# FINAL TERMS

**Series No. 37435**

**dated 9 April 2021**

**Issue of up to 100,000,000 units Turbo Long Certificates on BASF SE (**the **"Securities")**

**in connection with the Base Prospectus dated 8 May 2020**

**for the Structured Securities Programme of**

**Raiffeisen Centrobank AG**

This document (the "**Final Terms**") has been prepared by Raiffeisen Centrobank AG (the "**Issuer**") for the purpose of Regulation (EU) 2017/1129 of 14 June 2017 (as amended, the "**Prospectus Regulation**") to determine which of the options available in the base prospectus dated 8 May 2020 (as amended, the "**Base Prospectus**") are applicable to the Securities. The Base Prospectus and any supplement thereto are publicly available in electronic form on the website of the Issuer https://www.rcb.at/en within the dedicated section "The Bank – Publications – Security Prospectus" (the "**Prospectus Website Section**").

**Please note:** The Base Prospectus will presumably be valid until 7 May 2021. The Issuer intends to provide an approved succeeding base prospectus by publication in the Prospectus Website Section no later than on such date.

**Use of a benchmark**

The Securities reference a benchmark provided by an administrator, which is included in the public register maintained by the European Securities and Markets Authority in accordance with Article 36 of the Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council.

**Restrictions to the offer**

The Securities may only be offered in line with the applicable MiFID II Product Governance Requirements as set out in the key information document (which is available on the Issuer's website) and/or as disclosed by the Issuer on request.

The Final Terms do not constitute an offer to buy or the solicitation of an offer to sell any Securities or an investment recommendation. The distribution of these Final Terms and the offering, sale and delivery of the Securities in certain jurisdictions may be restricted by law. Persons into whose possession these Final Terms come are required by the Issuer to inform themselves about and to observe any such restrictions.

For a further description of certain restrictions on the offering and sale of the Securities, see the Base Prospectus.

**Important notes**

Please consider carefully the following:

- The Final Terms must be read in conjunction with the Base Prospectus and any supplement thereto in order to obtain all the relevant information about the Securities.

- The applicable terms and conditions of the Securities (the "**Terms and Conditions**") are provided in the Base Prospectus. The Terms and Conditions will not be replaced or amended by any succeeding base prospectus. Capitalised terms used but not defined in the Final Terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions. The relevant contractual conditions of the Securities are the Terms and Conditions with the options selected and completed by the Final Terms.
- No assurances can be given that after the date of the Final Terms (i) the information contained in the Final Terms remains correct, and (ii) no change in the affairs of the Issuer or any referenced asset will occur. The aforementioned is not affected by any delivery of the Final Terms or any offer or sale of the Securities.
- An issue-specific summary of the Securities (the "**Summary**") is annexed to the Final Terms. The Summary has been prepared by the Issuer to provide key information about the Securities.
- Potential purchasers of the Securities should be aware that the tax laws and practices of the country where the Securities are transferred or other jurisdictions may have an impact on the income received from the Securities. Potential purchasers of the Securities should consult their tax advisors as to the relevant tax consequences.

# A. CONTRACTUAL INFORMATION

## GENERAL PROVISIONS RELATING TO THE SECURITIES

**IMPORTANT NOTE:** Next to the below headings of certain items certain §§ of the Terms and Conditions to which these items (*inter alia*) relate may be indicated but such items may be relevant for other §§, also. Investors may not rely on that the below items only relate to the indicated §§.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **1.** | **Issuer:** | | Raiffeisen Centrobank AG |
| **2.** | **Identification:** | | ISIN: AT0000A2QNT5<br>German *Wertpapierkennnummer*: RC03JM |
| **3.** | **Product Currency** (cf § 1)**:** | | Euro ("**EUR**") |
| | **Exchange Rate Fixing Source** (cf § 14)**:** | | Euro fixing |
| **4.** | **Product Type** (cf § 23)**:** | | Turbo Long Certificates (eusipa 2210) |
| **5.** | **Interest Payment (and Type)** (cf § 4)**:** | | Not applicable |
| **6.** | **Underlying Type** (cf §§ 6, 9)**:** | | Equity |
| **7.** | **Number of Units:** | | Up to 100,000,000 units |
| **8.** | **Issue Price:** | | EUR 0.72 |
| **9.** | **Issue Surcharge:** | | Not applicable |
| **10.** | **Type of Quotation** (cf § 7)**:** | | Unit-quoted |
| | **Multiplier:** | | 0.10<br>The Multiplier is subject to adjustments in accordance with the applicable Product Terms. |
| **11.** | **Non-par Value** (cf § 1)**:** | | Not applicable |
| **12.** | **Initial Valuation Date** (cf § 5)**:** | | 8 April 2021 |
| **13.** | **Initial Reference Price** (cf § 5)**:** | | EUR 71.45 |
| **14.** | **Issue Date** (cf § 1)**:** | | 9 April 2021 |
| **15.** | **Final Valuation Date** (cf § 5)**:** | | The Securities do not have a fixed maturity date ("open-end"). |
| **16.** | **Final Reference Price** (cf § 5)**:** | | Closing Price |
| **17.** | **Maturity Date** (cf § 3)**:** | | The Securities do not have a fixed maturity date ("open-end"). |
| **18.** | **Exercisable Securities** (cf § 8)**:** | | Yes |
| | (i) | Exercise Style: | Bermudan; Automatic Exercise applies |
| | (ii) | Minimum Exercise Number: | 1 |
| | (iii) | Scheduled Exercise Dates: | 15 January, 15 April, 15 July and 15 October of each year |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **19.** | **Settlement Method** (cf § 3)**:** | | Cash |
| **20.** | **Provisions for the Underlying** (cf § 6)**:** | | |
| | (i) | Shares (Underlying): | BASF SE (ISIN: DE000BASF111)<br><br>Information on the Underlying, its past and further performance and its volatility can be obtained from the following sources: https://www.xetra.com/ and https://www.basf.com/ |
| | (ii) | Exchange: | Xetra Frankfurt |
| | (iii) | Related Exchange(s): | All Exchanges |
| | (iv) | Underlying Currency: | EUR |
| **21.** | **Provisions for the Underlying for the calculation of the Variable Interest Rate** (cf § 6)**:** | | Not applicable |
| **22.** | **Redemption Amount Provisions** (cf § 23)**:** | | |
| | (i) | Strike: | EUR 65.40, subject to adjustments in accordance with the applicable Product Terms |
| | (ii) | Barrier: | EUR 68.90, subject to adjustments in accordance with the applicable Product Terms |
| | (iii) | Barrier Reference Price: | Regular Intraday Price |
| | (iv) | Barrier Observation Period: | The period from and including the Issue Date to and including the Final Valuation Date |
| | (v) | Distribution Amount: | 100% of the Net Amount of any dividend |
| | (vi) | Financing Rate: | "EONIA" (administered by European Money Markets Institute) as published on Reuters page EONIA= |
| | (vii) | Financing Rate Margin: | 2.00% on the Issue Date. The Issuer reserves the right to change the Financing Rate Margin within the range of 0% to twice the value on the Issue Date after giving notice to the Securityholder in accordance with § 20. |
| **23.** | **General Provisions for Interest** (cf § 4)**:** | | Not applicable |
| **24.** | **Common Depository** (cf § 1)**:** | | OeKB CSD GmbH<br>Strauchgasse 1-3<br>1010 Vienna<br>Austria |
| **25.** | **Cancellation and Payment** (cf § 12)**:** | | Applicable |
| **26.** | **Early Redemption** (cf § 12)**:** | | Applicable |
| **27.** | **Extraordinary Redemption Event** (cf § 5)**:** | | Change in Law, Change of Taxation, Hedging Disruption, Increased Cost of Hedging and Insolvency Filing |

| | | |
|---|---|---|
| **28.** | **Issuer Fee** (cf § 18)**:** | Not applicable |
| **29.** | **Relevant Business Centres** (cf § 13)**:** | Austria |
| **30.** | **Paying Agent** (cf § 17)**:** | Raiffeisen Centrobank AG<br>Tegetthoffstraße 1<br>A-1010 Vienna<br>Austria |
| **31.** | **Calculation Agent** (cf § 17)**:** | Raiffeisen Centrobank AG<br>Tegetthoffstraße 1<br>A-1010 Vienna<br>Austria |
| **32.** | **Calculation Agent Adjustment** (cf § 10)**:** | Applicable |

# B. NON-CONTRACTUAL INFORMATION

| | | |
|---|---|---|
| **33.** | **Listing:** | The Issuer intends to apply for trading of the Securities on the Official Market on the Vienna Stock Exchange and, if the Issuer so decides, on one or more additional regulated markets in any Member State of the European Economic Area whose competent authority has been notified of the approval of the Base Prospectus. |
| **34.** | **Material Interest:** | The following activities by the Issuer entail potential conflicts of interest as they may influence the market price of the Underlying and thereby also the market value of the Securities:<br>• The Issuer may acquire non-public information with respect to the Underlying which may be material for the performance or valuation of the Securities, and the Issuer does not undertake to disclose any such information to you.<br>• The Issuer usually performs trading activities in the Underlying, either (i) for hedging purposes with regard to the Securities or (ii) for the Issuer's proprietary and managed accounts, or (iii) when executing client orders. If the Issuer is not (anymore) fully hedged against the pricing risk of the Securities, any impact on the market value of the Securities unfavourable to you will result in a favourable change in the economic situation of the Issuer, and vice versa. |
| **35.** | **Notices** (cf § 20)**:** | |
| | (i) Internet address: | https://www.rcb.at/produkt/?ISIN=AT0000A2QNT5 |
| | (ii) Other or additional location for newspaper notice: | Not applicable |
| **36.** | **Public Offer:** | A public offer of Securities may be made by Raiffeisen Centrobank AG other than pursuant to Article 1(4) of the Prospectus Regulation in Austria, Bulgaria, Croatia, Czech Republic, Germany, Hungary, Italy, Poland, Romania, Slovak Republic and Slovenia (the "**Public Offer Jurisdiction(s)**") during the period from, and including, the Issue Date to, and including, the Final Valuation Date (the "**Offer Period**"), subject |

to early termination and extension within the discretion of the Issuer. From and including the Issue Date up to and including the last day of the Offer Period the Securities will be publicly offered as a tap issue.

**37. Subscription:**

(i) Subscription Period: The Securities will be placed without a subscription period.

# RESPONSIBILITY

The Issuer accepts responsibility for the information, save for the information regarding (the issuer(s) of) the relevant underlying(s), contained in the Final Terms and declares, that having taken all reasonable care to ensure that such is the case, the information contained in the Final Terms is, to the best knowledge, in accordance with the facts and contains no omission likely to affect its import. The information included herein with respect to (the issuer(s) of) the relevant underlying(s) consists of extracts from, or summaries of, annual reports and other publicly available information. The Issuer makes no representation that any publicly available information or any other publicly available documents regarding (the issuer(s) of) the relevant underlying(s) are accurate and complete and does not accept any responsibility in respect of such information. It is uncertain whether all events occurring prior to the date of the Final Terms that would affect the trading price of the relevant underlying(s) (and therefore the trading price and value of the Securities) have been publicly disclosed. Subsequent disclosure of any such events or the disclosure or failure to disclose material future events concerning the relevant underlying(s) could affect the trading price and value of the Securities.

Raiffeisen Centrobank AG

Thomas Dietrich
Holder of Unlimited Procuration

**Alexander UNGER, MA**
Holder of Unlimited Procuration

# Annex for issue specific summaries

# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the "**summary**") has been prepared on 9 April 2021 by Raiffeisen Centrobank AG (the "**issuer**") to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A2QNT5 (the "**securities**") to any potential investor (as reader of this document "you"). The **summary** should be read as introduction to the prospectus of the **securities** (the "**prospectus**") and is intended to aid you in the understanding of the nature and risks of the **securities** and the **issuer**. The **prospectus** consists of the base prospectus dated 8 May 2020 (the "**base prospectus**"), the issue specific final terms (the "**final terms**") and the **summary**. Contrary to the **summary**, the **prospectus** contains all details relevant for the **securities**.

The legal name of the **issuer** is "Raiffeisen Centrobank AG". Its commercial name is "Raiffeisen Centrobank" or "RCB". The registered office of the **issuer** is Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 529900M2F7D5795H1A49.

The **base prospectus** has been prepared in connection with the Structured Securities Programme of the **issuer** and was approved on 8 May 2020 by *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austrian Financial Market Authority, the "**FMA**") in its capacity as competent authority for the **issuer**. The address of **FMA** is Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria.

Please note the following:

- You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.
- Do not base any decision to invest in the **securities** on the **summary** alone, but instead consider the whole **prospectus**.
- You could lose part or even all of your invested capital.
- If you bring a claim relating to the information contained in the **prospectus** before a court, you might, under national law, have to bear the costs of translating the **prospectus** before the legal proceedings are initiated.

If the **summary** is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the **prospectus**, or it does not provide, when read together with the other parts of the **prospectus**, key information in order to aid you when considering whether to invest in the **securities**, civil liability attaches only to the **issuer**.

## Key information about the issuer

### Who is the issuer of the securities?

The **issuer** is a stock corporation organised and operating under Austrian law. It is registered in the companies register at *Handelsgericht Wien* (Commercial Court Vienna) under the registration number FN 117507f. The registered office of the **issuer** is Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 529900M2F7D5795H1A49.

The **issuer** is a specialised financial institution for equity business and operates in the local markets in Central and Eastern Europe. The business of the **issuer** is focused on the issuance of certificates (including structured products), equity trading and sales, equity capital markets, and company research.

By 31 December 2019, the **issuer's** nominal share capital amounted to EUR 47,598,850 divided into 655,000 non-par value ordinary shares. The vast majority of 654,999 shares, equalling a stake of 99.9%, is (indirectly) held by Raiffeisen Bank International AG ("**RBI**") through RBI KI-Beteiligungs GmbH and its subsidiary RBI IB Beteiligungs GmbH, Vienna. As a consequence, the **issuer** is an indirect subsidiary of **RBI**.

| **Managing board** | |
|---|---|
| **Name** | **Address** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vienna<br>Austria |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vienna<br>Austria |
| **Auditor** | |
| **Name** | **Address** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Vienna<br>Austria |

### What is the key financial information regarding the issuer?

The information in the table to the right is derived from the audited financial statements for the indicated periods and internal information from the **issuer**. There are no qualifications in the audit report relating to the historical financial information.

Please note the following:

- The net leverage ratio marked with * excludes certain intragroup risk positions, mainly **RBI**.
- Figures marked with P are figures as consolidated in the **base prospectus**.

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Income statement** | **in thousand EUR (rounded)** | |
| Net interest result | −39,652 | −19,398 |
| Net fee and commission income P | −1,731 | −935 |
| Net impairment loss on financial assets P | 221 | −223 |
| Net trading income P | 99,776 | 78,948 |
| Result on ordinary activities | 14,546 | 15,728 |
| Net income for the year | 11,573 | 13,004 |
| **Balance sheet** | **in thousand EUR (rounded) or in percent** | |
| Total assets | 4,440,234 | 3,735,352 |
| Senior unsecured debt P | 4,300,778 | 3,596,141 |
| Subordinated debt | 0 | 0 |
| Loans and advances to customers | 46,266 | 120,213 |
| Liabilities to customers | 466,489 | 364,975 |

| | | |
|---|---|---|
| Core capital before deductions | 116,474 | 113,950 |
| Non-performing loans | 0 | 0 |
| Core capital ratio, total | 20.8% | 23.6% |
| Own funds ratio | 20.8% | 23.6% |
| Net leverage ratio * | 12.9% | 13.8% |

### What are the key risks that are specific to the issuer?

The following are the most material risk factors specific to the **issuer** at the time of creation of this **summary**:

- Because the **issuer** hedges most of its pricing and market risks with other financial institutions, these institutions may request additional collateral from the **issuer** in the event of a significant movement in the financial market, which would result in a substantial burden on the refinancing activities of the **issuer**.
- Due to the concentration of the **issuer's** funds with the significant counterparties Raiffeisen Bank International AG and Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, you will be exposed to the credit and funding risk of these significant counterparties.
- If the certificate business is in any way restricted or hindered, e.g. by product interventions or reputational damages to the certificate market, the **issuer's** ability to create profit and cover all its operating costs could be reduced up to a point, where its solvency is significantly affected.
- If the distribution of **securities** within the Raiffeisen banking group Austria is in any way restricted or hindered, e.g. due to severe reputational damages to (parts of) the group or the brand "Raiffeisen" as a whole, the **issuer's** ability to create profit and cover all its operating costs could be reduced up to a point, where its solvency is significantly affected.

## Key information on the securities

### What are the main features of the securities?

#### Classification and rights

The **securities** are identified by the ISIN AT0000A2QNT5 and governed by Austrian law. They will be represented by a permanent modifiable global note, i.e. no definitive securities in physical form will be issued. The respective holder of the **securities** is entitled to receive any amount due from the **issuer** (bearer securities). The **issuer's** obligations under the **securities** constitute unsecured and unsubordinated obligations of the **issuer** ranking equally with all unsecured and unsubordinated obligations of the **issuer**, save for such obligations as may be preferred by mandatory provisions of law. The **securities** do not possess a nominal value and no more than 100,000,000 units of the **securities** will be issued. The initial issue of the **securities** will take place on 9 April 2021 at an **issue price** of EUR 0.72.

The **securities** are Turbo Long Certificates (eusipa 2210). The **securities** provide you a variable redemption at the end of the term of the **securities**, and the possibility of an early redemption prior to the regular end of term. After such early redemption you will not receive any further payments. Redemption payments will be in EUR. The **securities** are designed for an unlimited, leveraged participation in the performance of the **underlying** for a short investment period and not necessarily until the end of the term of the **securities**. As the **securities** are leveraged, their performance will be, in general, a multiple of the performance of the **underlying**: small gains of the **underlying** will lead to high gains of the **securities**, however small losses of the **underlying** will lead to high losses of the **securities**, up to a total loss. If the **underlying** touches or falls below the **barrier**, the **issuer** will terminate the **securities** and you will receive only the residual value of the **securities**, which is presumably very small or even zero.

**Please note:** The terms and conditions of the **securities** grant the **issuer** the right upon certain extraordinary events (e.g. market disruptions, capital measures relating to the **underlying**, legislative changes) to either (i) adjust the terms of the **securities** or (ii) early redeem the **securities** at the then prevailing fair market value. What you receive in such case will differ from the descriptions in this **summary** and may even include a total loss of the invested capital.

