresa: info@unicreditgroup.cz a internetové stránky: www.unicreditbank.cz LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75
<b>1.3</b>	<b>Hlavní manažer</b>	Osobou nabízející Certifikáty je Emitent.
<b>1.4</b>	<b>Orgán schvalující prospekt</b>	Základní prospekt schválila Česká národní banka, IČO: 481 36 450, tel.: 224 411 111, zelená linka tel.: 800 160 170, e-mail: podatelna@cnb.cz.
<b>1.5</b>	<b>Datum schválení prospektu</b>	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2021/026331/CNB/570 ke spis. zn. S-Sp-2021/00001/CNB/572 ze dne 11. 3. 2021, které nabylo právní moci dne 15. 3. 2021.
<b>1.6</b>	<b>Upozornění</b>	<p>Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k prospektu.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Certifikátů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt jako celek.</p> <p>Investor do Certifikátů může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část.</p> <p>V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě údajů uvedených v prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva členských států uložena povinnost uhradit náklady na překlad prospektu před zahájením soudního řízení.</p> <p>Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi prospektu nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Certifikátů investovat.</p>

## ODDÍL 2 - KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVÍ

2.1	<b>Kdo je emitentem cenných papírů?</b>	<p>Emitentem je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze. LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75.</p> <p>Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o bankách), zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o podnikání na kapitálovém trhu) a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Emitent provedl tzv. opt-in a řídí se tak ZOK jako celkem.</p> <p>Emitent je bankou a obchodníkem s cennými papíry a poskytuje bankovní a investiční služby, . Klíčové produkty a služby nabízené Emitentem tvoří bankovní účty, kreditní a debetní karty, korporátní a spotřebitelské úvěry, nemovitostní, exportní a projektové financování, produkty privátního a investičního bankovníctví. Prostřednictvím svých dceřiných společností navíc Emitent poskytuje i doplňující služby jako jsou faktoring, leasing a prodej na splátky, zprostředkování služeb a prodeje, činnosti na nemovitostním trhu zahrnující koupi, prodej, pronájem a administraci objektu, nebo spotřebitelské a komerční půjčky.</p> <p>Emitent je 100% dceřinou společností společnosti UniCredit S.p.A. Osobou ovládající Emitenta je UniCredit S.p.A., LEI: 549300TRUWO2CD2G5692, se sídlem Via A. Specchi 16, IT-RM 00186, Řím, Itálie.</p> <p>Výkonným ředitelem Emitenta je Mgr. Jakub Dusílek.</p> <p>Auditorem Emitenta je Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO: 496 20 592, člen Komory auditorů České republiky.</p>
-----	---	--

