



Raiffeisen Bank
International

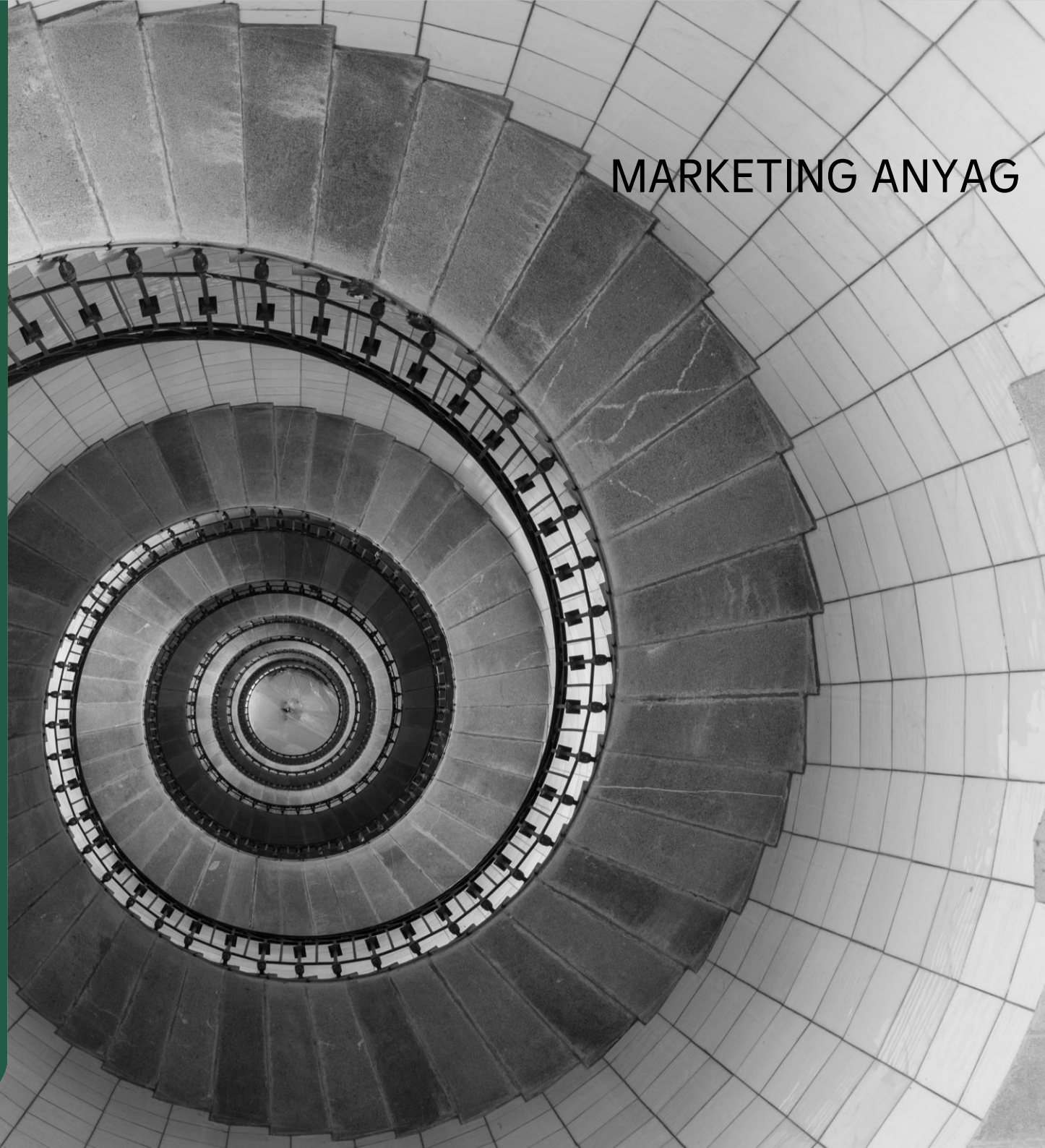
MARKETING ANYAG

**RBI AG 4,00 %-os
fix kamatozású,
legfeljebb 50.000.000 USD
össznévértékű, amerikai dollár
devizanemű kötvény (2024 – 2026)**

ISIN: AT000B015680



2024. április





Részletes adatok:

Termék megnevezése	RBI AG 4,00 %-os fix kamatozású, legfeljebb 50.000.000 USD össznévértékű, amerikai dollár devizanemű kötvény (2024 – 2026), sorozat: 293, sorozatrészlet: 1
Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG
ISIN	AT000B015680
Státusz	Hagyományos szenior kötvény
Devizanem	Amerikai dollár (USD)
Forgalomba hozatal módja	Nyilvános forgalomba hozatal Magyarországon, a Cseh Köztársaságban, Horvátországban, Ausztriában és Németországban.
Forgalomba hozatali időszak kezdő időpontja	2024. április 3.
Összesített tőkeösszeg	50.000.000,- USD
Névérték	2.000 USD (tőkeösszeg)
Kezdeti kibocsátási árfolyam	A tőkeösszeg 100,00 százaléka az ajánlat első napján
Kezdeti kibocsátási nap	2024. április 18.
Lejárat nap	2026. április 18.
Kamat	Évi 4,00 %-os fix kamatláb
Egységes Hozam Mutató (EHM)	Megfelel évi 4,00 százaléknak
Kamatszelvény napok	Évente; 2025. április 18-tól kezdődően a lejárat napjáig az adott év április 18-a.
Végso visszaváltási árfolyam	Tőkeösszeg 100 százaléka
Tőzsdei jegyzés	Bécsi Értéktőzsde