For further details about the **securities** see the following sections.

#### Exercise

You may exercise the **securities** on every **scheduled exercise date** by delivery of a duly completed exercise notice and payment of any associated amount due. Two business days after a valid exercise you will receive any monetary payment in respect of such exercise. You will not receive any further payments.

If the **securities** have not been exercised by you prior to the **final valuation date**, they will be exercised automatically on such date.

| **Exercise** | |
|---|---|
| **Scheduled exercise date** | The 15th January, 15th April, 15th July and 15th October of each year. |
| **Minimum exercise** | One unit |

#### Redemption

**Please note:** the **issuer** has not yet determined the **final valuation date** and **maturity date** of the **securities**, i.e. the end of term of the **securities** is not yet fixed. However, the **issuer** has the right to determine those dates.

The redemption of the **securities** is variable. You will receive either (i) an early redemption before the **maturity date** if certain events occur or (ii) a regular redemption on the **maturity date**. What you receive depends on (i) certain prices of the **underlying** on given dates and (ii) certain parameters of the **securities**. The **securities** refer as **underlying** for the determination of redemption to the shares of "BASF SE" traded in EUR on the exchange "Xetra Frankfurt". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is DE000BASF111.

The following tables contain the most relevant information necessary for the determination of redemption.

| Dates | |
|---|---|
| **Initial valuation date** | 8 April 2021 |
| **Issue date** | 9 April 2021 |
| **Final valuation date** | Not yet determined. |
| **Maturity date** | Not yet determined. |
| **Barrier observation period** | Starting on the **issue date** and ending on the **final valuation date**. |

| Parameters | |
|---|---|
| **Barrier** [ADJ] | EUR 68.90 |
| **Strike** [ADJ] | EUR 65.40 |
| **Financing rate** | "EONIA" as published on Reuters page EONIA=. |
| **Financing rate margin** | 2%, whereby the **issuer** may change such margin within the range of 0% and 4%. |

| | |
|---|---|
| **Multiplier** | 0.10 |
| **Product currency** | Euro "EUR" |

| Underlying prices | |
|---|---|
| **Initial reference price** | EUR 71.45 |
| **Final reference price** | The official closing price of the **underlying** on the **exchange** for the **final valuation date**. |
| **Barrier reference price** | Any traded price of the **underlying** on the **exchange** during regular trading sessions. |

| Underlying for redemption | |
|---|---|
| **Underlying currency** | Euro "EUR" |
| **Shares** | BASF SE |
| **Exchange** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[ADJ] The parameter is subject to the below-mentioned adjustments during the term of the **securities**.

**Barrier event**

The redemption depends, among others, on the occurrence or non-occurrence of a **barrier event**. A **barrier event** has occurred if any **barrier reference price** during the **barrier observation period** was less than or equal to the **barrier**.

**Continuous adjustments during the term**

On every trading and business day, the **strike** and **barrier** are adjusted to take into account the financing costs of the **securities**. The financing costs depend on the **strike**, the **financing rate** and the **financing rate margin**. In general, such adjustment will reduce the value of the **securities**.

**Adjustments due to distribution payments**

If the **underlying** pays out a dividend, the net amount of such dividend will be subtracted from the **strike** and the **barrier** on the ex-dividend day. Such adjustment will partly offset the influence of the dividend payment on the value of the **securities**.

**Early redemption prior to the regular end of term**

As soon as a **barrier event** occurs, the **securities** are terminated. Within a predetermined period of time the **issuer** will determine the residual value of the **securities**. **You should expect such residual value to be very close or even equal to zero.** You will receive the residual value as final payment under the **securities** five business days after its determination. Except for the payment of the residual value, you will receive neither any further payments nor any compensation for such early redemption.

**Redemption at the end of term**

If the **securities** have not been early redeemed, you will receive the **redemption amount** on the **maturity date**. In order to determine the **redemption amount**, the **issuer** will at first determine a cash amount as the difference between (i) the **final reference price** and (ii) the **strike**. Your redemption will be such cash amount multiplied by the **multiplier**.

## Where will the securities be traded?

At the time of creation of this **summary**, the **issuer** intends to apply for trading of the **securities** on the Official Market of the Vienna Stock Exchange.

The **issuer** reserves the right to apply for trading of the **securities** on one or more additional regulated markets in any member state of the European Economic Area whose competent authority has been notified of the approval of the **base prospectus**.

Prices of the **securities** will be quoted by the **issuer** as amount per one unit (unit quotation).

## What are the key risks that are specific to the securities?

The following are the most material risk factors specific to the **securities** at the time of creation of this **summary**:

### Risks due to the particular structuring of the securities

- If the relevant price of the **underlying** has developed unfavourably, a total loss of the invested capital is possible. Due to a leverage effect, this risk is significantly increased. Unfavourable developments of the **underlying** include e.g. the fall of the **underlying**.
- Changes in any relevant market interest rate – including any **issuer**-related interest rate spread – may have a significant impact on the market price of the **securities**.

### Risks due to certain features of the securities

- You may suffer a substantial loss due to an unfavourable determination of the **maturity date** by the **issuer**; even a total loss of the invested capital is possible.

#### Risks originating from the type of the underlying

- If (i) the expected amount or payment date of future dividend payments changes or (ii) the actual amount or payment date differs from the expected figures, the market value of the **securities** may be adversely affected.

#### Risks due to the link to an underlying, but independent from the type of the underlying

- The traded volume of the **underlying** may become so low, that the market value of the **securities** is adversely affected or the **securities** are redeemed early at a price unfavourable to you.
- The **issuer** may perform trading activities directly or indirectly affecting the **underlying**, which may negatively influence the market price of the **underlying**.
- Unforeseen **underlying**-related events may require decisions by the **issuer** which – in retrospect – might prove unfavourable for you.
- Due to decisions or actions of the provider, administrator or issuer of the **underlying**, or the application, adoption or change of any applicable law or regulation, the **underlying** may become restricted or unavailable, which may result in unfavourable adjustments of the **underlying** and the redemption.
- Any trading in the **underlying** by the **issuer** is subject to potential conflicts of interest if the **issuer** is not fully hedged against the pricing risk of the **securities**.

#### Risks that are independent from the underlying, the issuer and the particular structuring of the securities

- The **issuer** has the right to delay an early redemption after the occurrence of an extraordinary event for up to six months, whereby any such delay or its omission may have a negative impact on the value of the **securities**.
- The development or liquidity of any trading market for any particular series of **securities** is uncertain, and therefore you bear the risk that you will not be able to sell your **securities** prior to their maturity at all or at fair prices.

# Key information on the offer of securities to the public and/or the admission to trading on a regulated market

## Under which conditions and timetable can I invest in this security?

| Investment details | |
|---|---|
| **Issue date** | 9 April 2021 |
| **Issue price** | EUR 0.72 |

Starting on the **issue date**, you may purchase the **securities** directly from the **issuer**. After a successful application for trading of the **securities** on an exchange, you may purchase the **securities** also at such exchange. The price at which you may purchase the **securities** will be provided by the **issuer** or the relevant exchange and will be continuously adjusted by the **issuer** in order to reflect the current market situation. See the section "Where will the securities be traded?" above for information about the exchanges the **issuer** intends to apply for trading of the **securities** on.

The last day on which you may purchase the **securities** will be the **final valuation date** (see the section "Redemption" above), whereby the **issuer** may decide to end the offer earlier.

**Please note:** The offer, sale, delivery or transfer of the **securities** may be restricted by laws, regulations or other legal provisions.

#### What are the costs associated with the securities?

| Associated costs | |
|---|---|
| **One-off entry costs** | EUR 0.02 |
| **One-off exit costs during the term** | EUR 0.00 |
| **One-off exit costs at the end of the term** | EUR 0.00 |
| **Ongoing costs (aggregated over one year)** | EUR 0.101434 |

The table on the right shows the costs associated with the **securities** as estimated by the **issuer** at the time of creation of this **summary**.

Please note the following regarding the costs listed in the table:

- All costs are included in the **issue price** or the quoted price of the **securities**, respectively. They refer to one unit of the **securities**.
- One-off entry costs are incurred at the moment the **securities** are subscribed or purchased, respectively.
- One-off exit costs during the term are incurred at the moment the **securities** are sold or exercised prior to maturity.
- One-off exit costs at the end of the term are incurred when the **securities** are redeemed.
- Ongoing costs are incurred continuously while the **securities** are held.
- During the term of the **securities**, the actual costs may be different compared to the costs presented in the table, e.g. due to varying premiums and discounts included in the quoted prices of the **securities**.
- When negative exit costs are incurred, they will compensate parts of previously incurred entry costs. You should expect those costs to tend toward zero as the remaining term of the **securities** becomes shorter.

Any offeror of the **securities** may charge further expenses to you. Such expenses will be determined between the offeror and you.

## Why is this prospectus being produced?

The **issuer's** interest in the offering of the **securities** is to generate profits from parts of entry and exit costs of the **securities** (see the section "What are the costs associated with the securities?" above for information about costs). The net amounts of the proceeds per unit of the **securities** will be the **issue price** less any issue costs. The **issuer** has estimated its average issue costs per series of securities to be around EUR 200.00.

The net proceeds from the issue of the **securities** may be used by the **issuer** for any purpose whatsoever and will, generally, be used by the **issuer** for the generation of profits and its general funding purposes.

### Material conflicts of interest

The following activities by the **issuer** entail potential conflicts of interest as they may influence the market price of the **underlying** and thereby also the market value of the **securities**:

- The **issuer** may acquire non-public information with respect to the **underlying** which may be material for the performance or valuation of the **securities**, and the **issuer** does not undertake to disclose any such information to you.
- The **issuer** usually performs trading activities in the **underlying**, either (i) for hedging purposes with regard to the **securities** or (ii) for the **issuer's** proprietary and managed accounts, or (iii) when executing client orders. If the **issuer** is not (anymore) fully hedged against the pricing risk of the **securities**, any impact on the market value of the **securities** unfavourable to you will result in a favourable change in the economic situation of the **issuer**, and vice versa.

# EMISSIONSSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG IN DEUTSCHER SPRACHE

## Einleitung

Dieses Dokument (die „**Zusammenfassung**“) wurde am 9.4.2021 von der Raiffeisen Centrobank AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A2QNT5 identifizierten Wertpapieren (die „**Wertpapiere**“) für jeden potentiellen Anleger (als Leser dieses Dokumentes „Sie“) zur Verfügung zu stellen. Die **Zusammenfassung** ist als Einleitung zum Prospekt der **Wertpapiere** (der „**Prospekt**“) zu verstehen und soll Sie beim Verstehen des Wesens und der Risiken der **Wertpapiere** und der **Emittentin** unterstützen. Der **Prospekt** besteht aus dem Basisprospekt vom 8.5.2020 (der „**Basisprospekt**“), den emissionsspezifischen endgültigen Bedingungen (die „**endgültigen Bedingungen**“) und der **Zusammenfassung**. Im Gegensatz zur **Zusammenfassung** enthält der **Prospekt** alle für die **Wertpapiere** relevanten Details.

Der gesetzliche Name der **Emittentin** lautet „Raiffeisen Centrobank AG“. Sie verwendet die kommerziellen Namen „Raiffeisen Centrobank“ und „RCB“. Der eingetragene Sitz der **Emittentin** ist Tegetthoffstraße 1, 1010 Wien, Österreich. Ihr Legal Entity Identifier (LEI) ist 529900M2F7D5795H1A49.

Der **Basisprospekt** wurde in Zusammenhang mit dem „Structured Securities Programme“ der **Emittentin** erstellt und am 8.5.2020 durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (die „**FMA**“) in ihrer Eigenschaft als zuständige Behörde für die **Emittentin** gebilligt. Die Adresse der **FMA** ist Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich.

Bitte beachten Sie Folgendes:

- Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.
- Stützen Sie jede Entscheidung, in die **Wertpapiere** zu investieren, nicht allein auf die **Zusammenfassung**, sondern auf den **Prospekt** als Ganzes.
- Sie könnten einen Teil oder sogar Ihr gesamtes angelegtes Kapital verlieren.
- Wenn Sie vor einem Gericht Ansprüche auf Grund der in diesem **Prospekt** enthaltenen Informationen geltend machen, könnten Sie in Anwendung der einzelstaatlichen Rechtsvorschriften die Kosten für die Übersetzung des **Prospekts** vor Prozessbeginn zu tragen haben.

Falls die **Zusammenfassung** irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des **Prospekts** gelesen wird, oder falls sie, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen dieses **Prospekts** gelesen wird, nicht Basisinformationen liefert, welche für Sie eine Entscheidungshilfe darstellen in Bezug auf eine Veranlagung in die **Wertpapiere**, kann lediglich die **Emittentin** zivilrechtlich haftbar gemacht werden.

## Grundlegende Informationen zur Emittentin

### Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

Die **Emittentin** ist eine Aktiengesellschaft nach österreichischem Recht. Sie ist im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter der Firmenbuchnummer FN 117507f eingetragen. Der eingetragene Sitz der **Emittentin** ist Tegetthoffstraße 1, 1010 Wien, Österreich. Ihr Legal Entity Identifier (LEI) ist 529900M2F7D5795H1A49.

Die **Emittentin** ist ein Spezialfinanzinstitut für das Aktiengeschäft und in den lokalen Märkten Mittel- und Osteuropas tätig. Das Geschäft der **Emittentin** ist auf Emission von Zertifikaten (einschließlich strukturierter Produkte), Aktienhandel und -vertrieb, Eigenkapitalmärkte und Unternehmensforschung fokussiert.

Am 31.12.2019 betrug das Grundkapital der **Emittentin** EUR 47.598.850, aufgeteilt in 655.000 nennwertlose Stammaktien (Stückaktien). Die überwiegende Mehrheit der 654.999 Aktien, welche einem Anteil von 99,9% entsprechen, wird von Raiffeisen Bank International AG („**RBI**“) (indirekt) über RBI KI-Beteiligungs GmbH und ihr Tochterunternehmen RBI IB Beteiligungs GmbH, Wien, gehalten. Somit ist die **Emittentin** ein indirektes Tochterunternehmen von **RBI**.

| **Vorstand** | |
|---|---|
| **Name** | **Adresse** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Wien<br>Österreich |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Wien<br>Österreich |
| **Abschlussprüfer** | |
| **Name** | **Adresse** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Wien<br>Österreich |

### Welche sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?

Die Angaben in der Tabelle rechts stammen aus den geprüften Finanzberichten für die angeführten Perioden sowie internen Informationen der **Emittentin**. Es liegen keine Beschränkungen im Bestätigungsvermerk zu den historischen Finanzinformationen vor.

Bitte beachten Sie Folgendes:

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Gewinn- und Verlustrechnung** | **in Tausend Euro (gerundet)** | |
| Nettozinsergebnis | −39.652 | −19.398 |
| Nettoertrag aus Gebühren und Provisionen [P] | −1.731 | −935 |
| Nettowertminderung finanzieller Vermögenswerte [P] | 221 | −223 |

- In der mit einem * gekennzeichneten Gesamtverschuldungsquote sind bestimmte gruppeninterne Risikopositionen, hauptsächlich **RBI**, nicht enthalten.
- Die mit P gekennzeichneten Zahlen sind Kennzahlen wie im **Basisprospekt** konsolidiert.

| | | |
|---|---|---|
| Nettohandelsergebnis P | 99.776 | 78.948 |
| Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit | 14.546 | 15.728 |
| Jahresüberschuss | 11.573 | 13.004 |
| **Bilanz** | **in Tausend Euro (gerundet) bzw. Prozent** | |
| Summe Aktiva | 4.440.234 | 3.735.352 |
| Vorrangige unbesicherte Verbindlichkeiten P | 4.300.778 | 3.596.141 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 0 | 0 |
| Forderungen an Kunden | 46.266 | 120.213 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 466.489 | 364.975 |
| Hartes Kernkapital vor Abzugsposten | 116.474 | 113.950 |
| Notleidende Kredite | 0 | 0 |
| Kernkapitalquote gesamt | 20,8% | 23,6% |
| Eigenmittelquote | 20,8% | 23,6% |
| Gesamtverschuldungsquote * | 12,9% | 13,8% |

### Welche sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?

Folgend die wesentlichsten für die **Emittentin** spezifischen Risikofaktoren zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung**:

- Da die **Emittentin** die meisten Preis- und Marktrisiken bei anderen Finanzinstituten absichert, können diese Institute zusätzliche Sicherheiten von der **Emittentin** im Falle einer signifikanten Bewegung am Finanzmarkt verlangen, was eine wesentliche Belastung der Refinanzierungsaktivitäten der **Emittentin** zur Folge haben würde.
- Aufgrund der Konzentration der Mittel der **Emittentin** bei den bedeutenden Gegenparteien Raiffeisen Bank International AG und Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG werden Sie dem Kredit- und Finanzierungsrisiko dieser bedeutenden Gegenparteien ausgesetzt sein.
- Falls das Zertifikategeschäft auf irgendwelche Weise eingeschränkt oder behindert ist, z. B. durch Produktinterventionen oder Reputationsschäden des Zertifikatemarktes, kann die Fähigkeit der **Emittentin**, Profit zu erzielen und alle ihre Betriebskosten zu decken, vermindert werden bis zu dem Punkt, an dem ihre Zahlungsfähigkeit wesentlich beeinträchtigt ist.
- Falls der Vertrieb der **Wertpapiere** innerhalb der Raiffeisen Bankengruppe Österreich auf irgendwelche Weise eingeschränkt oder behindert ist, z. B. durch schwere Reputationsschäden der (Teile der) Gruppe oder der ganzen Marke „Raiffeisen“, kann die Fähigkeit der **Emittentin**, Profit zu erzielen und alle ihre Betriebskosten zu decken, vermindert werden bis zu dem Punkt, an dem ihre Zahlungsfähigkeit wesentlich beeinträchtigt ist.