2.2	Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?	<p>Následující tabulka uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta:</p> <p><b>Výkaz příjmů a výdajů</b> v mil. Kč</p> <table border="1" data-bbox="603 257 1444 1153"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> <th>30. 6. 2020</th> <th>30. 6. 2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čisté úrokové výnosy</td> <td>14 578</td> <td>14 231</td> <td>6 377</td> <td>7 176</td> </tr> <tr> <td>Čistý výnos z poplatků a provizí</td> <td>4002</td> <td>3 892</td> <td>1 748</td> <td>1 972</td> </tr> <tr> <td>Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv</td> <td>(1 309)</td> <td>(610)</td> <td>(1 797)</td> <td>(877)</td> </tr> <tr> <td>Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování</td> <td>1 885</td> <td>1 761</td> <td>732</td> <td>1 162</td> </tr> <tr> <td>Hospodářský výsledek před zdaněním</td> <td>12 605</td> <td>11 033</td> <td>3 152</td> <td>6 105</td> </tr> <tr> <td>Čistý zisk po zdanění připadající držitelům kmenových akcií mateřského podniku</td> <td>10 122</td> <td>8 957</td> <td>2 599</td> <td>4 907</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Rozvaha</b></p> <table border="1" data-bbox="603 1243 1284 2004"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> <th>30. 6. 2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktiva celkem</td> <td>686 593</td> <td>671 615</td> <td>946 700</td> </tr> <tr> <td>Prioritní dluh</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Podřízený dluh</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Pohledávky za klienty v čisté hodnotě</td> <td>440 760</td> <td>412 036</td> <td>459 412</td> </tr> <tr> <td>Závazky vůči klientům v čisté hodnotě</td> <td>414 953</td> <td>374 745</td> <td>620 257</td> </tr> <tr> <td>Vlastní kapitál celkem</td> <td>78 613</td> <td>75 739</td> <td>79 491</td> </tr> <tr> <td>Poměr kmenového kapitálu tier 1</td> <td>19,81 %</td> <td>19,48 %</td> <td>20,35%</td> </tr> </tbody> </table>		2019	2018	30. 6. 2020	30. 6. 2019	Čisté úrokové výnosy	14 578	14 231	6 377	7 176	Čistý výnos z poplatků a provizí	4002	3 892	1 748	1 972	Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(1 309)	(610)	(1 797)	(877)	Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	1 885	1 761	732	1 162	Hospodářský výsledek před zdaněním	12 605	11 033	3 152	6 105	Čistý zisk po zdanění připadající držitelům kmenových akcií mateřského podniku	10 122	8 957	2 599	4 907		2019	2018	30. 6. 2020	Aktiva celkem	686 593	671 615	946 700	Prioritní dluh	0	0	0	Podřízený dluh	0	0	0	Pohledávky za klienty v čisté hodnotě	440 760	412 036	459 412	Závazky vůči klientům v čisté hodnotě	414 953	374 745	620 257	Vlastní kapitál celkem	78 613	75 739	79 491	Poměr kmenového kapitálu tier 1	19,81 %	19,48 %	20,35%
	2019	2018	30. 6. 2020	30. 6. 2019																																																																	
Čisté úrokové výnosy	14 578	14 231	6 377	7 176																																																																	
Čistý výnos z poplatků a provizí	4002	3 892	1 748	1 972																																																																	
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(1 309)	(610)	(1 797)	(877)																																																																	
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	1 885	1 761	732	1 162																																																																	
Hospodářský výsledek před zdaněním	12 605	11 033	3 152	6 105																																																																	
Čistý zisk po zdanění připadající držitelům kmenových akcií mateřského podniku	10 122	8 957	2 599	4 907																																																																	
	2019	2018	30. 6. 2020																																																																		
Aktiva celkem	686 593	671 615	946 700																																																																		
Prioritní dluh	0	0	0																																																																		
Podřízený dluh	0	0	0																																																																		
Pohledávky za klienty v čisté hodnotě	440 760	412 036	459 412																																																																		
Závazky vůči klientům v čisté hodnotě	414 953	374 745	620 257																																																																		
Vlastní kapitál celkem	78 613	75 739	79 491																																																																		
Poměr kmenového kapitálu tier 1	19,81 %	19,48 %	20,35%																																																																		