Leírás:

- A kötvény két év futamidejű, és amerikai dollárban denominált.
- Az Egységes Hozam Mutató (EHM) megfelel évi 4,00 százaléknak a 100,00 százalékos kezdeti kibocsátási árfolyam alapján, éves kamatozással és Tényleges/Tényleges napi kamatszámítással (251. sz. ICMA szabály)¹⁾, a 2024. április 18-i kibocsátási időpontra számítva.
- A kötvény a névérték 100%-án kerül visszaváltásra.
- A kötvényt rövid távú (legfeljebb 2 éves) befektetési időtávú befektetők számára bocsátjuk ki, akik a következő években a kamatlábak oldalirányú mozgására vagy csökkenésére számítanak.
- Az értékpapírokba történő befektetés lehetőségeket és kockázatokat is rejt magában; kérjük, olvassa el figyelmesen az 3. és azt követő oldalakon található kockázati információkat.

¹⁾ <https://www.isda.org/a/NIJEE/ICMA-Rule-Book-Rule-251-reproduced-by-permission-of-ICMA.pdf>



A kötvényhez kapcsolódó kockázatok

Kibocsátói kockázat / Hitelkockázat / Kötelező veszteségelnyelés (hitelezői feltőkésítés, „bail-in”) kockázata

A kamatfizetés és a Kötvények visszaváltása a Kibocsátó Raiffeisen Bank International AG fizetőképességétől függ. A befektető ki van téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó esetleg nem tudja teljesíteni a Kötvényekből eredő kötelezettségeit – pl. fizetéseképtelenség/tuladósodás vagy a szanálási hatóság által az osztrák felszámolási és szanálási törvény (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – „BaSAG”) alapján elrendelt szanálási intézkedések esetén. A szanálási hatóság ilyen végzése – a Kibocsátó válsághelyzete esetén – a fizetéseképtelenségi illetve felszámolási eljárás megindítása előtt is gyakorolható. A szanálási hatóság széles körű végrehajtási jogkörrel rendelkezik (úgynevezett „bail-in” eszközök). A hatályos bankszanálási rendelkezések alapján a szanálási hatóság jogosult leírni a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségeit (beleértve a nullára történő leértékelést is), a Kötvényeket részvényekre vagy a Kibocsátó egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő eszközeire átváltani, minden esetben akár részben, akár egészben, vagy bármely más szanálási eszközt vagy intézkedést alkalmazni, beleértve többek között, de nem kizárólag a kötelezettségek halasztását vagy más szervezetre történő átruházását, a Kötvények feltételeinek módosítását, vagy a Kötvények törlését. A jelen Kötvényeken alapuló követelés nem tartozik a jogszabályban meghatározott betétbiztosítási rendszer hatálya alá. A további részletes információkat lásd az alábbi linken:

<https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/legal/business-terms.html>

Piaci árkockázat a kötvény futamideje alatt

A Kötvények piaci árának alakulása különböző tényezőktől függ, mint például az azonos lejáratú kibocsátások piacán érvényes mindenkor piaci kamatláb szintjének (a „Piaci Kamatláb”) változása, a mögöttes termék alakulása, a központi bankok politikája, az általános gazdasági fejlemények, az infláció szintje, illetve az adott Kötvénytípus iránti kereslet hiánya vagy túlkereslete. A Kötvénytulajdonos ezért ki van téve a kockázatnak, hogy kedvezőtlenül alakul a Kötvények piaci árfolyama, ami akkor jelent problémát, ha a Tulajdonos a végső lejárat előtt eladja a Kötvényeit. Amennyiben a Tulajdonos úgy dönt, hogy a végső lejáratig tartja a Kötvényt, a Kötvény a Feltételekben meghatározott áron kerül visszaváltásra – lásd még a kibocsátói kockázatról/hitelkockázatról szóló megjegyzést.

Likviditási kockázat

Függetlenül attól, hogy a Kötvény bevezetésre kerül-e a tőzsdére vagy sem, nincs biztosíték arra, hogy egy likvid másodlagos piac kialakul a Kötvény számára. Előfordulhat, hogy a befektető a futamidő alatt nem tudja realizálni/eladni a kötvényét a piacon. Piaci kereslet hiányában a kötvény a futamidő alatt nehezen eladható vagy akár teljesen eladhatatlan is lehet.