## Basisinformationen über die Wertpapiere

### Welche sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

#### Einstufung und Rechte

Die **Wertpapiere** sind durch die ISIN AT0000A2QNT5 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie werden durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft sein, d. h. es werden keine effektiven Stücke in physischer Form begeben. Der maßgebliche Inhaber der **Wertpapiere** ist berechtigt, einen ausstehenden Betrag von der **Emittentin** zu erhalten (Inhaberpapier). Die Verpflichtungen der **Emittentin** aus den **Wertpapieren** begründen unbesicherte und nicht nachrangige Verbindlichkeiten der **Emittentin**, die mit allen unbesicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der **Emittentin** gleichrangig sind, soweit diesen Verbindlichkeiten nicht durch zwingende gesetzliche Bestimmungen ein Vorrang eingeräumt wird. Die **Wertpapiere** besitzen keinen Nominalwert und es werden nicht mehr als 100.000.000 Stück der **Wertpapiere** begeben. Die erstmalige Ausgabe der **Wertpapiere** wird am 9.4.2021 zum **Ausgabepreis** von EUR 0,72 stattfinden.

Die **Wertpapiere** sind Turbo Long-Zertifikate (eusipa 2210). Die **Wertpapiere** gewähren Ihnen eine variable Tilgung am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere**, sowie die Möglichkeit einer vorzeitigen Tilgung vor dem regulären Ende der Laufzeit. Nach dieser vorzeitigen Tilgung erhalten Sie keine weiteren Zahlungen. Tilgungszahlungen erfolgen in EUR. Die **Wertpapiere** sind konzipiert für eine unbeschränkte gehebelte Partizipation in der Wertentwicklung des **Basiswertes** für einen kurzen Anlagezeitraum und nicht unbedingt bis zum Ende der Laufzeit der **Wertpapiere**. Da die **Wertpapiere** gehebelt sind, wird ihre Wertentwicklung im Allgemeinen ein Mehrfaches von der Wertentwicklung des **Basiswertes** ausmachen: kleine Gewinne des **Basiswertes** werden zu großen Gewinnen der **Wertpapiere** führen, jedoch kleine Verluste des **Basiswertes** werden zu großen Verlusten der **Wertpapiere** bis zu einem Totalverlust führen. Wenn der **Basiswert** die **Barriere** berührt oder unterschreitet, wird die **Emittentin** die **Wertpapiere** kündigen, und Sie werden nur den Restwert der **Wertpapiere** erhalten, der voraussichtlich sehr gering oder sogar null ist.

**Bitte beachten Sie:** Die Emissionsbedingungen der **Wertpapiere** gewähren der **Emittentin** das Recht, im Falle bestimmter außerordentlicher Ereignisse (z. B. Marktstörungen, Kapitalmaßnahmen in Bezug auf den **Basiswert**, Gesetzesänderungen) entweder (i) die Laufzeiten der **Wertpapiere** anzupassen oder (ii) die **Wertpapiere** zu dem zu jenem Zeitpunkt vorliegenden angemessenen Marktwert vorzeitig zu tilgen. Was Sie in diesem Fall erhalten, weicht von den Beschreibungen in dieser **Zusammenfassung** ab und kann sogar einen Totalverlust des angelegten Kapitals einschließen.

Für weitere Details zu den **Wertpapieren** siehe die folgenden Abschnitte.

### Ausübung

Sie können die **Wertpapiere** am jedem **planmäßigen Ausübungstag** durch Lieferung einer ordnungsgemäß ausgefüllten Ausübungserklärung und Zahlung eines jeweiligen ausstehenden Betrags ausüben. Zwei Geschäftstage nach einer wirksamen Ausübung werden Sie eine Geldzahlung in Bezug auf solche Ausübung erhalten. Sie werden keine weiteren Zahlungen erhalten.

Wenn die **Wertpapiere** von Ihnen vor dem **letzten Bewertungstag** nicht ausgeübt wurden, werden sie an diesem Tag automatisch ausgeübt.

| **Ausübung** | |
|---|---|
| **Planmäßiger Ausübungstag** | Der 15. Jänner, 15. April, 15. Juli und 15. Oktober jedes Jahres. |
| **Mindestausübung** | Ein Stück |

### Tilgung

**Bitte beachten Sie:** die **Emittentin** hat den **letzten Bewertungstag** und **Fälligkeitstag** der **Wertpapiere** noch nicht bestimmt, d. h. das Laufzeitende der **Wertpapiere** wurde noch nicht fixiert. Die **Emittentin** ist jedoch berechtigt, diese Tage zu bestimmen.

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten entweder (i) eine vorzeitige Tilgung vor dem **Fälligkeitstag**, falls bestimmte Ereignisse eintreten, oder (ii) eine reguläre Tilgung am **Fälligkeitstag**. Was Sie erhalten hängt von (i) bestimmten Preisen des **Basiswertes** an gewissen Tagen und (ii) bestimmten Parametern der **Wertpapiere** ab. Die **Wertpapiere** beziehen sich als **Basiswert** für die Bestimmung der Tilgung auf die Aktien von „BASF SE“, die in EUR an der Börse „Xetra Frankfurt“ gehandelt werden. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist DE000BASF111.

Die folgenden Tabellen enthalten die relevantesten Informationen, die für die Bestimmung der Tilgung erforderlich sind.

| **Tage** | |
|---|---|
| **Erster Bewertungstag** | 8.4.2021 |
| **Ausgabetag** | 9.4.2021 |
| **Letzter Bewertungstag** | Noch nicht bestimmt. |
| **Fälligkeitstag** | Noch nicht bestimmt. |
| **Barrierebeobachtungs-zeitraum** | Ab dem **Ausgabetag** und bis zum **letzten Bewertungstag**. |

| **Parameter** | |
|---|---|
| **Barriere** [ANP] | EUR 68,90 |
| **Basispreis** [ANP] | EUR 65,40 |
| **Finanzierungssatz** | „EONIA“ wie veröffentlicht auf Reuters-Seite EONIA=. |
| **Finanzierungssatz-marge** | 2%, wobei die **Emittentin** diese Marge innerhalb des Bereichs von 0% bis 4% ändern kann. |

| | |
|---|---|
| **Bezugsverhältnis** | 0,10 |
| **Produktwährung** | Euro „EUR“ |

| **Basiswertpreise** | |
|---|---|
| **Erster Referenzpreis** | EUR 71,45 |
| **Letzter Referenzpreis** | Der offizielle Schlusskurs des **Basiswertes** an der **Börse** für den **letzten Bewertungstag**. |
| **Barrierereferenzpreis** | Jeder gehandelte Kurs des **Basiswertes** an der **Börse** während der regulären Börsensitzungszeit. |

| **Basiswert für Tilgung** | |
|---|---|
| **Basiswertwährung** | Euro „EUR“ |
| **Aktien** | BASF SE |
| **Börse** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[ANP] Der Parameter unterliegt den unten angeführten Anpassungen während der Laufzeit der **Wertpapiere**.

**Barriereereignis**

Die Tilgung hängt unter anderem vom Eintritt oder Nichteintritt eines **Barriereereignisses** ab. Ein **Barriereereignis** ist eingetreten, wenn ein **Barrierereferenzpreis** während des **Barrierebeobachtungszeitraumes** kleiner oder gleich der **Barriere** war.

**Laufende Anpassungen während der Laufzeit**

An jedem Handels- und Geschäftstag werden der **Basispreis** und die **Barriere** angepasst, um den Finanzierungskosten der **Wertpapiere** Rechnung zu tragen. Die Finanzierungskosten hängen vom **Basispreis**, dem **Finanzierungssatz** und der **Finanzierungssatzmarge** ab. Im Allgemeinen wird eine solche Anpassung den Wert der **Wertpapiere** vermindern.

**Anpassungen aufgrund von Ausschüttungszahlungen**

Wenn der **Basiswert** eine Dividende auszahlt, wird der Nettobetrag einer solchen Dividende von dem **Basispreis** und der **Barriere** am Ex-Dividenden-Tag abgezogen. Eine solche Anpassung wird den Einfluss der Dividendenzahlung auf den Wert der **Wertpapiere** teilweise ausgleichen.

**Vorzeitige Tilgung vor dem regulären Ende der Laufzeit**

Sobald ein **Barriereereignis** eintritt, werden die **Wertpapiere** gekündigt. Während einer vorherbestimmten Zeitperiode wird die **Emittentin** den Restwert der **Wertpapiere** bestimmen. **Sie sollten davon ausgehen, dass solch ein Restwert sehr nahe oder sogar gleich null sein wird.** Sie erhalten den Restwert als letzte Zahlung aus den **Wertpapieren** fünf Geschäftstage nach dessen Bestimmung. Abgesehen von der Zahlung des Restwertes erhalten Sie weder jegliche weitere Zahlungen noch jegliche Abgeltung für solch eine vorzeitige Tilgung.

**Tilgung am Ende der Laufzeit**

Falls die **Wertpapiere** nicht vorzeitig getilgt wurden, erhalten Sie am **Fälligkeitstag** den **Tilgungsbetrag**. Um den **Tilgungsbetrag** zu bestimmen, wird die **Emittentin** zuerst einen Geldbetrag bestimmen als die Differenz zwischen (i) dem **letzten Referenzpreis** und (ii) dem **Basispreis**. Ihre Tilgung ist dieser Geldbetrag multipliziert mit dem **Bezugsverhältnis**.

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** beabsichtigt die **Emittentin**, eine Zulassung der **Wertpapiere** zum Amtlichen Handel der Wiener Börse zu beantragen.

Die **Emittentin** behält sich das Recht vor, die Zulassung der **Wertpapiere** an einem oder mehreren zusätzlichen geregelten Märkten in einem Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums zu beantragen, dessen zuständige Behörde über die Billigung des **Basisprospekts** informiert wurde.

Preise der **Wertpapiere** werden von der **Emittentin** als Betrag pro Stück quotiert (Stücknotiz).

## Welche sind die zentralen Risiken, die für die Wertpapiere spezifisch sind?

Folgend die wesentlichsten für die **Wertpapiere** spezifischen Risikofaktoren zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung**:

#### Risiken aufgrund der speziellen Strukturierung der Wertpapiere

- Falls sich der maßgebliche Preis des **Basiswertes** unvorteilhaft entwickelt hat, ist ein Totalverlust des investierten Kapitals möglich. Aufgrund eines Hebeleffekts ist dieses Risiko wesentlich erhöht. Unvorteilhafte Entwicklungen des **Basiswertes** umfassen z. B. den Rückgang des **Basiswertes**.
- Änderungen eines maßgeblichen Marktzinssatzes einschließlich einer auf die **Emittentin** bezogenen Zinssatzdifferenz können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

#### Risiken aufgrund bestimmter Merkmale der Wertpapiere

- Sie können einen wesentlichen Verlust aufgrund einer unvorteilhaften Bestimmung des **Fälligkeitstages** durch die **Emittentin** zu erleiden; sogar ein Totalverlust des investierten Kapitals ist möglich.

#### Risiken, die aus dem Typ des Basiswertes hervorgehen

- Falls sich (i) der erwartete Betrag oder Zahlungstag zukünftiger Dividendenzahlungen ändert oder (i) der tatsächliche Betrag oder Zahlungstag von den erwarteten Werten unterscheidet, kann der Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflusst werden.

#### Risiken aufgrund der Bindung an einen Basiswert, aber unabhängig vom Typ des Basiswertes

- Das gehandelte Volumen des **Basiswertes** kann so gering werden, dass der Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflusst wird oder die **Wertpapiere** vorzeitig zu einem für Sie unvorteilhaften Preis getilgt werden.
- Die **Emittentin** kann Handelsaktivitäten ausüben, die sich direkt oder indirekt auf den **Basiswert** auswirken, was den Marktpreis des **Basiswertes** nachteilig beeinflussen kann.
- Unvorhergesehene auf den **Basiswert** bezogene Ereignisse können Entscheidungen der **Emittentin** erfordern, die sich im Nachhinein für Sie als nachteilig erweisen könnten.
- Aufgrund von Entscheidungen oder Aktionen des Anbieters, Administrators oder Emittenten des **Basiswertes** oder der Anwendung, des Inkrafttretens oder der Änderung eines anwendbaren Gesetzes oder einer anwendbaren Vorschrift kann der **Basiswert** eingeschränkt werden oder möglicherweise nicht mehr zur Verfügung stehen, was zu unvorteilhaften Anpassungen des **Basiswertes** und zur Tilgung führen kann.
- Der Handel der **Emittentin** im **Basiswert** ist dem Risiko von Interessenkonflikten ausgesetzt, falls die **Emittentin** nicht vollständig gegen das Preisrisiko der **Wertpapiere** abgesichert ist.

#### Risiken, die unabhängig vom Basiswert, von der Emittentin und der speziellen Strukturierung der Wertpapiere sind

- Die **Emittentin** ist berechtigt, eine vorzeitige Tilgung nach dem Eintritt eines außergewöhnlichen Ereignisses bis zu sechs Monate aufzuschieben, wobei jede solche Verschiebung oder Unterlassung eine nachteilige Auswirkung auf den Wert der **Wertpapiere** haben kann.
- Die Entwicklung oder Liquidität eines Handelsmarkts für eine bestimmte Serie von **Wertpapieren** ist ungewiss, und somit tragen Sie das Risiko, dass Sie nicht in der Lage sein werden, Ihre **Wertpapiere** vor deren Fälligkeit überhaupt oder zu fairen Preisen zu verkaufen.

# Basisinformationen über das öffentliche Angebot von Wertpapieren und/oder die Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt

## Zu welchen Konditionen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?

| Anlagedetails | |
|---|---|
| **Ausgabetag** | 9.4.2021 |
| **Ausgabepreis** | EUR 0,72 |

Ab dem **Ausgabetag** können Sie die **Wertpapiere** direkt von der **Emittentin** erwerben. Nach einem erfolgreichen Antrag auf Zulassung zum Handel der **Wertpapiere** auf einer Börse können Sie die **Wertpapiere** auch an dieser Börse erwerben. Der Preis, zu welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, wird von der **Emittentin** oder der maßgeblichen Börse bereitgestellt und von der **Emittentin** laufend angepasst, um die aktuelle Marktsituation widerzuspiegeln. Siehe den vorstehenden Abschnitt „Wo werden die Wertpapiere gehandelt?“ für Informationen zu den Börsen, an welchen die **Emittentin** es beabsichtigt, eine Zulassung der **Wertpapiere** zu beantragen.

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist der **letzte Bewertungstag** (siehe den vorstehenden Abschnitt „Tilgung“), wobei sich die **Emittentin** dafür entschließen kann, das Angebot früher zu beenden.

**Bitte beachten Sie:** Das Angebot, der Verkauf, die Lieferung oder die Übertragung der **Wertpapiere** kann kraft gesetzlicher oder behördlicher Vorschriften oder rechtlicher Verordnungen eingeschränkt werden.

### Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?

In der Tabelle rechts sind die Kosten angeführt, die gemäß einer Schätzung der **Emittentin** zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** mit den **Wertpapieren** verbunden sind.

| Verbundene Kosten | |
|---|---|
| **Einmalige Eintrittskosten** | EUR 0,02 |
| **Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit** | EUR 0,00 |
| **Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit** | EUR 0,00 |
| **Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)** | EUR 0,101434 |

Bitte beachten Sie Folgendes in Bezug auf die in der Tabelle angeführten Kosten:

- Alle Kosten sind im **Ausgabepreis** bzw. quotierten Preis der **Wertpapiere** enthalten. Sie beziehen sich auf ein Stück der **Wertpapiere**.
- Einmalige Eintrittskosten entstehen zum Zeitpunkt der Zeichnung bzw. des Erwerbs der **Wertpapiere**.
- Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit entstehen zum Zeitpunkt des Verkaufs bzw. der Ausübung der **Wertpapiere** vor Fälligkeit.
- Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit entstehen, wenn die **Wertpapiere** getilgt werden.
- Laufende Kosten entstehen kontinuierlich, während die **Wertpapiere** gehalten werden.
- Während der Laufzeit der **Wertpapiere** können die tatsächlichen Kosten von den in der Tabelle angeführten Kosten abweichen, z. B. wegen unterschiedlicher Auf- und Abschläge, die in den quotierten Preisen der **Wertpapiere** enthalten sind.
- Sofern negative Austrittskosten entstehen, werden sie Teile von zuvor entstandenen Eintrittskosten kompensieren. Sie sollten davon ausgehen, dass solche Kosten mit kürzer werdender Restlaufzeit der **Wertpapiere** gegen null tendieren werden.

Jeder Anbieter der **Wertpapiere** kann Ihnen weitere Ausgaben in Rechnung stellen. Solche Ausgaben werden zwischen dem Anbieter und Ihnen vereinbart.

## Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?

Das Interesse der **Emittentin** am Angebot der **Wertpapiere** liegt darin, aus Teilen von Eintritts- und Austrittskosten der **Wertpapiere** (siehe den vorstehenden Abschnitt „Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?“ für Informationen zu den Kosten) Profite zu erzielen. Die Nettoerlöse je Stück der **Wertpapiere** entsprechen dem **Ausgabepreis** abzüglich aller Emissionskosten. Nach einer Schätzung der **Emittentin** werden ihre durchschnittlichen Emissionskosten pro Serie von Wertpapieren etwa EUR 200,00 betragen.

Die Nettoemissionserlöse der Ausgabe der **Wertpapiere** können von der **Emittentin** für jeglichen Zweck verwendet werden und werden von der **Emittentin** im Allgemeinen zur Einnahmeerzielung und für allgemeine Refinanzierungserfordernisse verwendet.

### Wesentlichste Interessenkonflikte

Die folgenden Aktivitäten der **Emittentin** beinhalten potentielle Interessenkonflikte, weil sie den Marktpreis des **Basiswertes** und somit auch den Marktwert der **Wertpapiere** beeinflussen können:

- Die **Emittentin** kann vertrauliche Informationen in Bezug auf den **Basiswert** erlangen, die möglicherweise wesentlich für die Wertentwicklung oder Bewertung der **Wertpapiere** sind, und die **Emittentin** ist nicht verpflichtet, solche Informationen Ihnen offenzulegen.
- Die **Emittentin** übt Handelsaktivitäten im **Basiswert** in der Regel entweder (i) zu Absicherungszwecken im Hinblick auf die **Wertpapiere** oder (ii) für eigene und verwaltete Konten der **Emittentin** oder (iii) bei der Ausführung von Kundenaufträgen aus. Sollte die **Emittentin** nicht (mehr) vollständig gegen das Preisrisiko der **Wertpapiere** abgesichert sein, wird jede für Sie nachteilige Auswirkung auf den Marktwert der **Wertpapiere** eine vorteilhafte Änderung der wirtschaftlichen Situation der **Emittentin** zur Folge haben und umgekehrt.