2.3	<b>Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného emitenta?</b>	<p>Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující specifické faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Zhoršující se podmínky na světových finančních trzích a ve světovém hospodářství, zejména v Evropské unii, včetně České republiky a Slovenska, by mohly mít významný negativní dopad na podnikání, finanční situaci a ziskovost Emitenta. Případný finanční a ekonomický pokles může být způsoben různými faktory, jako jsou, mimo jiné, převládající sentiment investorů, nízké úrokové sazby, vývoj inflace, dostupnost a náklady úvěrového financování, likvidita na světových finančních trzích a volatilita cen aktiv;</li> <li>- Očekává se, že pandemie COVID-19 ve spojení s příslušnými vládními opatřeními proti šíření nákazy COVID-19 – jako je uzavření veřejných služeb, cestovní omezení, zavedení kontrol na hranicích a další opatření o omezení nebo zákazu volného pohybu osob – bude mít významný nepříznivý dopad na české, slovenské a světové finanční trhy a jejich ekonomiku;</li> <li>- Česká i slovenská legislativní opatření přijatá v důsledku pandemie COVID-19 budou mít dopad na podnikání Emitenta;</li> <li>- Úrokové riziko spočívá zejména v poklesu výnosů plynoucích z úvěrů, který však nemusí být přímo úměrný poklesu úrokových sazeb vyplácených vkladatelům a dalším věřitelům;</li> <li>- Hodnota zajištění úvěrů Emitenta nemusí být dostačující k pokrytí plné výše pohledávek z úvěrů a půjček v případě neplnění dlužníků;</li> <li>- Riziko likvidity vyplývá mimo jiné z typu financování aktivit Emitenta a řízení jeho pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat jeho aktiva nástroji s vhodnou splatností, tak i jeho schopnost prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu;</li> <li>- Emitent se spoléhá na vklady klientů, tzn. nejčastěji krátkodobé vklady nebo vklady na viděnou, jako na svůj primární zdroj financování; jakýkoli významný pokles u vkladů držených Emitentem může mít negativní dopad na jeho podnikání, výsledky operací, finanční situaci, likviditu, kapitálovou základnu, vyhlídky a pověst;</li> <li>- Měnové riziko spočívá v kolísání měnových kurzů a je omezováno prostřednictvím souboru limitů stanovených podle standardů Skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem;</li> <li>- Operační rizika postihující bankovní sektor a vyplývající zejména z volatilních nebo nelikvidních trhů, kterým musí Emitent čelit, a rovněž z řady rizik jako je riziko podvodů na straně klienta a/nebo zaměstnanců, chyby nebo zneužití na straně zaměstnanců apod.; a</li> <li>- Emitent musí dodržovat řadu regulatorních předpisů a omezení (např. předpisy implementující MiFID II a směrnici o platebních službách (PSD II), GDPR apod.).</li> </ul>
-----	--	--

### ODDÍL 3 – KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH

3.1	Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?	<p>Certifikáty jsou vydávány v rámci Nabídkového programu zřízeného v roce 2018.</p> <p>Certifikáty jsou listinné cenné papíry ve formě na řad. Certifikáty jsou zastoupeny Sběrným certifikátem.</p> <p>Certifikáty jsou typu <b>Reverzní konvertibilní certifikát</b>.</p> <p>Certifikátům byl Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., přidělen kód ISIN CZ0000303037.</p> <p><b>Jmenovitá hodnota</b> jednoho kusu Certifikátu je 100.000 Kč.</p> <p>Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise je 150.000.000 Kč; Emitent je oprávněn navýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise až na 200.000.000 Kč.</p> <p>Předpokládaný počet Certifikátů je až 1.500 kusů.</p> <p>Převoditelnost Certifikátů je omezena. Certifikáty lze převést pouze na Emitenta.</p> <p><b>Datem emise</b> je 19. 4. 2021.</p> <p>U Certifikátů označených jako Reverzní konvertibilní certifikát platí následující. V případě, že hodnota Referenčního aktiva ke Dni ocenění (Závěrečná hodnota) ve srovnání s hodnotou Referenčního aktiva k Datu emise (Referenční hodnotou) vzroste nebo bude stagnovat, obdrží Vlastník Certifikátu v Den vypořádání Částku vypořádání. V opačném případě obdrží Vlastník Certifikátu v Den vypořádání namísto Částky vypořádání Aktiva k dodání (a případnou Dorovnávací částku v Měně vypořádání).</p> <p><b>Částka vypořádání</b> ve vztahu ke každému Certifikátu (tj. částka, kterou obdrží Vlastník Certifikátu při jeho peněžitém vypořádání ke Dni vypořádání v Měně vypořádání) bude rovna <b>Částce závěrečného ocenění</b> zvýšené o <b>Výnos</b>.</p> <p><b>Aktivem k dodání a Referenčním aktivem</b> je cenný papír kolektivního investování Allianz Global Artificial Intelligence – AT (H2-CZK) - CZK, Bloomberg kód: ALGAAHC LX Equity, měna: koruna česká (CZK), ISIN: LU1641601064.</p> <p><b>Částka závěrečného ocenění</b> ve vztahu ke každému Certifikátu bude odvozena od poměru mezi hodnotou Referenčního aktiva k Datu emise (Referenční hodnotou) a hodnotou Referenčního aktiva v Den ocenění (Závěrečnou hodnotou) a bude Agentem pro výpočty stanovena následujícím způsobem:</p> <p>(a) bude-li Závěrečná hodnota <u>vyšší nebo rovna</u> Referenční hodnotě, bude Částka závěrečného ocenění rovna <b>Jmenovité hodnotě Certifikátu</b>; a</p> <p>(b) bude-li Závěrečná hodnota <u>nižší</u> než Referenční hodnota, nebude Částka závěrečného ocenění stanovena a dojde namísto Peněžitého vypořádání k <b>Vypořádání v aktivech</b>;</p> <p>kde:</p> <p>"<b>Referenční hodnota</b>" znamená oficiální uzavírací hodnotu Referenčního aktiva k Datu emise odečtená ze Zdroje Referenčního aktiva;</p> <p>"<b>Závěrečná hodnota</b>" znamená oficiální uzavírací hodnotu Referenčního aktiva v Den ocenění odečtená ze Zdroje Referenčního aktiva;</p> <p>"<b>Den ocenění</b>" znamená 12. 10. 2021;</p> <p>"<b>Výnosem</b>" se ve vztahu ke každému Certifikátu rozumí částka odpovídající násobku Jmenovité hodnoty Certifikátu a <b>5,50 %</b> (vyjádřeno desetinným číslem). Pro vyloučení pochybností platí, že Výnos je výnosem za období od Data emise do Dne expirace a nikoliv úrokový výnos per annum;</p> <p>"<b>Den expirace</b>" znamená 19. 10. 2021;</p> <p>"<b>Den vypořádání</b>" znamená 19. 10. 2021; a</p> <p>"<b>Měna vypořádání</b>" znamená korunu českou (CZK).</p>
-----	---------------------------------------	--