Mivel az RBI-nek jogszabályi kötelessége, hogy kötelező érvényű jegyzést adjon (rendszeres internalizáló), köteles kötelező erejű eladási és vételi árfolyamokat jegyezni a törvényi előírásoknak megfelelően.

Deviza árfolyamkockázat

A külföldi devizanemben denominált Kötvények tulajdonosa ki van téve a devizaárfolyamok változása kockázatának, amely befolyásolhatja az ilyen Kötvények hozamát.

Fontos jogi tájékoztatás

A gondos elemzés ellenére a jelen hirdetésben szereplő információk kizárólag nem kötelező érvényű tájékoztatásra szolgálnak, és nem minősülnek tanácsadásnak, ajánlatnak, ajánlásnak vagy felhívásnak valamely ügylet megkötésére. A leírás általános jellegű, nem veszi figyelembe a potenciális befektetők személyes körülményeit, és ezért nem helyettesítheti az egyéni befektető- és befektetés-specifikus tanácsadást és kockázatfeltárást.

A jelen hirdetés nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményekkel összhangban készült, és nem tartozik a befektetési elemzés terjesztését megelőző kereskedés tilalmának a hatálya alá.

A pénzügyi termék nyílt kibocsátási időszakokkal rendelkező kötvényként kerül kibocsátásra, és Ausztriában, a Német Szövetségi Köztársaságban („Németország”), Magyarországon, a Cseh Köztársaságban és Szlovákiában kerül nyilvános forgalomba hozatalra. A végleges és teljes kibocsátási dokumentációt és a Kötvények kizárólagos jogalapját a Végleges Feltételek, az Összefoglaló, valamint a vonatkozó Alaptájékoztató (a Raiffeisen Bank International AG 25.000.000.000 EUR összegű, 2023. április 21-én kelt Kötvénykibocsátási Programja) képezi. Az Alaptájékoztató a 2023. április 21-én kelt, időről időre kiegészített Regisztrációs Okmányból és a 2023. április 21-én kelt, időről időre kiegészített Értékpapírjegyzékből áll. Az Alaptájékoztató benyújtásra került a COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER („CSSF”) elnevezésű luxemburgi pénzügyi felügyeleti hatósághoz, valamint adott esetben tájékoztatási céllal az érintett illetékes hatósághoz. A dokumentumokat a Kibocsátó honlapján (www.rbinternational.com) is közzé tesszük „Befektetők” alatt a „Tájékoztató kötvénybefektetők számára” menüpontban, valamint a Bécsi Értéktőzsde honlapján (www.wienerbourse.at) is elérhetőek az alábbi linken: <http://www.wienerbourse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html>, továbbá a Kibocsátó székhelyén (Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Osztrák Köztársaság) is ingyenesen hozzáférhetőek.

Az Alaptájékoztató CSSF általi jóváhagyása nem értelmezhető az itt bemutatott pénzügyi eszköz jóváhagyásaként.

Ön egy olyan terméket készül vásárolni, amely nem egyszerű, és adott esetben nehezen érthető lehet. Javasoljuk, hogy a befektetési döntés meghozatala előtt olvassa el az Alaptájékoztatót, hogy teljes mértékben megértse a jelen pénzügyi eszközbe történő befektetéssel kapcsolatos potenciális kockázatokat és az ilyen befektetések előnyeit.

A jelen dokumentum nem tájékoztató az (EU) 2017/1129 rendelet („Tájékoztató Rendelet”) értelmében.

A kibocsátó nem vállal felelősséget a jelen dokumentumban esetlegesen hivatkozott, más szolgáltatók által üzemeltetett weboldalakért vagy URL-címekért, illetve ezek elérhetőségéért. A jelen dokumentumban felhasznált információk megbízható forrásból származnak, e források tartalmát azonban külön nem vizsgáltuk.

A fenti dokumentumokban kifejezetten nevesített országokat kivéve egyetlen más joghatóságban sem került sor és nem is fog sor kerülni olyan intézkedésre, amely lehetővé teszi az itt leírt pénzügyi eszköz nyilvános forgalmazását.

A pénzügyi eszköz és a kapcsolódó termékdokumentáció sem közvetlenül, sem közvetve nem ajánlható fel, nem értékesíthető, nem továbbértékesíthető, nem adható át és nem tehető közzé olyan természetes vagy jogi személy részére, aki vagy amely olyan országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel, ahol ezt a törvény tiltja. **A jelen dokumentum semmilyen körülmények között nem terjeszthető és nem felajánlható az Amerikai Egyesült Államokban, sem amerikai személyeknek („US person”), sem pedig az Egyesült Királyságban.**

Felhívjuk figyelmét, hogy az értékpapírba történő befektetés a leírt lehetőségeken túlmenően kockázatokkal is jár. A múltbeli teljesítmény alapján nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan.

További fontos kockázati információkat illetően lásd az Alaptájékoztatót.

Felügyeleti hatóságok: Osztrák Pénzügyi Hatóság („FMA”), Oesterreichische Nationalbank, Európai Központi Bank az Egységes Felügyeleti Mechanizmus (SSM) keretében.