# PODSUMOWANIE WŁAŚCIWE DLA EMISJI W JĘZYKU POLSKIM

## Wstęp

Niniejszy dokument („**podsumowanie**") został sporządzony w dniu 09.04.2021 przez Raiffeisen Centrobank AG („**emitent**") w celu dostarczenia każdemu potencjalnemu inwestorowi (jako odbiorcy niniejszego dokumentu) kluczowych informacji na temat papierów wartościowych o numerze identyfikacyjnym ISIN AT0000A2QNT5 („**papiery wartościowe**"). Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do prospektu emisyjnego **papierów wartościowych** („**prospekt**"). Ma ono na celu pomóc w zrozumieniu charakteru **papierów wartościowych** i **emitenta**, a także ryzyk związanych z **papierami wartościowymi** i **emitentem**. **Prospekt** ten składa się z prospektu emisyjnego podstawowego z dnia 08.05.2020 („**prospekt emisyjny podstawowy**"), warunków końcowych dla poszczególnych emisji („**warunki końcowe**") i **podsumowania**. W przeciwieństwie do **podsumowania prospekt** zawiera wszystkie informacje istotne dla **papierów wartościowych**.

Nazwa prawna **emitenta** brzmi „Raiffeisen Centrobank AG", a nazwa handlowa – „Raiffeisen Centrobank" lub „RCB". Siedziba **emitenta** mieści się pod adresem Tegetthoffstraße 1, 1010 Wiedeń, Austria. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) brzmi 529900M2F7D5795H1A49.

**Prospekt emisyjny podstawowy** został sporządzony w związku z Programem Strukturyzowanych Papierów Wartościowych **emitenta** i zatwierdzony w dniu 08.05.2020 przez *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austriacka Komisja Nadzoru Finansowego, zwana dalej „**FMA**") jako organ właściwy dla **emitenta**. Siedziba **FMA** mieści się pod adresem Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wiedeń, Austria.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Inwestor zamierza kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.
- Decyzja o inwestycji w **papiery wartościowe** nie powinna być oparta na podstawie treści samego **podsumowania**, lecz na podstawie treści całego **prospektu**.
- Inwestor może stracić część, a nawet całość zainwestowanego kapitału.
- W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem dotyczącym informacji zamieszczonych w **prospekcie** Inwestor mógłby, na mocy prawa krajowego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia **prospektu** przed wszczęciem postępowania sądowego.

W przypadku, gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – **podsumowanie** wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne, lub gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – nie przedstawia kluczowych informacji mających pomóc Inwestorowi w podjęciu decyzji o inwestycji w **papiery wartościowe**, odpowiedzialność cywilna dotyczy wyłącznie **emitenta**.

## Kluczowe informacje na temat emitenta

### Kto jest emitentem papierów wartościowych?

**Emitent** to spółka akcyjna zorganizowana i działająca na mocy prawa austriackiego, wpisana do rejestru handlowego prowadzonego przez *Handelsgericht Wien* (Sąd Handlowy dla miasta Wiednia) pod numerem FN 117507f. Siedziba **emitenta** mieści się pod adresem Tegetthoffstraße 1, 1010 Wiedeń, Austria. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) brzmi 529900M2F7D5795H1A49.

**Emitent** jest instytucją finansową wyspecjalizowaną w zakresie obrotu akcjami i prowadzi działalność na lokalnych rynkach Europy Środkowo-Wschodniej. Przedmiotem działalności **emitenta** jest emisja certyfikatów (w tym produktów strukturyzowanych), obrót akcjami i ich sprzedaż, rynki kapitału akcyjnego oraz badania przedsiębiorstw.

Na dzień 31 grudnia 2019 nominalny kapitał zakładowy **emitenta** wynosił 47 598 850 euro i dzielił się na 655 000 akcji zwykłych bez wartości nominalnej. Przeważająca większość akcji w liczbie 654 999 stanowiących 99,9% znajduje się w (pośrednim) posiadaniu Raiffeisen Bank International AG („**RBI**") za pośrednictwem RBI KI-Beteiligungs GmbH i jej spółki córki RBI IB Beteiligungs GmbH z siedzibą w Wiedniu. Tym samym **emitent** jest pośrednią spółką córką **RBI**.

| **Zarząd** | |
|---|---|
| **Nazwa** | **Adres** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Wiedeń<br>Austria |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Wiedeń<br>Austria |
| **Biegły rewident** | |
| **Nazwa** | **Adres** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Wiedeń<br>Austria |

### Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?

Informacje zawarte w tabeli po prawej stronie pochodzą ze zbadanych sprawozdań finansowych za wskazane okresy oraz informacji wewnętrznych **emitenta**. Raport z badania sprawozdań finansowych nie zawiera żadnych zastrzeżeń odnoszących się do historycznych informacji finansowych.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Wskaźnik dźwigni finansowej netto

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Rachunek zysków i strat** | **w tys. EUR (w zaokrągleniu)** | |
| Wynik odsetkowy | −39 652 | −19 398 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji [P] | −1 731 | −935 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych [P] | 221 | −223 |
| Wynik z działalności operacyjnej [P] | 99 776 | 78 948 |

oznaczony * nie uwzględnia niektórych pozycji ryzyka wewnątrzgrupowego, głównie **RBI**.
- Liczby oznaczone literą P stanowią liczby skonsolidowane w **prospekcie emisyjnym podstawowym**.

| | | |
|---|---|---|
| Wynik ze zwykłej działalności operacyjnej | 14 546 | 15 728 |
| Roczny dochód netto | 11 573 | 13 004 |
| **Bilans** | **w tys. EUR (w zaokrągleniu) lub w procentach** | |
| Aktywa ogółem | 4 440 234 | 3 735 352 |
| Niezabezpieczony dług uprzywilejowany P | 4 300 778 | 3 596 141 |
| Dług podporządkowany | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 46 266 | 120 213 |
| Zobowiązania wobec klientów | 466 489 | 364 975 |
| Kapitał podstawowy przed pomniejszeniem | 116 474 | 113 950 |
| Kredyty zagrożone | 0 | 0 |
| Współczynnik kapitału podstawowego, łącznie | 20,8% | 23,6% |
| Współczynnik funduszy własnych | 20,8% | 23,6% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej netto * | 12,9% | 13,8% |

### Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla emitenta?

Poniżej przedstawiono najistotniejsze czynniki ryzyka właściwe dla **emitenta** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**:

- Ponieważ **emitent** zabezpiecza większość swojego ryzyka cenowego i rynkowego w innych instytucjach finansowych, instytucje te mogą żądać od **emitenta** dodatkowych zabezpieczeń w przypadku istotnych zmian na rynku finansowym, co spowodowałoby znaczne obciążenie dla prowadzonych przez **emitenta** operacji refinansowania.
- W wyniku koncentracji środków **emitenta** u znaczących kontrahentów, jakimi są Raiffeisen Bank International AG i Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Inwestor narażony będzie na ryzyko kredytowe oraz ryzyko finansowania związane z tymi znaczącymi kontrahentami.
- Jeżeli działalność związana z emisją certyfikatów zostanie w jakikolwiek sposób ograniczona lub utrudniona, np. na skutek interwencji produktowych lub uszczerbku dla reputacji rynku certyfikatów, zdolność **emitenta** do generowania zysków i pokrycia wszystkich swoich kosztów operacyjnych może zostać ograniczona do takiego stopnia, że jego wypłacalność będzie znacząco zagrożona.
- Jeżeli dystrybucja **papierów wartościowych** w ramach austriackiej grupy bankowej Raiffeisen zostanie w jakikolwiek sposób ograniczona lub utrudniona, np. z powodu poważnego uszczerbku dla reputacji (części) grupy lub marki „Raiffeisen" jako całości, zdolność **emitenta** do generowania zysków i pokrycia wszystkich swoich kosztów operacyjnych może zostać ograniczona do takiego stopnia, że jego wypłacalność będzie znacząco zagrożona.

## Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych

### Jakie są główne cechy papierów wartościowych?

#### Klasyfikacja i prawa

**Papiery wartościowe** są oznaczone kodem ISIN AT0000A2QNT5 i podlegają prawu austriackiemu. Będą one emitowane w formie trwałego, podlegającego modyfikacji odcinka zbiorczego. Oznacza to, że dokumentowe papiery wartościowe w postaci materialnej nie będą emitowane. Posiadacz **papierów wartościowych** jest uprawniony do otrzymania od **emitenta** każdej należnej kwoty (papiery wartościowe na okaziciela). Zobowiązania **emitenta** z tytułu **papierów wartościowych** stanowią niezabezpieczone i niepodporządkowane zobowiązania **emitenta** traktowane na równi ze wszystkimi innymi niezabezpieczonymi i niepodporządkowanymi zobowiązaniami **emitenta**, z wyjątkiem zobowiązań mających pierwszeństwo na mocy obowiązujących przepisów prawa. **Papiery wartościowe** nie posiadają wartości nominalnej, a przedmiotem emisji będzie nie więcej niż 100 000 000 sztuk **papierów wartościowych.** Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpi 09.04.2021 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 0,72 EUR.

**Papiery wartościowe** obejmują Certyfikaty Turbo Long (eusipa 2210). **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi zmienny wykup pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych** oraz możliwość wcześniejszego wykupu przed planowanym końcem okresu trwania. Po takim wcześniejszym wykupie Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności. Płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR. **Papiery wartościowe** mają na celu zapewnienie nieograniczonego, lewarowanego udziału w wynikach **instrumentu bazowego** przez krótki okres inwestycji i niekoniecznie do końca okresu trwania **papierów wartościowych**. Ponieważ **papiery wartościowe** są lewarowane, ich wyniki będą na ogół stanowić wielokrotność wyników **instrumentu bazowego**: niewielkie zyski z **instrumentu bazowego** będą prowadzić do wysokich zysków z **papierów wartościowych**, jednakże niewielkie straty z **instrumentu bazowego** będą prowadzić do wysokich strat z **papierów wartościowych**, aż do całkowitej straty. Jeżeli **instrument bazowy** spadnie do lub poniżej **poziomu bariery**, wówczas **emitent** wycofa **papiery wartościowe**, a Inwestor otrzyma wyłącznie wartość rezydualną **papierów wartościowych**, która będzie prawdopodobnie bardzo niska lub nawet równa zeru.

**Uwaga:** Na wypadek wystąpienia określonych zdarzeń nadzwyczajnych (np. zakłóceń rynku, środków kapitałowych związanych z **instrumentem bazowym**, zmian legislacyjnych) warunki emisji **papierów wartościowych** przyznają **emitentowi** prawo do (i) dopasowania okresów trwania **papierów wartościowych** lub (ii) wcześniejszego wykupu **papierów wartościowych** po obowiązującej wówczas godziwej wartości rynkowej. To, co Inwestor otrzyma w takim przypadku, będzie się różnić od opisów zawartych w niniejszym **podsumowaniu** i może nawet oznaczać całkowitą utratę zainwestowanego kapitału.

Więcej informacji na temat **papierów wartościowych** znajduje się w poniższych rozdziałach.

### Wykonanie

Inwestor może wykonać **papiery wartościowe** w każdej **planowanej dacie wykonania**, składając prawidłowo wypełnione zawiadomienie o wykonaniu oraz dokonując płatności wszelkich kwot należnych z tego tytułu. Dwa dni robocze po prawidłowym wykonaniu Inwestor otrzyma płatność pieniężną z tytułu takiego wykonania. Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności.

Jeżeli Inwestor nie wykonał **papierów wartościowych** przed **ostateczną datą wyceny**, zostaną one automatycznie wykonane w tym terminie.

| **Wykonanie** | |
|---|---|
| **Planowana data wykonania** | 15 stycznia, 15 kwietnia, 15 lipca i 15 października każdego roku. |
| **Minimalne wykonanie** | jedna jednostka |

### Wykup

**Uwaga: emitent** nie określił jeszcze **ostatecznej daty wyceny** ani **terminu zapadalności papierów wartościowych**, tzn. koniec okresu trwania **papierów wartościowych** nie został jeszcze ustalony. **Emitent** ma jednak prawo do określenia tych terminów.

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter zmienny. Inwestor otrzyma (i) wcześniejszy wykup przed **terminem zapadalności**, jeżeli będą miały miejsce określone zdarzenia, lub (ii) wykup zwyczajny w **terminie zapadalności**. To, co otrzyma Inwestor, będzie uzależnione od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane z akcjami spółki „BASF SE", będącymi przedmiotem obrotu w EUR na giełdzie „Xetra Frankfurt" i stanowiącymi **instrument bazowy** służący do określenia wartości wykupu. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi DE000BASF111.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wartości wykupu.

| **Daty** | |
|---|---|
| **Początkowa data wyceny** | 08.04.2021 |
| **Data emisji** | 09.04.2021 |
| **Ostateczna data wyceny** | Nie została jeszcze określona. |
| **Termin zapadalności** | Nie została jeszcze określona. |
| **Okres obserwacji bariery** | Począwszy od **daty emisji** aż do **ostatecznej daty wyceny**. |

| **Parametry** | |
|---|---|
| **Poziom bariery** [DOP] | 68,90 EUR |
| **Cena bazowa** [DOP] | 65,40 EUR |
| **Stopa kosztu finansowania** | „EONIA" zgodnie z publikacją na stronie Reutersa EONIA=. |
| **Marża stopy kosztu finansowania** | 2%, przy czym **emitent** może dokonać zmiany marży w zakresie od 0% do 4%. |

| | |
|---|---|
| **Mnożnik** | 0,10 |
| **Waluta produktu** | euro „EUR" |

| **Ceny instrumentu bazowego** | |
|---|---|
| **Początkowa cena referencyjna** | 71,45 EUR |
| **Ostateczna cena referencyjna** | Oficjalna cena zamknięcia **instrumentu bazowego** na **giełdzie** dla **ostatecznej daty wyceny**. |
| **Cena referencyjna dla bariery** | Każda cena transakcyjna **instrumentu bazowego** na **giełdzie** podczas regularnych sesji giełdowych. |

| **Instrument bazowy dla wykupu** | |
|---|---|
| **Waluta instrumentu bazowego** | euro „EUR" |
| **Akcje** | BASF SE |
| **Giełda** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[DOP] Podczas okresu trwania **papierów wartościowych** parametr ten będzie przedmiotem poniższych dopasowań.

**Zdarzenie barierowe**

Wykup uzależniony jest między innymi od zaistnienia lub niezaistnienia **zdarzenia barierowego**. **Zdarzenie barierowe** miało miejsce, jeżeli podczas **okresu obserwacji bariery** którakolwiek **cena referencyjna dla bariery** była niższa od **poziomu bariery** lub mu równa.

**Bieżące dopasowania w trakcie okresu trwania**

W każdym dniu obrotu i w każdym dniu roboczym **cena bazowa** i **poziom bariery** są dopasowywane w celu uwzględnienia kosztów finansowania **papierów wartościowych**. Koszty finansowania są uzależnione od **ceny bazowej**, **stopy kosztu finansowania** i **marży stopy kosztu finansowania**. Na ogół takie dopasowanie zmniejszy wartość **papierów wartościowych**.

**Dopasowania z tytułu wypłat**

Jeśli **instrument bazowy** dokona wypłaty dywidendy, wówczas w dniu odcięcia prawa do dywidendy (ex-dividend day) kwota netto takiej dywidendy zostanie odjęta od **ceny bazowej** i **poziomu bariery**. Takie dopasowanie częściowo zrekompensuje wpływ wypłaty dywidendy na wartość **papierów wartościowych**.

**Wcześniejszy wykup przed planowanym końcem okresu trwania**

Z chwilą zaistnienia **zdarzenia barierowego papiery wartościowe** są wycofywane. W określonym z góry okresie czasu **emitent** określi wartość rezydualną **papierów wartościowych. Należy oczekiwać, iż taka wartość rezydualna będzie bardzo bliska lub nawet równa zeru.** Inwestor otrzyma wartość rezydualną jako płatność końcową z tytułu **papierów wartościowych** pięć dni roboczych po jej określeniu. Poza wartością rezydualną Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności ani odszkodowania z tytułu wcześniejszego wykupu.

**Wykup pod koniec okresu trwania**

Jeżeli **papiery wartościowe** nie zostały wcześniej wykupione, w **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma **kwotę wykupu**. W celu określenia **kwoty wykupu emitent** określi najpierw wysokość kwoty pieniężnej, którą stanowić będzie różnica między (i) **ostateczną ceną referencyjną** a (ii) **ceną bazową**. Wykup Inwestora stanowić będzie uzyskana kwota pieniężna pomnożona przez **mnożnik**.

## Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

W momencie sporządzania niniejszego **podsumowania emitent** zamierza ubiegać się o dopuszczenie **papierów wartościowych** na Rynku Urzędowym Wiedeńskiej Giełdy Papierów Wartościowych.

**Emitent** zastrzega sobie prawo do ubiegania się o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na jednym lub więcej niż jednym dodatkowym rynku regulowanym w dowolnym kraju członkowskim Europejskiego Obszaru Gospodarczego, którego właściwy organ został powiadomiony o zatwierdzeniu **prospektu emisyjnego podstawowego**.

Ceny **papierów wartościowych** będą kwotowane przez **emitenta** jako kwota za jednostkę (kwotowanie jednostkowe).

## Jakie są kluczowe rodzaje ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?

Poniżej przedstawiono najistotniejsze czynniki ryzyka właściwe dla **papierów wartościowych** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**:

#### Ryzyka związane ze szczególną strukturą papierów wartościowych

- W przypadku niekorzystnego kształtowania się odpowiedniej ceny **instrumentu bazowego** możliwa jest całkowita utrata zainwestowanego kapitału. W wyniku efektu dźwigni ryzyko jest znacznie wyższe. Niekorzystne zmiany **instrumentu bazowego** obejmują np. spadek **instrumentu bazowego**.
- Zmiany którejkolwiek z odpowiednich rynkowych stóp procentowych – w tym spreadu stóp procentowych związanego z **emitentem** – mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.

#### Ryzyka związane z określonymi cechami papierów wartościowych

- Inwestor może ponieść znaczną stratę na skutek niekorzystnego określenia przez **emitenta terminu zapadalności**; możliwa jest nawet całkowita utrata zainwestowanego kapitału.

#### Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego

- Jeżeli (i) oczekiwana kwota lub termin wypłaty przyszłej dywidendy ulegnie zmianie lub (ii) rzeczywista kwota lub termin wypłaty będą odmienne od oczekiwanych wartości, może mieć to niekorzystny wpływ na wartość rynkową **papierów wartościowych**.

#### Ryzyka związane z instrumentem bazowym, lecz niezależne od rodzaju instrumentu bazowego

- Wolumen obrotów **instrumentu bazowego** może stać się tak niski, że niekorzystnie wpłynie na wartość rynkową **papierów wartościowych** lub **papiery wartościowe** zostaną wykupione wcześniej po cenie niekorzystnej dla Inwestora.
- **Emitent** może prowadzić działalność handlową wywierającą bezpośredni lub pośredni wpływ na **instrument bazowy**, co może negatywnie wpłynąć na cenę rynkową **instrumentu bazowego**.
- Nieprzewidziane zdarzenia związane z **instrumentem bazowym** mogą wymagać podjęcia przez **emitenta** decyzji, które – z perspektywy czasu – mogą okazać się niekorzystne dla Inwestora.
- W związku z decyzjami lub działaniami dostawcy, administratora lub emitenta **instrumentu bazowego** lub też w wyniku zastosowania, przyjęcia lub zmiany obowiązujących przepisów prawa lub regulacji **instrument bazowy** może zostać ograniczony lub stać się niedostępny, co może skutkować niekorzystnymi dopasowaniami **instrumentu bazowego** oraz wykupem.
- Wszelki prowadzony przez **emitenta** handel **instrumentem bazowym** narażony jest na potencjalne konflikty interesów, jeżeli **emitent** nie jest w pełni zabezpieczony przed ryzykiem cenowym **papierów wartościowych**.

#### Ryzyka niezależne od instrumentu bazowego, emitenta i szczególnej struktury papierów wartościowych

- Po zaistnieniu zdarzenia nadzwyczajnego **emitent** ma prawo opóźnić wcześniejszy wykup o okres do sześciu miesięcy, przy czym każde takie opóźnienie lub jego zaniechanie może mieć negatywny wpływ na wartość **papierów wartościowych**.
- Rozwój lub płynność dowolnego rynku obrotu poszczególnymi seriami **papierów wartościowych** są niepewne, w związku z czym Inwestor ponosi ryzyko, że nie będzie w stanie sprzedać swoich **papierów wartościowych** przed terminem zapadalności lub po godziwej cenie.

# Kluczowe informacje na temat oferty publicznej papierów wartościowych i/lub dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym

## Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogę inwestować w dane papiery wartościowe?

| Szczegóły inwestycji | |
|---|---|
| **Data emisji** | 09.04.2021 |
| **Cena emisyjna** | 0,72 EUR |

Począwszy od **daty emisji** Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** bezpośrednio od **emitenta**. Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na giełdzie Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** również na tejże giełdzie. Cena, po której Inwestor może nabyć **papiery wartościowe**, zostanie podana przez **emitenta** lub odpowiednią giełdę i będzie podlegała stałym dopasowaniom przez **emitenta** w celu odzwierciedlenia aktualnej sytuacji rynkowej. Informacje o giełdach, na których **emitent** zamierza ubiegać się o dopuszczenie do obrotu **papierami wartościowymi**, zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?".

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie **ostateczna data wyceny** (patrz powyżej podrozdział „Wykup"), przy czym **emitent** może zdecydować o wcześniejszym zakończeniu oferty.

**Uwaga:** Oferta, sprzedaż, dostawa lub przeniesienie **papierów wartościowych** mogą być ograniczone przepisami ustawowymi, regulacjami lub innymi przepisami prawa.

### Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?

Tabela po prawej stronie przedstawia koszty związane z **papierami wartościowymi** oszacowane przez **emitenta** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**.

| Koszty powiązane | |
|---|---|
| **Jednorazowe koszty wejścia** | 0,02 EUR |
| **Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania** | 0,00 EUR |
| **Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania** | 0,00 EUR |
| **Koszty bieżące (łącznie w skali roku)** | 0,101434 EUR |

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie dotyczące kosztów wymienionych w tabeli:

- Wszystkie koszty zostały uwzględnione odpowiednio w **cenie emisyjnej** lub w notowanej cenie **papierów wartościowych**. Odnoszą się one do jednej jednostki **papierów wartościowych**.
- Jednorazowe koszty wejścia są naliczane odpowiednio w momencie subskrypcji lub zakupu **papierów wartościowych**.
- Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania są naliczane w momencie sprzedaży lub wykonania **papierów wartościowych** przed terminem zapadalności.
- Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania są naliczane w momencie wykupu **papierów wartościowych**.
- Koszty bieżące są naliczane systematycznie w okresie posiadania **papierów wartościowych**.
- W trakcie okresu trwania **papierów wartościowych** rzeczywiste koszty mogą się różnić od kosztów przedstawionych w tabeli, np. ze względu na różnice w premiach i rabatach zawartych w notowanych cenach **papierów wartościowych**.
- W przypadku naliczenia ujemnych kosztów wyjścia koszty te zrekompensują część poniesionych wcześniej kosztów wejścia. Należy oczekiwać, że koszty te będą zmierzały do zera, gdyż pozostały okres trwania **papierów wartościowych** ulega skróceniu.

Każdy oferent **papierów wartościowych** może obciążyć Inwestora dalszymi kosztami. Koszty takie będą ustalane pomiędzy oferentem a Inwestorem.

## Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?

Korzyści płynące dla **emitenta** z oferowania **papierów wartościowych** wynikają z zysków z części kosztów wejścia i wyjścia **papierów wartościowych** (informacje na temat kosztów zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?"). Kwoty netto przychodów przypadające na jednostkę **papierów wartościowych** stanowić będzie **cena emisyjna** pomniejszona o wszelkie koszty emisji. **Emitent** oszacował swoje średnie koszty emisji przypadające na jedną serię papierów wartościowych na około 200,00 EUR.

Przychody netto z emisji **papierów wartościowych** mogą zostać przeznaczone przez **emitenta** na dowolny cel i będą zwykle przeznaczane przez **emitenta** na generowanie zysków i ogólne cele związane z finansowaniem działalności.

### Znaczące konflikty interesów

Następujące czynności podejmowane przez **emitenta** są narażone na potencjalne konflikty interesów, gdyż mogą mieć wpływ na cenę rynkową **instrumentu bazowego**, a tym samym również na wartość rynkową **papierów wartościowych**:

- **Emitent** może uzyskać poufne informacje dotyczące **instrumentu bazowego**, które mogą być istotne dla wyników lub wyceny **papierów wartościowych**, i nie zobowiązuje się do ujawnienia tych informacji Inwestorowi.
- **Emitent** prowadzi zazwyczaj działalność związaną z obrotem **instrumentem bazowym** (i) w celu zabezpieczenia **papierów wartościowych** lub (ii) na rachunek własny bądź inny zarządzany przez niego rachunek lub (iii) w ramach realizacji zleceń klientów. Jeżeli **emitent** nie jest (już) w pełni zabezpieczony przed ryzykiem cenowym **papierów wartościowych**, wówczas jakikolwiek wpływ na wartość rynkową **papierów wartościowych**, który będzie niekorzystny dla Inwestora, spowoduje korzystną zmianę sytuacji ekonomicznej **emitenta** i odwrotnie.

# NOTA DI SINTESI DELL'EMISSIONE IN ITALIANO

## Introduzione

Il presente documento (la "**nota di sintesi**") è stato redatto 09/04/2021 da Raiffeisen Centrobank AG (l'**emittente**") allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A2QNT5 (i "**titoli**") a tutti i potenziali investitori ("voi" in quanto lettori del presente documento). La **nota di sintesi** dovrebbe essere letta come un'introduzione al prospetto dei **titoli** (il "**prospetto**") e intende aiutare i lettori a comprendere la natura e i rischi dei **titoli** e dell'**emittente**. Il **prospetto** è costituito dal prospetto di base emesso in data 08/05/2020 (il "**prospetto di base**"), dalle condizioni definitive dell'offerta (le "**condizioni definitive dell'offerta**") e dalla **nota di sintesi**. Diversamente dalla **nota di sintesi**, il **prospetto** contiene tutti i dettagli rilevanti dei **titoli**.

La denominazione legale dell'**emittente** è "Raiffeisen Centrobank AG". La denominazione commerciale è "Raiffeisen Centrobank" o "RCB". La sede legale dell'**emittente** è Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria. Il suo codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) è 529900M2F7D5795H1A49.

Il **prospetto di base** è stato preparato in relazione al Programma di Titoli Strutturati dell'**emittente** ed è stato approvato 08/05/2020 da *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Autorità di vigilanza austriaca sui servizi finanziari, "**FMA**") in quanto autorità competente per l'**emittente**. L'indirizzo di **FMA** è Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria.

Si prega di osservare quanto segue:

- State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.
- Qualsiasi decisione di investire nei **titoli** non dovrebbe basarsi soltanto sull'esame della **nota di sintesi**, ma sull'esame del **prospetto** completo da parte dell'investitore.
- Potreste incorrere in una perdita totale del capitale investito.
- Qualora sia proposto un ricorso dinanzi all'organo giurisdizionale in merito alle informazioni contenute nel **prospetto**, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale, a sostenere le spese di traduzione del **prospetto** prima dell'inizio del procedimento.

Qualora la **nota di sintesi** risulti fuorviante, imprecisa o incoerente, se letta insieme con le altre parti del **prospetto**, o non offra, se letta insieme con le altre parti del **prospetto**, le informazioni chiave per aiutare gli investitori al momento di valutare l'opportunità di investire in tali **titoli**, la responsabilità civile incombe solo sull'**emittente**.

## Principali informazioni sull'emittente

### Chi è l'emittente dei titoli?

L'**emittente** è una società per azioni costituita ed operante secondo il diritto austriaco, iscritta presso il registro delle imprese *Handelsgericht Wien* (Tribunale Commerciale di Vienna) al numero 117507f. La sede legale dell'**emittente** è Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria. Il suo codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) è 529900M2F7D5795H1A49.

L'**emittente** è un istituto finanziario specializzato negli investimenti azionari, e opera sui mercati locali dell'Europa Centrale e dell'Est. L'attività dell'**emittente** è incentrata sull'emissione di certificati (inclusi prodotti strutturati), sulla negoziazione e vendita di azioni, sui mercati di capitali azionari e sulle ricerche aziendali.

Al 31 dicembre 2019, il capitale azionario nominale dell'**emittente** era pari a EUR 47.598.850 suddiviso in 655.000 azioni ordinarie con valore nominale. La maggior parte delle 654.999 azioni, pari al 99,9% delle azioni è (indirettamente) detenuta da Raiffeisen Bank International AG ("**RBI**") tramite RBI KI-Beteiligungs GmbH e la sua società controllata RBI IB Beteiligungs GmbH, Vienna. Di conseguenza, l'**emittente** è indirettamente controllata da **RBI**.

| **Consiglio di amministrazione** | |
|---|---|
| **Nome** | **Indirizzo** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vienna<br>Austria |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vienna<br>Austria |
| **Revisore** | |
| **Nome** | **Indirizzo** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Vienna<br>Austria |

### Quali sono le informazioni finanziarie fondamentali relative all'emittente?

Le informazioni indicate nella tabella sulla destra sono tratte dai bilanci d'esercizio dei periodi indicati nonché dalle informazioni interne fornite dall'**emittente**. Nella relazione di revisione non sono presenti descrizioni legate alle informazioni finanziarie sugli esercizi passati.

Si prega di osservare quanto segue:

- Il net leverage ratio contrassegnato con un * esclude certe posizioni di rischio infragruppo, soprattutto **RBI**.

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Conto economico** | **in migliaia di EUR (arrotondate)** | |
| Risultato netto da interessi | −39.652 | −19.398 |
| Ricavi netti da commissioni e compensi [P] | −1.731 | −935 |
| Perdita netta di valore sulle attività finanziarie [P] | 221 | −223 |
| Ricavi commerciali netti [P] | 99.776 | 78.948 |
| Risultato della gestione ordinaria | 14.546 | 15.728 |

- Le cifre contrassegnate con [P] rappresentano cifre consolidate nel **prospetto di base**.

| | | |
|---|---|---|
| Proventi totali netti dell'esercizio | 11.573 | 13.004 |
| **Stato patrimoniale** | **in migliaia di EUR (arrotondate) o in percentuale** | |
| Attività totali | 4.440.234 | 3.735.352 |
| Debito di primo rango non garantito [P] | 4.300.778 | 3.596.141 |
| Debiti subordinati | 0 | 0 |
| Finanziamenti e crediti di clienti | 46.266 | 120.213 |
| Passività nei confronti di clienti | 466.489 | 364.975 |
| Capitale di base al lordo degli elementi da dedurre | 116.474 | 113.950 |
| Crediti non performanti | 0 | 0 |
| Coefficiente di capitale di base, totale | 20,8% | 23,6% |
| Quota di fondi propri | 20,8% | 23,6% |
| Net leverage ratio [*] | 12,9% | 13,8% |

## Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?

Di seguito troverete elencati i principali fattori di rischio materiale specifici dell'**emittente** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**:

- Siccome l'**emittente** si protegge dalla maggior parte dei rischi legati ai prezzi e al mercato mediante altri istituti finanziari, tali istituti potrebbero richiedere ulteriori garanzie all'**emittente** nel caso di un movimento significativo del mercato finanziario che risulterebbe in un ostacolo evidente per le attività di finanziamento dell'**emittente**.
- La concentrazione dei fondi dell'**emittente** nelle rilevanti controparti Raiffeisen Bank International AG e Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG potrebbe esporvi al rischio di credito e finanziamento di tali rilevanti controparti.
- Se il settore dei certificati fosse soggetto a restrizioni oppure ostacoli, per es. a causa di interventi sul prodotto o danni reputazionali al mercato dei certificati, l'abilità dell'**emittente** di creare profitto e coprire tutti i suoi costi operativi potrebbe essere ridotta al punto da influire significativamente sulla sua solvibilità.
- Se la distribuzione dei **titoli** all'interno del gruppo bancario Raiffeisen Austria fosse soggetta a restrizioni oppure ostacoli, per es. a causa di gravi danni reputazionali a (parte del) gruppo "Raiffeisen" come unità, l'abilità dell'**emittente** di creare profitto e coprire tutti i suoi costi operativi potrebbe essere ridotta al punto da influire significativamente sulla sua solvibilità.

# Informazioni chiave sui titoli

## Quali sono le principali caratteristiche dei titoli?

### Classificazione e diritti

I **titoli** sono identificati dal codice ISIN AT0000A2QNT5 e sono regolati dal Diritto Austriaco. I Titoli saranno rappresentati da un certificato globale modificabile permanente al portatore, il che equivale a dire che non verranno emessi titoli definitivi. Il corrispettivo portatore dei **titoli** è autorizzato a riscuotere l'importo dovuto dall'**emittente** (titoli al portatore). Le obbligazioni dell'**emittente** derivanti dai **titoli** rappresentano obbligazioni non garantite e non subordinate dell'**emittente**, le quali sono in rango equiparabili con tutte le obbligazioni non garantite e non subordinate dell'**emittente**, fatte salve quelle obbligazioni che possono essere assistite da privilegio ai sensi delle disposizioni inderogabili di una legge. I **titoli** non possiedono un valore nominale e non verranno emesse più di 100.000.000 unità di **titoli**. L'emissione iniziale dei **titoli** avrà luogo in data 09/04/2021 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 0,72.

I **titoli** sono Certificati Turbo Long (eusipa 2210). I **titoli** vi concedono un riscatto variabile alla scadenza dei **titoli**, e la possibilità di un riscatto anticipato prima della regolare scadenza. Dopo tale riscatto anticipato non riceverete ulteriori pagamenti. I pagamenti del riscatto avverranno in EUR. I **titoli** sono pensati per una partecipazione, illimitata e con leva, alla performance del **sottostante** per un breve periodo di investimento e non necessariamente fino alla scadenza dei **titoli**. Presentando i **titoli** una leva, la loro performance sarà in generale un multiplo della performance del **sottostante**: piccoli guadagni del **sottostante** comporteranno elevati guadagni dei **titoli**, mentre piccole perdite del **sottostante** comporteranno elevate perdite dei **titoli** fino ad una possibile perdita totale. Se il **sottostante** raggiunge o scende sotto il **livello barriera**, l'**emittente** estinguerà i **titoli** e riceverete soltanto il valore residuo dei **titoli** che sarà probabilmente molto basso o pari allo zero.

**Si prega di osservare quanto segue:** Le condizioni contrattuali dei **titoli** garantiscono all'**emittente**, al presentarsi di particolari eventi straordinari (come perturbazioni di mercato, misure a favore del capitale relative al **sottostante**, modifiche legislative), il diritto (i) di modificare la scadenza dei **titoli** oppure (ii) di riscattare anticipatamente i **titoli** al prevalente giusto valore di mercato del momento. In un tale caso ciò che riceverete sarà diverso da quanto descritto nella presente **nota di sintesi** e potrebbe persino includere una perdita totale del capitale investito.

Per ulteriori dettagli relativi ai **titoli** consultare i seguenti paragrafi.

### Esercizio

Potrete esercitare i **titoli** ad ogni **data di esercizio prestabilita** a fronte della consegna di una dichiarazione di esercizio debitamente compilata e del pagamento del corrispettivo importo dovuto. Due giorni lavorativi dopo un esercizio valido riceverete il corrispettivo pagamento monetario di tale esercizio. Non riceverete ulteriori pagamenti.

| **Esercizio** | |
|---|---|
| **Data di esercizio prestabilita** | Il 15 gennaio, il 15 aprile, il 15 luglio e il 15 ottobre di ogni anno. |
| **Esercizio minimo** | Un'unità |

Qualora non abbiate esercitato i **titoli** precedentemente alla **data di valutazione finale**, questi verranno esercitati automaticamente in tale data.

### Riscatto

**Si prega di osservare quanto segue:** l'**emittente** non ha ancora definito la **data di valutazione finale** e la **data di scadenza** dei **titoli**, il che equivale a dire che la fine del periodo di validità dei **titoli** non è stata ancora fissata. Ad ogni modo, l'**emittente** ha il diritto di definire tali date.