		<p>S Certifikáty je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků Certifikátů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Společnými emisními podmínkami.</p> <p>Certifikáty (a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Certifikátů vyplývající z Certifikátů) zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (<i>pari passu</i>) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.</p> <p><b><i>Certifikáty nejsou dluhopisy ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.</i></b></p>
3.2	<b>Kde budou cenné papíry obchodovány?</b>	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala v České republice ani v zahraničí o přijetí Certifikátů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů nebo v mnohostranném obchodním systému.
3.3	<b>Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?</b>	<p>Rizikové faktory vztahující se k Certifikátům zahrnují především následující specifické faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hodnota Certifikátů je závislá na hodnotě cenného papíru kolektivního investování, resp. změně hodnoty cenného papíru kolektivního investování Allianz Global Artificial Intelligence – AT (H2-CZK) - CZK, Bloomberg kód: ALGAAHC LX Equity. Pokud investor investuje do Certifikátů vázaných na cenné papíry kolektivního investování, bere na sebe obdobné riziko jako při přímé investici do takových cenných papírů kolektivního investování;</li> <li>- V případě některých významných změn podkladových aktiv mohou být Certifikáty upraveny či i zrušeny (příčemž částka, kterou obdrží vlastníci Certifikátů při předčasném zrušení, může být nižší, než částka, kterou by obdrželi při řádném splacení Certifikátů);</li> <li>- U Agentů pro výpočty nemusí v době úprav podkladových aktiv dle emisních podmínek Certifikátů či rozhodování o tom, zda nastala určitá kvalifikovaná situace dle emisních podmínek Certifikátů, existovat závazné postupy či standardy pro stanovení hodnot příslušných aktiv (tam, kde je Agent pro výpočty oprávněn takové hodnoty určit dle praxe převládající na trhu) nebo jiná rozhodnutí;</li> <li>- Certifikáty a jejich náležitosti nejsou v českém právním řádu výslovně upraveny. V souvislosti s tím neexistuje právní jistota (právní předpis ani judikatura) o některých aspektech Certifikátů (např. možnosti vydat Sběrný certifikát);</li> <li>- Podle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, mohou v případě přijetí opatření k řešení krize vůči Emitentovi vlastníci Certifikátů podléhat uplatnění nástroje pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů (tzv. bail-in), což by pro vlastníky Certifikátů mohlo vést ke ztrátě celé investice nebo její části.</li> </ul>
3.4	<b>Je za cenné papíry poskytnuta záruka?</b>	Za dluhy z Certifikátů není poskytnuta jakákoli záruka či ručení.



#### ODDÍL 4 – KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ

<p><b>4.1</b></p>	<p><b>Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do tohoto cenného papíru?</b></p>	<p>Certifikáty budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Certifikáty nabízet sám.</p> <p>Certifikáty mohou být nabízeny k úpisu a koupi až do celkové jmenovité hodnoty Emise zájemcům z řad tuzemských a zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.</p> <p>Investoři budou osloveni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo osobně na pobočkách Emitenta) a vyzváni k uzavření smlouvy o upsání a uhrazení emisního kurzu Certifikátů. Minimální jmenovitá hodnota Certifikátů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn upsat, bude činit 100.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Certifikátů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Certifikátů. Emitent je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit.</p> <p>Emisní kurz Certifikátů vydávaných v rámci veřejné nabídky a Lhůty pro upisování k Datu emise bude 100 % jejich jmenovité hodnoty.</p> <p>Veřejná nabídka Certifikátů poběží <b>od 15. 3. 2021 (včetně) do 16. 4. 2021 (včetně)</b>.</p> <p>Předmětem nabídky jsou Certifikáty až do celkového předpokládaného objemu Emise.</p> <p>Investorovi nebudou v souvislosti s úpisem Certifikátů účtovány žádné náklady. Celkové náklady přípravy a vydání Emise odhaduje Emitent na 50.000 Kč.</p>
<p><b>4.2</b></p>	<p><b>Kdo je osobou nabízející cenné papíry?</b></p>	<p>Osobou nabízející Certifikáty je Emitent. Emitent je regulovanou bankou a obchodníkem s cennými papíry, která se řídí českými právními předpisy, zejména Zákonem o bankách, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a dalšími českými, nebo přímo aplikovatelnými evropskými předpisy, upravující činnost bank a bankovní a kapitálový trh.</p>
<p><b>4.3</b></p>	<p><b>Proč je tento prospekt sestavován?</b></p>	<p>Tento prospekt byl sestaven pro účely veřejné nabídky Certifikátů.</p> <p>Certifikáty jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, bez konkrétního určení použití výnosů z Emise. Emitent odhaduje čistou výši výnosů z Emise (při vydání Certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 150.000.000 Kč) na částku 149.950.000 Kč (resp. 199.950.000 při vydání Certifikátů v celkové maximální jmenovité hodnotě 200.000.000 Kč).</p> <p>Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.</p> <p>Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Certifikátů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Certifikátů podstatný.</p> <p>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., působí též v pozici Administrátora a Agentu pro výpočty. U Administrátora je uložen Sběrný certifikát a Administrátor o něm vede evidenci vlastníků podílů.</p>

## 2. DOPLNĚK PROGRAMU

Níže uvedené parametry Certifikátů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí Společné emisní podmínky. Podmínky, které se na níže specifikované Certifikáty nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