Il riscatto dei **titoli** è variabile. Riceverete o (i) un riscatto anticipato prima della **data di scadenza** al verificarsi di certi eventi oppure (ii) un regolare riscatto alla **data di scadenza**. Quello che riceverete dipende da (i) determinati prezzi del **sottostante** a determinate date e da (ii) determinati parametri dei **titoli**. I **titoli** si riferiscono, come **sottostante** per la determinazione del riscatto, alle azioni di "BASF SE" negoziate in EUR sulla borsa "Xetra Frankfurt". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è DE000BASF111.

Nelle seguenti tabelle sono raffigurate le principali informazioni chiave indispensabili per la determinazione del riscatto.

| **Date** | |
|---|---|
| **Data di valutazione iniziale** | 08/04/2021 |
| **Data di emissione** | 09/04/2021 |
| **Data di valutazione finale** | Non ancora determinata. |
| **Data di scadenza** | Non ancora determinata. |
| **Periodo di osservazione della barriera** | Dalla **data di emissione** alla **data di valutazione finale**. |

| **Parametri** | |
|---|---|
| **Livello barriera** [RET] | EUR 68,90 |
| **Livello strike** [RET] | EUR 65,40 |
| **Tasso di finanziamento** | "EONIA" secondo quanto pubblicato sulla pagina Reuters EONIA=. |
| **Margine del tasso di finanziamento** | 2%, laddove l'**emittente** potrebbe modificare tale margine all'interno di un intervallo tra 0% e 4%. |

| | |
|---|---|
| **Multiplo** | 0,10 |
| **Valuta del prodotto** | Euro "EUR" |

| **Prezzi del sottostante** | |
|---|---|
| **Prezzo iniziale di riferimento** | EUR 71,45 |
| **Prezzo di riferimento finale** | Il prezzo di chiusura ufficiale del **sottostante** sulla **borsa** per la **data di valutazione finale**. |
| **Prezzo di riferimento della barriera** | Ogni prezzo negoziato del **sottostante** sulla **borsa** durante le regolari sessioni di negoziazione. |

| **Sottostante per il riscatto** | |
|---|---|
| **Valuta del sottostante** | Euro "EUR" |
| **Azioni** | BASF SE |
| **Borsa** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[RET] Il parametro è soggetto alle rettifiche sotto menzionate durante il periodo di validità dei **titoli**.

**Evento barriera**

Il riscatto dipende, tra l'altro, dal verificarsi o meno di un **evento barriera**. Un **evento barriera** si considera verificato nel momento in cui un **prezzo di riferimento della barriera**, durante il **periodo di osservazione della barriera**, sia stato minore o uguale al **livello barriera**.

**Rettifiche continue durante il periodo di validità**

Ad ogni giorno di negoziazione e giorno lavorativo, il **livello strike** e il **livello barriera** verranno modificati per poter considerare i costi di finanziamento dei **titoli**. I costi di finanziamento dipendono dal **livello strike**, dal **tasso di finanziamento** e dal **margine del tasso di finanziamento**. In generale, tale rettifica ridurrà il valore dei **titoli**.

**Rettifiche dovute ai pagamenti delle distribuzioni**

Qualora il **sottostante** eroghi una dividendo, l'importo netto di tale dividendo verrà sottratto dal **livello strike** e dal **livello barriera** il giorno ex dividendo. Una tale rettifica compenserà parzialmente il il pagamento del dividendo rispetto al valore dei **titoli**.

**Riscatto anticipato prima del regolare periodo di validità**

Non appena si verifica un **evento barriera**, i **titoli** verranno estinti. Entro un periodo di tempo prestabilito, l'**emittente** determinerà il valore residuo dei **titoli**. **Dovreste aspettarvi che tale valore residuo sia molto vicino allo zero o pari ad esso.** Riceverete il valore residuo come pagamento finale derivante dai **titoli** cinque giorni lavorativi dopo la sua determinazione. Fatta eccezione per il pagamento del valore residuo, non riceverete nessun ulteriore pagamento né alcun'altra compensazione per un tale riscatto anticipato.

**Riscatto al termine del periodo di validità**

Qualora i **titoli** non siano stati riscattati anticipatamente, riceverete l'**importo di riscatto** alla **data di scadenza**. Allo scopo di determinare l'**importo di riscatto**, l'**emittente** determinerà per prima cosa un importo monetario pari alla differenza tra (i) il **prezzo di riferimento finale** e (ii) il **livello strike**. Il vostro riscatto sarà tale importo monetario moltiplicato per il **multiplo**.

## Dove saranno negoziati i titoli?

Al momento della redazione della presente **nota di sintesi**, l'**emittente** intende richiedere l'ammissione dei **titoli** alle quotazioni sul Mercato Ufficiale della Borsa di Vienna.

L'**emittente** si riserva il diritto di richiedere l'ammissione alle quotazioni dei **titoli** su uno o più aggiuntivi mercati regolamentati in ciascuno Stato Membro dell'Area Economica Europea la cui autorità competente è stata notificata sull'approvazione del **prospetto di base**.

I prezzi dei **titoli** verranno quotati dall'**emittente** come importo per un'unità (quotazione a valore unitario).

## Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?

Di seguito verranno elencati i principali fattori di rischio materiale specifici dei **titoli** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**:

#### Rischi legati alla particolare struttura dei titoli

- Se il prezzo rilevante del **sottostante** si è sviluppato in modo svantaggioso, è possibile una perdita totale del capitale investito. A causa dell'effetto leva, questo rischio è aumentato significativamente. Gli sviluppi svantaggiosi del **sottostante** incluso per es. la discesa del **sottostante**.
- Eventuali modifiche di un rilevante tasso di interesse di mercato, incluso il differenziale del tasso di interesse legato all'**emittente**, potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.

#### Rischi dovuti a determinate caratteristiche dei titoli

- Potreste subire una perdita sostanziale a causa di una determinazione svantaggiosa della **data di scadenza** da parte dell'e**mittente**; è inoltre possibile una perdita totale del capitale investito.

#### Rischi derivanti dal tipo di sottostante

- Qualora (i) l'importo atteso o la data del pagamento del dividendo futuro cambiasse o (ii) l'importo attuale o la data di pagamento differisse dai numeri attesi, si potrebbe assistere ad un influsso negativo sul valore di mercato dei **titoli**.

#### Rischi collegati alla presenza del sottostante, ma indipendenti dal tipo di sottostante

- Il volume di scambio del **sottostante** può abbassarsi a tal punto da influire negativamente sul valore di mercato dei **titoli** o causare un riscatto anticipato dei **titoli** ad un prezzo per voi svantaggioso.
- L'**emittente** potrebbe effettuare negoziazioni che influiscono in modo diretto o indiretto sul **sottostante** con ripercussioni negative sul prezzo di mercato dello stesso **sottostante**.
- Eventuali eventi imprevisti legati al **sottostante** potrebbero comportare delle decisioni da parte dell'**emittente** che a loro volta potrebbero per voi dimostrarsi, da un punto di vista retrospettivo, svantaggiose.
- Eventuali decisioni o azioni del fornitore, dell'amministratore o dell'emittente del **sottostante**, o dell'applicazione, dell'adozione o della modifica di una legge o di un regolamento vigente potrebbero rendere il **sottostante** soggetto a restrizioni o non disponibile, il che potrebbe comportare delle rettifiche svantaggiose per il **sottostante** e il riscatto.
- Ogni negoziazione del **sottostante** effettuata dall'**emittente** è soggetta a potenziali conflitti di interesse qualora l'**emittente** non disponga di piena copertura del rischio legato ai prezzi dei **titoli**.

#### Rischi indipendenti dal sottostante, dall'emittente e dalla particolare struttura dei titoli

- L'**emittente** ha il diritto di ritardare un riscatto anticipato a seguito del verificarsi di un evento straordinario per una durata massima di sei mesi, laddove un qualsiasi ritardo del genere o la sua cancellazione può avere un impatto negativo sul valore dei **titoli**.
- L'evoluzione o la liquidità di un qualsiasi mercato commerciale per una particolare serie di **titoli** è incerta, e pertanto i sarete esposti al rischio di non essere in grado di vendere i vostri **titoli** prima della loro scadenza al prezzo intero o ad un prezzo giusto.

# Informazioni chiave sull'offerta dei titoli al pubblico e/o all'ammissione degli stessi alle quotazioni su mercato regolamentato

## A quali condizioni posso investire in questo titolo e qual è il calendario previsto?

| Dettagli di investimento | |
|---|---|
| **Data di emissione** | 09/04/2021 |
| **Prezzo di emissione** | EUR 0,72 |

A partire dalla **data di emissione**, potrete acquistare i **titoli** direttamente dall'**emittente**. A seguito dell'ammissione dei **titoli** alle quotazioni su una borsa, potrete acquistare i **titoli** presso tale borsa. Il prezzo di acquisto dei **titoli** verrà fornito dall'**emittente** o dalla borsa rilevante e verrà continuamente modificato dall'**emittente** in modo tale da rispecchiare l'attuale situazione di mercato. Per ulteriori informazioni sulle borse in cui l'**emittente** intende richiedere l'amissione dei **titoli** alle quotazioni, vedasi il paragrafo "Dove saranno negoziati i titoli?" in alto.

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il la **data di valutazione finale** (vedasi il paragrafo "Riscatto" in alto), laddove l'**emittente** potrebbe decidere di terminare l'offerta prima.

**Si prega di osservare quanto segue:** L'offerta, la vendita, la consegna o il trasferimento dei **titoli** potrebbero essere soggetti a restrizioni dovute da leggi, regolamento o altre disposizioni legali.

#### Quali sono i costi associati ai titoli?

| Costi associati | |
|---|---|
| **Costi di ingresso una tantum** | EUR 0,02 |
| **Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità** | EUR 0,00 |
| **Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità** | EUR 0,00 |
| **Costi correnti (calcolati per l'intero anno)** | EUR 0,101434 |

Nella tabella sulla destra sono indicati i costi associati ai **titoli** secondo i calcoli dell'**emittente** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**.

Si prega di osservare quanto segue in merito ai costi indicati nella tabella:

- Tutti i costi sono inclusi nel **prezzo di emissione** oppure nel prezzo quotato dei **titoli**. Sono da intendersi per unità dei **titoli**.

- I costi di ingresso una tantum insorgono alla sottoscrizione oppure all'acquisto dei **titoli**.
- I costi di uscita una tantum durante il periodo di validità insorgono nel momento in cui i **titoli** vengono venduti o esercitati prima della scadenza.
- I costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità insorgono al momento del riscatto dei **titoli**.
- I costi correnti insorgono continuamente durante la detenzione dei **titoli**.
- Durante il periodo di validità dei **titoli**, i costi attuali potrebbero differire dai costi indicati nella tabella, per es. a seguito di diversi supplementi e sconti sui prezzi quotati dei **titoli**.
- Nel caso in cui insorgano costi di uscita negativa, questi compenseranno parti dei costi di ingresso subentrati precedentemente. Tali costi dovrebbero tendere sempre più allo zero man mano che il periodo di validità restante dei **titoli** si avvicina alla fine.

Ogni offerente dei **titoli** potrebbe richiedervi ulteriori spese. Tali spese verranno accordate insieme all'offerente.

## Perché è stata redatta la presente nota di sintesi?

L' interesse dell'**emittente** nell'offerta dei **titoli** consiste nella generazione di profitti da parte dei costi di ingresso e di uscita dei **titoli** (vedasi il paragrafo relativo ai costi "Quali sono i costi associati ai titoli?" in alto). L'importo netto dei proventi per unità dei **titoli** sarà pari al **prezzo di emissione** al netto dei costi di emissione. Secondo una stima dell'**emittente** i costi medi di emissione per serie dei titoli ammonteranno a circa EUR 200,00.

I proventi netti derivanti dall'emissione dei **titoli** possono essere impiegati dall'**emittente** per qualsiasi altro scopo e verranno utilizzati, in generale, dall'**emittente** per generare profitti e per raggiungere i propri generali obiettivi di finanziamento.

### Principali conflitti di interesse

Le seguenti attività svolte dall'**emittente** presentano dei potenziali conflitti di interesse in quanto possono influire sul prezzo di mercato del **sottostante** e pertanto sul valore dei **titoli**:

- L'**emittente** potrebbe acquisire informazioni non di dominio pubblico sul **sottostante** che potrebbero essere rilevanti per la performance o la valutazione dei **titoli**; l'**emittente** non si impegna a mettervi al corrente di tali informazioni.
- L'**emittente** è solito svolgere attività di negoziazioni sul **sottostante**, (i) per fini di copertura rischio relativi ai **titoli** oppure (ii) per la gestione di conti propri dell'**emittente** e da esso gestiti, oppure (iii) per l'esecuzione di ordini per conto dei clienti. Qualora l'**emittente** non abbia (più) una piena copertura in merito al rischio legato ai prezzi dei **titoli**, ogni impatto per voi svantaggioso sul valore di mercato dei **titoli** avrà un risvolto vantaggioso sulla situazione economica dell'**emittente** e viceversa.

# SHRNUTÍ SPECIFICKÉ PRO EMISI V ČESKÉM JAZYCE

## Úvod

Tento dokument („**shrnutí**“) byl sestaven dne 9. 4. 2021 společností Raiffeisen Centrobank AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A2QNT5 („**cenné papíry**“) jakémukoliv potenciálnímu investorovi („Vám“ jako čtenáři tohoto dokumentu). Toto **shrnutí** je třeba číst jako úvod k prospektu **cenných papírů** („**prospekt**“) a jeho účelem je pomoci Vám pochopit povahu a rizika **cenných papírů** a **emitenta**. **Prospekt** se skládá ze základního prospektu ze dne 8. 5. 2020 („**základní prospekt**“), z konečných podmínek specifických pro emisi („**konečné podmínky**“) a ze **shrnutí**. Na rozdíl od **shrnutí** obsahuje **prospekt** veškeré relevantní podrobnosti týkající se **cenných papírů**.

Právní název **emitenta** je „Raiffeisen Centrobank AG“. Jeho obchodní název zní „Raiffeisen Centrobank“ neboli „RCB“. Sídlo **emitenta** je na adrese Tegetthoffstraße 1, 1010 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Základní prospekt** byl sestaven v souvislosti s Programem strukturovaných cenných papírů **emitenta** a byl schválen dne 8. 5. 2020 úřadem *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Rakouským úřadem pro dozor nad finančním trhem neboli „**FMA**“) jednajícím jako orgán příslušný pro **emitenta**. Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vídeň, Rakousko.

Upozorňujeme na následující:

- Chystáte se koupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížně srozumitelný.
- Nezakládejte žádná rozhodnutí investovat do **cenných papírů** na **shrnutí** samotném, nýbrž vezměte v úvahu celý **prospekt**.
- Mohli byste přijít o část či dokonce o veškerý investovaný kapitál.
- Pokud vznesete u soudu nárok na základě informací obsažených v **prospektu**, může Vám být podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad **prospektu** před zahájením soudního řízení.

Pokud je **shrnutí** zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi **prospektu** nebo pokud ve spojení s ostatními částmi **prospektu** neposkytuje klíčové informace, které by Vám pomohly při rozhodování, zda do dotyčných **cenných papírů** investovat, pak nese občanskoprávní odpovědnost pouze **emitent**.

## Klíčové informace o emitentovi

### Kdo je emitentem cenných papírů?

**Emitentem** je akciová společnost zřízená a provozující svou činnost na základě rakouských právních předpisů. Je zapsána v obchodním rejstříku vedeném soudem *Handelsgericht Wien* (Obchodní soud ve Vídni) pod identifikačním číslem FN 117507f. Sídlo **emitenta** je na adrese Tegetthoffstraße 1, 1010 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Emitent** je specializovanou finanční institucí zabývající se obchodováním s akciemi, která působí na místních trzích ve střední a východní Evropě. Činnost **emitenta** je zaměřena na vydávání certifikátů (včetně strukturovaných produktů), obchodování s akciemi a jejich prodej, trhy s vlastním kapitálem a průzkum společností.

K datu 31. prosince 2019 dosahoval nominální základní kapitál **emitenta** 47 598 850 EUR a byl rozdělen do 655 000 kmenových akcií bez nominální hodnoty. Převážná většina akcií, konkrétně v počtu 654 999, což odpovídá 99,9% podílu, je (nepřímo) ve vlastnictví společnosti Raiffeisen Bank International AG („**společnost RBI**“) prostřednictvím společnosti RBI KI-Beteiligungs GmbH a její dceřiné společnosti RBI IB Beteiligungs GmbH, Vídeň. V důsledku toho je **emitent** nepřímou dceřinou společností **společnosti RBI**.

| **Představenstvo** | |
|---|---|
| **Jméno** | **Adresa** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vídeň<br>Rakousko |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Vídeň<br>Rakousko |
| **Auditor** | |
| **Jméno** | **Adresa** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Vídeň<br>Rakousko |

### Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?

Informace uvedené v tabulce vpravo vycházejí z auditovaných účetních závěrek za uvedená období a z interních informací od **emitenta**. Zpráva auditora neobsahuje žádné výhrady týkající se historických finančních informací.

Upozorňujeme na následující:

- Čistý pákový poměr označený * nezahrnuje určité vnitroskupinové rizikové pozice, zvláště **společnosti RBI**.
- Položky označené P odpovídají hodnotám konsolidovaným v **základním**

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Výkaz příjmů a výdajů** | **v tisících EUR (zaokrouhleno)** | |
| Čistý úrokový výsledek | −39 652 | −19 398 |
| Čistý výnos z poplatků a provizí P | −1 731 | −935 |
| Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv P | 221 | −223 |
| Čistý příjem z obchodování P | 99 776 | 78 948 |
| Hospodářský výsledek za běžnou činnost | 14 546 | 15 728 |
| Čistý zisk za rok | 11 573 | 13 004 |

**prospektu**.

| Rozvaha | v tisících EUR (zaokrouhleno) nebo v procentech | |
|---|---|---|
| Aktiva celkem | 4 440 234 | 3 735 352 |
| Prioritní nezajištěný dluh [P] | 4 300 778 | 3 596 141 |
| Podřízený dluh | 0 | 0 |
| Úvěry a zálohy zákazníkům | 46 266 | 120 213 |
| Závazky vůči zákazníkům | 466 489 | 364 975 |
| Základní kapitál před odpočty | 116 474 | 113 950 |
| Úvěry v selhání | 0 | 0 |
| Podíl základního kapitálu, celkem | 20,8 % | 23,6 % |
| Podíl vlastního kapitálu | 20,8 % | 23,6 % |
| Čistý pákový poměr [*] | 12,9 % | 13,8 % |

### Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného emitenta?