1.	ISIN Certifikátů:	CZ0000303037
2.	Podoba Certifikátů:	Listinná; Certifikáty budou zastoupeny Sběrným certifikátem, evidenci o Sběrném certifikátu povede Administrátor.
3.	Forma Certifikátů:	Na řad
4.	Měna, ve které jsou Certifikáty denominovány:	Koruna česká (CZK)
5.	Jmenovitá hodnota jednoho kusu Certifikátu:	100.000 Kč
6.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise certifikátů:	150.000.000 Kč
7.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu emise Certifikátů / podmínky tohoto zvýšení:	Ano, přičemž celková jmenovitá hodnota emise Certifikátů po tomto zvýšení nepřekročí 200.000.000 Kč.
8.	Způsob vydání Certifikátů:	Certifikáty budou vydány jednorázově k Datu emise.
9.	Počet Certifikátů:	1.500 ks (v případě navýšení celkové jmenovité hodnoty emise Certifikátů podle bodu 7 výše až 2.000 ks)
10.	Název Emise certifikátů:	UCB certifikát ARTIFICIAL INTELLIGENCE 2021
11.	Datum emise:	19. 4. 2021
12.	Lhůta pro upisování:	Od 15. 3. 2021 (včetně) do 16. 4. 2021 (včetně)
13.	Emisní kurz Certifikátů k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty Certifikátu
14.	Typ Certifikátů:	Certifikáty jsou typu Reverzní konvertibilní certifikát (REVERSE CONVERTIBLE)
15.	Referenční aktiva:	Referenčním aktivem je cenný papír kolektivního investování Allianz Global Artificial Intelligence – AT (H2-CZK) - CZK, Bloomberg kód: ALGAAHC LX Equity, měna: koruna česká (CZK)
15.1	Popis Referenčního fondu (je-li Referenčním aktivem cenný papír kolektivního investování):	Referenční fond je jedním z fondů Allianz Global Investors Fund. Allianz Global Investors Fund je investiční společnost typu SICAV (akciová společnost s proměnným základním kapitálem) založená podle právního řádu Lucemburska. Referenční fond je registrovaný v Lucembursku, roli depozitáře vykonává State Street Bank International GmbH - lucemburská pobočka. Cenné papíry kolektivního investování Referenčního fondu jsou nabízeny v České republice jako cenné papíry zahraničního standardního fondu (UCITS) v režimu evropského pasu prostřednictvím vybraných distributorů. Správcem Referenčního fondu je společnost Allianz Global Investors GmbH, lucemburská pobočka. Cenné papíry Referenčního fondu jsou volně převoditelné a nejsou přijaty k obchodování na žádném regulovaném či jiném trhu s cennými papíry.
15.2	Popis Indexu:	Nepoužije se
15.3	Sponzor Indexu:	Nepoužije se
15.4	Místo, kde lze získat informace o minulých a	Informace o minulém a dalším vývoji a nestálosti kurzu Referenčního aktiva lze získat bezplatně na stránce z.allianzgi.com,

	dalších výsledcích Referenčních aktiv a jejich nestálosti (a údaj o úplatnosti/bezplatnosti takových informací):	v záložce Naše fondy, v sekci Allianz Global Artificial Intelligence, nebo na stránce regulatory.allianzgi.com po zadání ISIN nebo názvu Referenčního fondu, případně v Určené provozovně Administrátora.																						
15.5	Název emitenta cenného papíru, který je Referenčním aktivem:	Allianz Global Investors Fund SICAV																						
15.6	ISIN či jiný identifikační kód přidělený Referenčnímu aktivu:	ISIN LU1641601064																						
15.7	Správce Referenčního aktiva:	Allianz Global Investors GmbH																						
15.8	Strategie sledovaná správcem Referenčního fondu:	<p>Strategií správce Referenčního fondu je dlouhodobý kapitálový růst investováním do světových akciových trhů se zaměřením na vývoj umělé inteligence. Sektorové rozložení investic ke dni 31. 1. 2021 je následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IT (47,1 %)</li> <li>- Komunikační služby (26,0 %)</li> <li>- Zboží mimo základní potřeby (13,6 %)</li> <li>- Průmysl (5,1 %)</li> <li>- Zdravotnictví (3,6 %)</li> <li>- Finance (2,6 %)</li> <li>- Nemovitosti (2,0 %)</li> </ul> <p>Min. 70 % aktiv Referenčního fondu je investováno do akcií v souladu se strategií správce Referenčního fondu. Max. 30 % aktiv může být investováno do jiných akcií než popsaných ve strategii. Aktiva Referenčního fondu mohou být kompletně investována do rozvíjejících se trhů. Max. 15 % aktiv může být uloženo přímo do vkladů nebo investováno do nástrojů peněžního trhu nebo (až 10 % aktiv) do fondů peněžního trhu. Všechny dluhopisy a nástroje peněžního trhu musí mít v okamžiku získání rating alespoň B- nebo srovnatelný rating od uznávané ratingové agentury.</p> <p>Hlavní pozice v portfoliu Referenčního fondu k 31. 1. 2021 jsou následující:</p> <table border="1" data-bbox="722 1413 1329 1832"> <thead> <tr> <th>Název společnosti</th> <th>Váha v portfoliu v %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ROKU INC</td> <td>7,01</td> </tr> <tr> <td>TESLA INC</td> <td>5,29</td> </tr> <tr> <td>AMAZON COM INC</td> <td>3,72</td> </tr> <tr> <td>SNAP INC – A</td> <td>3,70</td> </tr> <tr> <td>APPLE INC</td> <td>3,70</td> </tr> <tr> <td>GENERAL ELECTRIC CO</td> <td>3,37</td> </tr> <tr> <td>FACEBOOK INC-CLASS A</td> <td>3,24</td> </tr> <tr> <td>WALT DISNEY CO/THE</td> <td>3,10</td> </tr> <tr> <td>BROADCOM INC</td> <td>2,80</td> </tr> <tr> <td>MARVELL TECHNOLOGY GROUP</td> <td>2,69</td> </tr> </tbody> </table>	Název společnosti	Váha v portfoliu v %	ROKU INC	7,01	TESLA INC	5,29	AMAZON COM INC	3,72	SNAP INC – A	3,70	APPLE INC	3,70	GENERAL ELECTRIC CO	3,37	FACEBOOK INC-CLASS A	3,24	WALT DISNEY CO/THE	3,10	BROADCOM INC	2,80	MARVELL TECHNOLOGY GROUP	2,69
Název společnosti	Váha v portfoliu v %																							
ROKU INC	7,01																							
TESLA INC	5,29																							
AMAZON COM INC	3,72																							
SNAP INC – A	3,70																							
APPLE INC	3,70																							
GENERAL ELECTRIC CO	3,37																							
FACEBOOK INC-CLASS A	3,24																							
WALT DISNEY CO/THE	3,10																							
BROADCOM INC	2,80																							
MARVELL TECHNOLOGY GROUP	2,69																							
16.	Aktiva k dodání:	Cenné papíry kolektivního investování Allianz Global Artificial Intelligence – AT (H2-CZK) - CZK, Bloomberg kód: ALGAAHC LX Equity, měna: koruna česká (CZK) (tj. Referenční aktiva)																						
17.	Bariéra:	Nepoužije se																						
18.	Den expirace:	19. 10. 2021																						