Níže jsou uvedeny nejzásadnější rizikové faktory specifické pro **emitenta** v době sestavení tohoto **shrnutí**:

- Protože **emitent** zajišťuje většinu svých cenových a tržních rizik u jiných finančních institucí, mohou tyto instituce od **emitenta** požadovat další záruku v případě významného pohybu na finančním trhu, což by vedlo ke značné zátěži pro **emitentovy** činnosti refinancování.
- V důsledku koncentrace finančních prostředků **emitenta** u významných protistran, tedy společností Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, budete vystaveni úvěrovému riziku a riziku financování těchto významných protistran.
- Pokud bude podnikání v oblasti certifikátů jakýmkoliv způsobem omezeno nebo ztíženo, např. zásahy do produktů nebo poškozením pověsti trhu s certifikáty, mohlo by dojít ke snížení schopnosti **emitenta** vytvářet zisk a pokrývat veškeré své provozní náklady, až do bodu, kdy by byla významným způsobem dotčena jeho platební schopnost.
- Pokud bude distribuce **cenných papírů** v rámci bankovní skupiny Raiffeisen Rakousko jakýmkoliv způsobem omezena nebo ztížena, např. v důsledku vážného poškození pověsti (částí) skupiny nebo značky „Raiffeisen“ jako takové, mohlo by dojít ke snížení schopnosti **emitenta** vytvářet zisk a pokrývat veškeré své provozní náklady, až do bodu, kdy by byla významným způsobem dotčena jeho platební schopnost.

## Klíčové informace o cenných papírech

### Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

#### Klasifikace a práva

**Cenné papíry** jsou identifikovány pomocí ISIN AT0000A2QNT5 a řídí se rakouskými právními předpisy. Budou nahrazeny trvalou upravitelnou hromadnou listinou, tj. nebudou vydány žádné jednotlivé cenné papíry v listinné podobě. Příslušný držitel **cenných papírů** je oprávněn přijímat jakékoliv splatné částky od **emitenta** (cenné papíry na doručitele). Závazky **emitenta** vyplývající z **cenných papírů** představují nezajištěné a nepodřízené závazky **emitenta** nacházející se v rovnocenném postavení vůči všem nezajištěným a nepodřízeným závazkům **emitenta**, vyjma takových závazků, které jsou prioritní na základě kogentních ustanovení zákona. **Cenné papíry** nemají nominální hodnotu a vydáno bude maximálně 100 000 000 kusů **cenných papírů**. Prvotní emise **cenných papírů** se uskuteční dne 9. 4. 2021 s **emisním kurzem** 0,72 EUR.

**Cennými papíry** jsou Certifikáty Turbo Long (eusipa 2210). **Cenné papíry** Vám poskytnou variabilní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů** a možnost předčasného zpětného odkupu před běžným koncem doby platnosti. Po takovém předčasném zpětném odkupu již neobdržíte žádné další platby. Platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR. **Cenné papíry** jsou navrženy pro neomezenou pákovou participaci na výkonnosti **podkladového aktiva** pro krátké investiční období, a ne nutně do konce doby platnosti **cenných papírů**. Protože jsou **cenné papíry** spojeny s pákou, bude jejich výkonnost obecně odpovídat násobku výkonnosti **podkladového aktiva**: malé zisky **podkladového aktiva** povedou k vysokým ziskům **cenných papírů**, avšak malé ztráty **podkladového aktiva** povedou k vysokým ztrátám **cenných papírů**, až po úplnou ztrátu. Pokud se **podkladové aktivum** dotkne **úrovně bariéry** nebo klesne pod ni, ukončí **emitent** platnost **cenných papírů** a Vy obdržíte pouze zbytkovou hodnotu **cenných papírů**, která bude pravděpodobně velmi malá nebo dokonce nulová.

**Upozornění:** Podle podmínek **cenných papírů** je **emitent** oprávněn v případě určitých mimořádných událostí (jakými jsou např. narušení trhu, opatření týkající se kapitálu spojená s **podkladovým aktivem**, legislativní změny) buďto (i) upravit podmínky **cenných papírů**, nebo (ii) předčasně odkoupit **cenné papíry** za spravedlivou tržní cenu převládající v daný okamžik. To, co v takovém případě obdržíte, se bude lišit od popisů uvedených v tomto **shrnutí** a může zahrnovat dokonce i úplnou ztrátu investovaného kapitálu.

Další podrobnosti týkající se **cenných papírů** naleznete v následujících oddílech.

#### Uplatnění

**Cenné papíry** můžete uplatnit v každém **plánovaném datu uplatnění** na základě doručení řádně vyplněného oznámení o uplatnění a po úhradě veškerých souvisejících splatných částek. Dva obchodní dny po řádném uplatnění obdržíte platbu související s takovým uplatněním. Neobdržíte žádné další platby.

Pokud **cenné papíry** neuplatníte před **konečným datem ocenění**, budou v takovém datu uplatněny automaticky.

| Uplatnění | |
|---|---|
| **Plánované datum uplatnění** | 15. ledna, 15. dubna, 15. července a 15. října každého roku. |
| **Minimální uplatnění** | Jeden kus |

### Zpětný odkup

**Upozornění: emitent** dosud nestanovil **konečné datum ocenění** a **datum splatnosti cenných papírů**, tj. konec doby platnosti **cenných papíru** dosud není pevně určen. **Emitent** je nicméně oprávněn tato data stanovit.

Zpětný odkup **cenných papírů** je variabilní. Obdržíte buďto (i) hodnotu v rámci předčasného zpětného odkupu před **datem splatnosti**, pokud nastanou určité události, nebo (ii) hodnotu v rámci řádného zpětného odkupu v **datu splatnosti**. To, co obdržíte, závisí na (i) určitých cenách **podkladového aktiva** v konkrétních datech a (ii) určitých parametrech **cenných papírů**. U **cenných papírů** se za **podkladové aktivum** pro účely stanovení zpětného odkupu považují akcie společnosti „BASF SE“ obchodované v EUR na burze „Xetra Frankfurt“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je DE000BASF111.

Následující tabulky obsahují ty nejrelevantnější informace nezbytné pro stanovení zpětného odkupu.

| Data | |
|---|---|
| **Počáteční datum ocenění** | 8. 4. 2021 |
| **Datum emise** | 9. 4. 2021 |
| **Konečné datum ocenění** | Dosud nestanoveno. |
| **Datum splatnosti** | Dosud nestanoveno. |
| **Období sledování bariéry** | Počínaje **datem emise** a konče **konečným datem ocenění**. |

| Parametry | |
|---|---|
| **Úroveň bariéry** [UPR] | 68,90 EUR |
| **Úroveň strike** [UPR] | 65,40 EUR |
| **Sazba financování** | „EONIA“, jak je zveřejněna na stránkách agentury Reuters EONIA=. |
| **Marže sazby financování** | 2 %, přičemž **emitent** může takovou marži změnit v rámci rozsahu 0 % až 4 %. |

| | |
|---|---|
| **Multiplikátor** | 0,10 |
| **Měna produktu** | Euro „EUR“ |

| Ceny podkladového aktiva | |
|---|---|
| **Počáteční referenční cena** | 71,45 EUR |
| **Konečná referenční cena** | Oficiální uzavírací cena **podkladového aktiva** na **burze** pro **konečné datum ocenění**. |
| **Referenční cena bariéry** | Jakákoliv obchodovaná cena **podkladového aktiva** na **burze** v průběhu běžných obchodních relací. |

| Podkladové aktivum pro zpětný odkup | |
|---|---|
| **Měna podkladového aktiva** | Euro „EUR“ |
| **Akcie** | BASF SE |
| **Burza** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[UPR] Parametr podléhá níže uvedeným úpravám v průběhu doby platnosti **cenných papírů**.

**Bariérová událost**

Hodnota zpětného odkupu závisí mimo jiné na tom, zda nastane či nenastane **bariérová událost**. **Bariérová událost** nastala tehdy, pokud byla jakákoliv **referenční cena bariéry** v průběhu **období sledování bariéry** menší nebo rovna **úrovni bariéry**.

**Průběžné úpravy během doby platnosti**

V každém dnu obchodování a obchodním dnu jsou **úroveň strike** a **úroveň bariéry** upraveny tak, aby byly zohledněny náklady na financování **cenných papírů**. Náklady na financování závisí na **úrovni strike**, **sazbě financování** a **marži sazby financování**. Obecně bude taková úprava snižovat hodnotu **cenných papírů**.

**Úpravy v důsledku plateb v rámci distribuce**

Pokud **podkladové aktivum** vyplácí dividendu, bude čistá částka takové dividendy odečtena od **úrovně strike** a **úrovně bariéry** v ex-datu dividendy. Taková úprava bude částečně kompenzovat vliv výplaty dividendy na hodnotu **cenných papírů**.

**Předčasný zpětný odkup před řádným koncem doby platnosti**

Jakmile nastane **bariérová událost**, bude platnost **cenných papírů** ukončena. V rámci předem stanoveného období stanoví **emitent** zbytkovou hodnotu **cenných papírů**. **Měli byste očekávat, že taková zbytková hodnota bude velmi blízko či dokonce rovna nule.** Zbytkovou hodnotu obdržíte jako konečnou výplatu v souvislosti s **cennými papíry** pět obchodních dnů po jejím stanovení. Kromě výplaty zbytkové hodnoty neobdržíte žádné další platby ani kompenzaci za takový předčasný zpětný odkup.

**Zpětný odkup na konci doby platnosti**

Pokud nebyly **cenné papíry** předčasně odkoupeny, obdržíte **odkupní částku** v **datu splatnosti**. Za účelem stanovení **odkupní částky** stanoví **emitent** nejdříve peněžitou částku jako rozdíl mezi (i) **konečnou referenční cenou** a (ii) **úrovní strike**. Hodnota Vašeho zpětného odkupu bude odpovídat takové peněžité částce vynásobené **multiplikátorem**.

## Kde budou cenné papíry obchodovány?

V době sestavení tohoto **shrnutí** hodlá **emitent** požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování na Oficiálním trhu Burzy cenných papírů Vídeň.

**Emitent** si vyhrazuje právo požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování na jednom či více dalších regulovaných trzích ve kterémkoliv členském státě Evropského hospodářského prostoru, jehož příslušný orgán byl vyrozuměn o schválení **základního prospektu**.

Ceny **cenných papírů** budou **emitentem** kotovány jako částka za kus (kotování za kus).

## Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?

Níže jsou uvedeny nejzásadnější rizikové faktory, které jsou specifické pro **cenné papíry** v době sestavení tohoto **shrnutí**:

#### Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cenných papírů

- Pokud se relevantní cena **podkladového aktiva** vyvine nepříznivým způsobem, může dojít k celkové ztrátě investovaného kapitálu. V důsledku pákového efektu je toto riziko značně zvýšeno. Nepříznivý vývoj **podkladového aktiva** zahrnuje např. pokles **podkladového aktiva**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakéhokoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejícího s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

#### Rizika vyplývající z určitých vlastností cenných papírů

- Můžete utrpět značnou ztrátu v důsledku nepříznivého stanovení **data splatnosti** ze strany **emitenta**; možná je i celková ztráta investovaného kapitálu.

#### Rizika vyplývající z druhu podkladového aktiva

- Pokud se (i) se očekávaná částka či datum výplaty budoucích dividend změní nebo (ii) se skutečná částka či datum výplaty budou lišit od očekávaných hodnot, může tím být negativně ovlivněna tržní hodnota **cenných papírů**.

#### Rizika vyplývající z vazby na podkladové aktivum, avšak nezávislé na druhu podkladového aktiva

- Může dojít k tomu, že bude obchodovaný objem **podkladového aktiva** tak nízký, že bude negativně ovlivněna tržní hodnota **cenných papírů** nebo dojde k předčasnému zpětnému odkupu **cenných papírů** za cenu, která bude pro Vás nepříznivá.
- **Emitent** může provádět činnosti obchodování, které se přímo nebo nepřímo dotýkají **podkladového aktiva**, což může negativně ovlivnit tržní cenu **podkladového aktiva**.
- Nepředvídatelné události související s **podkladovým aktivem** mohou od **emitenta** vyžadovat rozhodnutí, která se – v retrospektivě – mohou ukázat jako pro Vás nepříznivá.
- V důsledku rozhodnutí či jednání poskytovatele, správce nebo emitenta **podkladového aktiva** nebo v důsledku uplatnění, přijetí či změny jakéhokoliv platného zákona či jiného právního předpisu může **podkladové aktivum** začít podléhat omezením nebo se stát nedostupným, což může vést k nepříznivým úpravám **podkladového aktiva** a ke zpětnému odkupu.
- Jakékoliv obchodování s **podkladovým aktivem** ze strany **emitenta** podléhá potenciálním střetům zájmů, pokud není **emitent** zcela zajištěn proti cenovému riziku **cenných papírů**.

#### Rizika, která jsou nezávislá na podkladovém aktivu, emitentovi a konkrétním uspořádání cenných papírů

- **Emitent** má právo odložit předčasný zpětný odkup po vzniku mimořádné události až po dobu šesti měsíců, přičemž jakýkoliv takový odklad nebo jeho neprovedení mohou mít negativní dopad na hodnotu **cenných papírů**.
- Vývoj nebo likvidita jakéhokoliv trhu pro obchodování vzhledem k jakékoliv konkrétní sérii **cenných papírů** je nejistý, a proto nesete riziko, že nebudete schopni prodat své **cenné papíry** před jejich splatností buďto vůbec, nebo za spravedlivou cenu.

# Klíčové informace o nabídce cenných papírů nebo o jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu

## Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?

| Podrobnosti o investici | |
|---|---|
| **Datum emise** | 9. 4. 2021 |
| **Emisní kurz** | 0,72 EUR |

Počínaje **datem emise** máte možnost koupit **cenné papíry** přímo od **emitenta**. Po schválení žádosti o přijetí **cenných papírů** k obchodování na určité burze máte možnost koupit **cenné papíry** rovněž na dané burze. Kurz, za který máte možnost **cenné papíry** koupit, sdělí **emitent** nebo příslušná burza a bude **emitentem** průběžně upravován tak, aby odrážel aktuální situaci na trhu. Informace o burzách, na kterých hodlá **emitent** požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování, naleznete výše v oddíle „Kde budou cenné papíry obchodovány?“.

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude **konečné datum ocenění** (viz oddíl „Zpětný odkup“), přičemž se **emitent** může rozhodnout ukončit nabídku dříve.

**Upozornění:** Nabídka, prodej, doručení nebo převod **cenných papírů** mohou být omezeny zákony, nařízeními či jinými právními předpisy.

#### S jakými náklady jsou spojeny tyto cenné papíry?

| Související náklady | |
|---|---|
| **Jednorázové vstupní náklady** | 0,02 EUR |
| **Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti** | 0,00 EUR |
| **Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti** | 0,00 EUR |
| **Průběžné náklady (celkem za jeden rok)** | 0,101434 EUR |

V tabulce vpravo jsou uvedeny náklady spojené s **cennými papíry**, jak byly odhadnuty ze strany **emitenta** v době sestavení tohoto **shrnutí**.

V souvislosti s náklady uvedenými v tabulce prosím vezměte v potaz následující:

- Veškeré náklady jsou zahrnuty v **emisním kurzu**, respektive v kotované ceně **cenných papírů**. Vztahují se na jeden kus **cenných papírů**.
- Jednorázové vstupní náklady vznikají v okamžiku úpisu, respektive koupě **cenných papírů**.
- Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti vznikají v okamžiku, kdy jsou **cenné papíry** prodány nebo uplatněny před splatností.
- Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti vznikají v okamžiku zpětného odkupu **cenných papírů**.

- Průběžné náklady vznikají neustále po dobu, kdy jsou **cenné papíry** drženy.
- V průběhu doby platnosti **cenných papírů** se mohou skutečné náklady lišit oproti nákladům uvedeným v tabulce, např. v důsledku odlišných přirážek a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cenných papírů.**
- Pokud vzniknou negativní výstupní náklady, budou kompenzovat části dříve vzniklých vstupních nákladů. Měli byste očekávat, že takové náklady budou mít se zkracující se zbývající dobou platnosti **cenných papírů** tendenci blížit se nule.

Jakýkoliv předkladatel nabídky **cenných papírů** Vám může účtovat další výdaje. Takové výdaje budou dohodnuty mezi předkladatelem nabídky a Vámi.

## Proč je tento prospekt sestavován?

Zájem **emitenta** na nabídce **cenných papírů** spočívá ve vytváření zisku na základě částí vstupních a výstupních nákladů **cenných papírů** (informace o nákladech naleznete výše v oddíle „S jakými náklady jsou spojeny tyto cenné papíry?“). Čisté částky výnosů za kus **cenných papírů** budou odpovídat **emisnímu kurzu** mínus veškeré náklady na emisi. **Emitent** odhadl, že jeho průměrné náklady na emisi jedné série cenných papírů budou činit zhruba 200,00 EUR.

Čisté výnosy z emise **cenných papírů** mohou být **emitentem** použity pro jakékoliv účely a budou zpravidla **emitentem** použity pro účely vytváření zisku a pro potřeby financování obecně.

### Nejvýznamnější střety zájmů

Následující činnosti **emitenta** s sebou nesou potenciální střety zájmů, protože mohou mít vliv na tržní cenu **podkladového aktiva** a tím rovněž na tržní hodnotu **cenných papírů**:

- **Emitent** může získat důvěrné informace v souvislosti s **podkladovým aktivem**, které mohou být zásadní pro výkonnost nebo ocenění **cenných papírů**, a **emitent** nemá povinnost Vám takové informace poskytnout.
- **Emitent** obvykle provozuje činnosti obchodování s **podkladovým aktivem** buďto (i) za účelem zajištění v souvislosti s **cennými papíry,** nebo (ii) pro **emitentovy** vlastní a spravované účty, nebo (iii) při provádění klientských příkazů. Pokud **emitent** (již) není zcela zajištěn proti cenovému riziku **cenných papírů**, bude mít jakýkoliv pro Vás nepříznivý dopad na tržní hodnotu **cenných papírů** za následek příznivou změnu ekonomické pozice **emitenta** a naopak.