19. Den ocenění:	12. 10. 2021
20. Finanční centrum:	Praha
21. Výnos:	5,50 %
22. Den vypořádání:	19. 10. 2021
23. Měna vypořádání:	koruna česká (CZK)
24. Den vypořádání v aktivech:	19. 10. 2021
25. Povolená clearingová instituce:	Emitent (International Financial Data Services)
26. Trhy s výpadkem:	Nepoužije se
27. Úpravy Certifikátů:	Certifikáty jsou vázány na cenné papíry kolektivního investování a použije se článek 11.2 Společných emisních podmínek.
28. Administrátor:	Dle článku 15.1.1 Společných emisních podmínek
29. Agent pro výpočty:	Dle článku 15.2.1 Společných emisních podmínek
30. Kotační agent:	Nepoužije se
31. Určená provozovna Administrátora:	Dle Společných emisních podmínek
32. Způsob a místo úpisu, způsob a lhůta předání a způsob a místo úhrady Emisního kurzu Certifikátů:	<p>Investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo osobně na pobočkách Emitenta) a vyzváni k uzavření smlouvy o upsání a uhrazení emisního kurzu Certifikátů.</p> <p>Certifikáty budou připsány investorům v evidenci Vlastníků Certifikátů vedené Administrátorem o Sběrném certifikátu proti zaplacení emisního kurzu v plné výši na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem investorům. Certifikáty budou k Datu emise připsány na majetkové účty prvnabyvatelů v samostatné evidenci o Sběrném certifikátu.</p> <p>Lhůta pro splacení Emisního kurzu Certifikátů je nejpozději do Data emise.</p>
33. Interní schválení Emise Emitentem:	Emise certifikátů byla schválena rozhodnutím k tomu pověřeným výborem ALCO dne 10. 11. 2020.

### 3. INFORMACE O NABÍDCE CERTIFIKÁTŮ

Tato část Konečných podmínek obsahuje doplňující informace (dále jen "**Doplňující informace**"), které jsou jako součást prospektu cenného papíru vyžadovány právními předpisy pro veřejnou nabídku Certifikátů.

Níže uvedené informace o Certifikátech doplňují v souvislosti s veřejnou nabídkou Certifikátů informace uvedené výše v těchto Konečných podmínkách.

Podmínky, které se na níže specifikované Certifikáty nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

34. Lhůta nabídky Certifikátů:	Od 15. 3. 2021 (včetně) do 16. 4. 2021 (včetně)
35. Cena v rámci veřejné nabídky:	Při veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Certifikáty rovna 100 % jmenovité hodnoty Certifikátů.
36. Podmínky nabídky:	Emitent bude Certifikáty až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) v rámci smluvních vztahů s Emitentem (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s Emitentem) a vyzváni k podání objednávky úpisu Certifikátů.
37. Popis postupu pro objednávku Certifikátů:	Dle bodu 32 těchto Konečných podmínek
38. Maximální a minimální objem objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům:	Minimální jmenovitá hodnota Certifikátů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 100.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Certifikátů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Certifikátů. Emitent je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celý emisní kurz původně v objednávce požadovaných Certifikátů, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem). Konečný počet Certifikátů přidělený jednotlivému investorovi bude uveden v potvrzení o přijetí objednávky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).
39. Údaj, zda může obchodování začít před doručením potvrzení o přijetí objednávky:	Nepoužije se
40. Popis způsobu a data uveřejnění výsledků nabídky:	Po ukončení veřejné nabídky, tj. 19. 4. 2021, uveřejní Emitent její výsledky na svých webových stránkách v sekci určené pro investory do Certifikátů dle článku 16 Společných emisních podmínek.
41. Údaj, zda může obchodování začít před vydáním Certifikátů / postup pro výkon předkupního práva / obchodovatelnost upisovacích práv / zacházení s neuplatněnými upisovacími právy:	Nepoužije se
42. Metoda a lhůta pro splacení Certifikátů při veřejné nabídce; připsání Certifikátů na účet investora:	Dle bodu 32 těchto Konečných podmínek
43. Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	Nepoužije se

44. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce:	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Certifikátů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Certifikátů podstatný. Emitent působí též v pozici Administrátora a Agentu pro výpočty Emise. Emitent vede evidenci vlastníků podílů na Sběrném certifikátu.
45. Důvody nabídky a použití výnosu Emise:	Certifikáty jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta. Náklady přípravy emise Certifikátů činily cca 50.000 Kč. Čistý výtěžek emise Certifikátů pro Emitenta (při vydání celého předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 149.950.000 Kč (v případě navýšení celkové jmenovité hodnoty Emise do maximální výše bude čistý výtěžek Emise činit 199.950.000). Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.
46. Odhad nákladů účtovaných investorovi:	Investor, který upíše Certifikáty u Emitenta, nebude v souvislosti s nabytím Certifikátů hradit Emitentovi žádný poplatek. Vlastníkovi podílu na Sběrném certifikátu nebude Administrátor účtovat žádné poplatky za vedení evidence o jím vlastněném podílu na Sběrném certifikátu.
47. Koordinátoři nabídky nebo jejích jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:	Nepoužije se
48. Regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém, na němž Emitent hodlá požádat o přijetí Certifikátů k obchodování:	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Certifikátů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému.
49. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker):	Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
50. Poradci:	Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně těchto Konečných podmínek.
51. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise certifikátů (rating):	Nepoužije se (Emisi nebyl přidělen rating)
52. Informace od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací:	Některé informace uvedené v Konečných podmínkách pocházejí od třetích stran – jde o informace získané od ČNB a agentury Bloomberg. Takové informace byly přesně reprodukovány a podle vědomostí Emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných příslušnou třetí stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukované informace byly nepřesné nebo zavádějící. Emitent však neodpovídá za nesprávnost informací od třetích stran, pokud takovou nesprávnost nemohl při vynaložení výše uvedené péče zjistit.
53. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise:	Nepoužije se

## **ADRESY**

### **EMITENT**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
Želetavská 1525/1  
140 92 Praha 4

### **PRÁVNÍ PORADCE EMITENTA**

PRK Partners s.r.o.  
advokátní kancelář  
Jáchymova 2  
110 00 Praha 1

### **AUDITOR EMITENTA**

Deloitte Audit s.r.o.  
Budova Churchill I  
Italská 2581/67, Vinohrady  
120 00 Praha 2