# KIBOCSÁTÁS-SPECIFIKUS ÖSSZEFOGLALÓ MAGYAR NYELVEN

## Bevezető

Ezt a dokumentumot (az „**összefoglaló**") a Raiffeisen Centrobank AG (a „**kibocsátó**") állította össze 2021. 04. 09. napon, hogy a(z) ISIN-kóddal AT0000A2QNT5 azonosított értékpapírokra (az „**értékpapírok**") vonatkozóan minden potenciális befektetőt („Ön" mint a jelen dokumentum olvasója) tájékoztassa a kulcsfontosságú információkról. Az **összefoglalót** az **értékpapírokra** vonatkozó kibocsátási tájékoztató (a „**tájékoztató**") bevezető részeként kell értelmezni, és célja, hogy segítse Önnek megérteni az **értékpapírokkal** és a **kibocsátóval** kapcsolatos kockázatokat. A **tájékoztató** a 2020. 05. 08. napon kelt alaptájékoztatóból (az „**alaptájékoztató**"), kibocsátás-specifikus végleges feltételekből (a „**végleges feltételek**") és az **összefoglalóból** áll. Az **összefoglalóval** szemben a **tájékoztató** tartalmazza az **értékpapírok** szempontjából releváns összes adatot.

A **kibocsátó** hivatalos neve „Raiffeisen Centrobank AG". Kereskedelmi neve „Raiffeisen Centrobank" vagy „RCB". A **kibocsátó** bejegyzett székhelye Tegetthoffstraße 1, 1010 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 529900M2F7D5795H1A49.

Az **alaptájékoztatót** a **kibocsátó** a Strukturált Értékpapírprogramjával összefüggésben állította össze, és azt – a **kibocsátó** illetékes hatósága minőségében – 2020. 05. 08. napon hagyta jóvá az *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (osztrák Pénzpiac-felügyeleti Hatóság, az „**FMA**"). Az **FMA** címe: Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Bécs, Ausztria.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.
- Ne alapozza az **értékpapírokba** történő befektetési döntését kizárólag az **összefoglalóra**, ehelyett döntését a **tájékoztató** egészének ismeretében hozza meg.
- Befektetett tőkéjét részben vagy teljes egészében elveszítheti.
- Ha a **tájékoztatóban** foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jog értelmében Önnek kell viselnie a **tájékoztató** lefordíttatásának költségeit a jogi eljárás megkezdése előtt.

A **kibocsátó** kizárólag akkor tartozik polgári jogi felelősséggel, ha az **összefoglaló** a **tájékoztató** többi részével együtt, mint egészet tekintve félrevezető, pontatlan vagy ellentmondó, vagy ha az a **tájékoztató** többi részével együtt, mint egészet tekintve nem tartalmazza azokat a kiemelt információkat, amelyek segítségével a befektetők meghozhatják arra vonatkozó döntésüket, hogy az adott **értékpapírokba** befektessenek-e vagy sem.

## A kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

### Ki az értékpapírok kibocsátója?

A **kibocsátó** egy, az osztrák jog szerint létrehozott és működő részvénytársaság. A *Handelsgericht Wien* (bécsi kereskedelmi bíróság) cégjegyzékében FN 117507f nyilvántartási számon lajstromozott vállalat. A **kibocsátó** bejegyzett székhelye Tegetthoffstraße 1, 1010 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 529900M2F7D5795H1A49.

A **kibocsátó** értékpapír-üzletágra szakosodott pénzintézet, amely a közép-kelet európai térség piacain folytat tevékenységet. A **kibocsátó** üzleti tevékenysége certifikátok kibocsátására (ideértve a strukturált termékeket is), részvényekkel való kereskedésre és részvényeladásra, kereskedelemre, részvénytőkepiaci tevékenységre és vállalati kutatásra fókuszál.

2019. december 31-én a **kibocsátó** részvénytőkéje 47 598 850 EUR volt, amely 655 000 db névérték nélküli törzsrészvényből állt. A törzsrészvények túlnyomó része, a részvények 99,9%-át, vagyis 654 999 db részvényt tartalmazó részvénypakett az RBI KI-Beteiligungs GmbH és annak leányvállalata, az RBI IB Beteiligungs GmbH (Bécs) vállalatokon keresztül a Raiffeisen Bank International AG („**RBI**") (közvetett) tulajdonában van. Ennek következtében a **kibocsátó** az **RBI** közvetett leányvállalata.

| **Ügyvezetőség** | |
|---|---|
| **Név** | **Cím** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Bécs<br>Ausztria |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Bécs<br>Ausztria |
| **Könyvvizsgáló** | |
| **Név** | **Cím** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Bécs<br>Ausztria |

### Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A jobboldali táblázatban szereplő adatok a jelzett időszakra vonatkozó, auditált pénzügyi beszámolókból vett, illetve a **kibocsátótól** származó belső információk. A könyvvizsgálói jelentésben nem szerepel minősített vélemény a korábbi pénzügyi adatokra vonatkozóan.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- A * jelzéssel ellátott nettó tőkeáttételi arány kizár bizonyos csoporton belüli – többnyire **RBI** – kockázati pozíciókat

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Eredménykimutatás** | **ezer euróban (kerekítve)** | |
| Nettó kamateredmény | −39 652 | −19 398 |
| Nettó díj és jutalékbevétel [P] | −1 731 | −935 |
| Pénzügyi eszközök nettó értékvesztése [P] | 221 | −223 |
| Nettó kereskedési jövedelem [P] | 99 776 | 78 948 |
| Szokásos üzleti tevékenység eredménye | 14 546 | 15 728 |
| Tárgyévi nettó jövedelem | 11 573 | 13 004 |

- A [P] jelzéssel ellátott adatok az **alaptájékoztató** szerinti konszolidált számadatok.

| **Mérleg** | **ezer euróban (kerekítve) vagy százalékban kifejezve** | |
|---|---|---|
| Eszközök összesen | 4 440 234 | 3 735 352 |
| Előresorolt fedezetlen követelések [P] | 4 300 778 | 3 596 141 |
| Alárendelt követelések | 0 | 0 |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek | 46 266 | 120 213 |
| Ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek | 466 489 | 364 975 |
| Saját tőke levonások előtt | 116 474 | 113 950 |
| Nemteljesítő kölcsönök | 0 | 0 |
| Sajáttőkehányad, összesen | 20,8% | 23,6% |
| Tőkemegfelelési mutató | 20,8% | 23,6% |
| Nettó tőkeáttételi arány [*] | 12,9% | 13,8% |

### Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

Az **összefoglaló** létrehozásának időpontjában a **kibocsátóhoz** kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok a következők:

- Mivel a **kibocsátó** árazási és piaci kockázatának jelentős részét más pénzintézetekkel fedezteti, ezek a pénzintézetek a pénzügyi piac jelentős elmozdulása esetén kiegészítő biztosítékokat kérhetnek a **kibocsátótól**, ami komoly terhet róhat a **kibocsátó** refinanszírozási tevékenységére.
- Mivel a **kibocsátó** tőkéje jelentős partnereinél, a Raiffeisen Bank International AG és Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG vállalatoknál koncentrálódik, ezért Ön kitett lehet e jelentős partnerek hitel- és finanszírozási kockázatainak.
- Ha a certifikát üzletág bármilyen módon korlátozott vagy akadályozott, pl. termékintervenciók vagy a certifikátok piacát érintő hírnévromlás miatt, a **kibocsátó** arra irányuló képessége, hogy nyereséget termeljen, vagy hogy fedezze az összes működési költségét, olyan szintre csökkenhet, ami jelentősen érinti a fizetőképességét.
- Ha az **értékpapírok** forgalmazása az osztrák Raiffeisen bankcsoporton belül bármilyen módon korlátozott vagy akadályozott, pl. a csoportot (vagy annak egy részét) vagy a „Raiffeisen" márkát érintő súlyos hírnévromlás miatt, a **kibocsátó** arra irányuló képessége, hogy nyereséget termeljen, vagy hogy fedezze az összes működési költségét, olyan szintre csökkenhet, ami jelentősen érinti a fizetőképességét.

## Az értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

### Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

#### Besorolás és jogok

Az **értékpapírokat** a(z) AT0000A2QNT5 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Az **értékpapírokat** egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír fogja megtestesíteni, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírok** mindenkori birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). A **kibocsátónak** az **értékpapírokkal** kapcsolatos kötelezettségei a **kibocsátó** biztosíték nélküli és nem alárendelt kötelezettségei, amelyek a **kibocsátó** egyéb biztosíték nélküli és nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, kivéve a kötelező törvényi előírások által előnyben részesített kötelezettségeket. Az **értékpapírok** nem rendelkeznek névleges értékkel, és legfeljebb 100 000 000 **értékpapír**-egység kerül kibocsátásra. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2021. 04. 09. napon 0,72 EUR **kibocsátási áron** kerül sor.

Az **értékpapírok**: Long Turbó Certifikátok (eusipa 2210). Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: az **értékpapírok** futamidejének végén egy változó visszaváltás és a rendes lejárat előtti visszaváltás lehetősége. Ilyen lejárat előtti visszaváltás után Ön további kifizetésben nem részesül. A visszaváltási kifizetés EUR-ban történik. Az **értékpapírok** úgy lettek kialakítva, hogy korlátlan, tőkeáttételes részesedést biztosítsanak a **mögöttes eszköz** teljesítményéből egy rövid befektetési időszakon keresztül, és nem feltétlenül az **értékpapírok** futamideje végéig. Mivel az **értékpapírok** tőkeáttételesek, azok teljesítménye általában a **mögöttes eszköz** teljesítményének többszöröse: a **mögöttes eszköz** kismértékű nyeresége az **értékpapírok** nagymértékű nyereségét eredményezi, ugyanakkor a **mögöttes eszköz** kismértékű vesztesége az **értékpapírok** nagymértékű veszteségét eredményezi és akár teljes veszteséghez is vezethet. Ha a **mögöttes eszköz** eléri a **korlát szintjét** vagy az alá esik, a **kibocsátó** megszünteti az **értékpapírokat**, és Ön csak az **értékpapírok** maradványértékét kapja meg, ami feltételezhetően nagyon alacsony értékű vagy akár nulla is lehet.

**Figyelem:** Az **értékpapírok** szerződéses feltételei biztosítják a **kibocsátó** számára a jogot, hogy egyes rendkívüli események (pl. piaci zavarok, a **mögöttes eszközhöz** kapcsolódó tőkeintézkedések, jogszabályi változások) előfordulásakor vagy (i) korrigálja az **értékpapírok** futamidejét vagy (ii) lejárat előtt visszaváltsa az **értékpapírokat** az éppen aktuális méltányos piaci értéken. Az ilyen esetben az, amit Ön kap, eltér a jelen **összefoglalóban** leírtaktól, és ez akár a befektetett tőke teljes elvesztésével is járhat.

Az **értékpapírokra** vonatkozó további információkért lásd a következő szakaszokat.

#### Lehívás

Az **értékpapírokat** minden **tervezett lehívási napon** lehívhatja a megfelelően kitöltött lehívási értesítő benyújtásával és a lehívással összefüggésben fizetendő összegek megfizetésével. Az érvényes lehívás után két nappal Ön az adott lehívás vonatkozásában pénzbeli kifizetésben részesül. Ön nem részesül további kifizetésekben.

| **Lehívás** | |
|---|---|
| **Tervezett lehívási nap** | Minden év január 15., április 15., július 15. és október 15. |
| **Minimális lehívás** | Egy egység |

Ha az **értékpapírokat** Ön nem hívta le a **végső értékelés napja**

előtt, azok automatikusan lehívásra kerülnek ezen a napon.

### Visszaváltás

**Figyelem:** a **kibocsátó** még nem határozta meg az **értékpapírok végső értékelési napját** és **lejáratának napját**, vagyis az **értékpapírok** futamidejének vége még nem rögzített. A **kibocsátónak** azonban jogában áll meghatározni ezen dátumokat.

Az **értékpapírok** visszaváltása változó. Önt vagy (i) lejárat előtti visszaváltás illeti meg a **lejárat napját** megelőzően, ha bizonyos események bekövetkeznek, vagy (ii) rendes visszaváltás a **lejárat napján**. Az, amit Ön kap függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok mögöttes eszközként** a(z) „BASF SE" „Xetra Frankfurt" tőzsdén, EUR-ban forgalmazott, a visszaváltás meghatározását szolgáló részvényeire vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) DE000BASF111.

A következő táblázat összefoglalja a visszaváltás megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| **Dátumok** | |
|---|---|
| **Induló értékelés napja** | 2021. 04. 08. |
| **Kibocsátás napja** | 2021. 04. 09. |
| **Végső értékelés napja** | Még nincs meghatározva. |
| **Lejárat napja** | Még nincs meghatározva. |
| **Korlát megfigyelési időszaka** | A **kibocsátási napon** kezdődően és az **értékelés napján** végződően. |

| **Paraméterek** | |
|---|---|
| **Korlát szintje** [KORR] | 68,90 EUR |
| **Kötési ár** [KORR] | 65,40 EUR |
| **Finanszírozási ráta** | „EONIA" a Reuters EONIA= oldalán közzétettek szerint. |
| **Finanszírozási rátamarzs** | 2%, amellyel a **kibocsátó** módosíthatja az ilyen marzsot a 0% és 4% tartományon belül. |

| | |
|---|---|
| **Szorzó** | 0,10 |
| **Termék pénzneme** | Euró „EUR" |

| **Mögöttes árak** | |
|---|---|
| **Induló referenciaár** | 71,45 EUR |
| **Végső referenciaár** | A **mögöttes eszköz** hivatalos záróárfolyama a **tőzsdén** a **végső értékelés napja** vonatkozásában. |
| **Korlát referenciaára** | A **mögöttes eszköz** bármely kereskedési ára a **tőzsdén** a rendes tőzsdei nyitvatartás alatt. |

| **Mögöttes eszköz visszaváltáshoz** | |
|---|---|
| **Mögöttes deviza** | Euró „EUR" |
| **Részvények** | BASF SE |
| **Tőzsde** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN-kód** | DE000BASF111 |

[KORR] A paraméterre vonatkoznak a lent említett korrekciók az **értékpapírok** futamideje alatt.

**Korlát esemény**

A visszaváltás függ többek között valamely **korlát esemény** bekövetkezésétől vagy be nem következésétől. **Korlát esemény** bekövetkezett, ha a **korlát megfigyelési időszaka** alatt bármely **korlát referenciaára** a **korlát szintjénél** alacsonyabb, vagy azzal egyenlő volt.

**Folyamatos kiigazítások a futamidő alatt**

Minden kereskedési és munkanapon kiigazításra kerül a **kötési ár** és a **korlát szintje** annak érdekében, hogy azok figyelembe vegyék az **értékpapírok** finanszírozási költségeit. A finanszírozási költségek a **kötési ártól**, a **finanszírozási rátától** és a **finanszírozási rátamarzstól** függenek. Általában az ilyen kiigazítások csökkentik az **értékpapírok** értékét.

**Osztalékfizetés miatti kiigazítások**

Ha a **mögöttes eszköz** osztalékot fizet, az ilyen osztalék nettó összege levonásra kerül a **kötési árból** és a **korlát szintjéből** a(z) osztalék jogvesztési napján. Az ilyen kiigazítás részben ellensúlyozza a osztalékfizetés **értékpapírok** értékére gyakorolt hatását.

**Lejárat előtti visszaváltás a futamidő rendes vége előtt**

Amint bekövetkezik egy **korlát esemény**, az **értékpapírok** megszűnnek. Egy előre meghatározott időszakon belül a **kibocsátó** meghatározza az **értékpapírok** maradványértékét. **Ez a maradványérték várhatóan nagyon közel lesz a nullához, vagy akár nulla is lehet.** Az **értékpapírok** alapján Ön végső kifizetésként a maradványértéket kapja meg öt munkanappal annak meghatározása után. A maradványérték kifizetésén kívül Ön nem jogosult sem további kifizetésre, sem egyéb ellentételezésre az ilyen lejárat előtti visszaváltás miatt.

**Visszaváltás a futamidő végén**

Ha az **értékpapírokat** lejárat előtt nem váltották vissza, Ön a **lejárat napján** a **visszaváltási összeget** kapja. A **visszaváltási összeg** meghatározásához a **kibocsátó** először meghatároz egy készpénzes összeget, amely egyenlő a (i) **végső referenciaár** és (ii) a **kötési ár** különbségével. Az Ön visszaváltása ez a készpénzes összeg lesz szorozva a **szorzóval**.

## Hol kereskednek az értékpapírokkal?

Az **összefoglaló** összeállításának időpontjában a **kibocsátó** a következő piacokon tervezi engedélyeztetni az **értékpapírok** kereskedését: a bécsi tőzsde hivatalos piacán.

A **kibocsátó** fenntartja a jogot, hogy engedélyeztesse az **értékpapírok** forgalmazását egy vagy több további szabályozott piacon az Európai Gazdasági Térség bármely olyan tagállamában, amelynek illetékes hatóságát értesítették az **alaptájékoztató** jóváhagyásáról.

Az **értékpapírok** árát a **kibocsátó** egy egységre jutó összegként fogja jegyezni (egység szerinti jegyzés).

## Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?

Az **összefoglaló** létrehozásának időpontjában az **értékpapírokhoz** kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok a következők:

#### Az értékpapírok egyedi felépítéséből eredő kockázatok

- Ha a **mögöttes eszköz** vonatkozó ára kedvezőtlenül alakult, a teljes befektetett tőkét elveszítheti. Az áttételi hatás miatt ez a kockázat szignifikánsan magasabb. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése.
- Bármely releváns piaci kamatláb – beleértve a **kibocsátóval** kapcsolatos kamatmarzsot – változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.

#### Az értékpapírok egyes jellemzőiből eredő kockázatok

- Előfordulhat, hogy Ön komoly veszteséget szenved el a **lejárat napjának kibocsátó** általi kedvezőtlen meghatározása miatt; még akár a teljes befektetett tőkét is elveszítheti.

#### A mögöttes eszköz típusából eredő kockázatok

- Ha (i) a jövőbeli osztalékfizetések várt összege vagy kifizetési napja módosul vagy (ii) a tényleges összeg vagy kifizetési nap eltér a várttól, az kedvezőtlenül befolyásolhatja az **értékpapírok** piaci értékét.

#### Mögöttes eszközhöz való kapcsolás miatti, de a mögöttes eszköz típusától független kockázat

- Előfordulhat, hogy a **mögöttes eszköz** forgalmazott volumene olyan alacsony, hogy az kedvezőtlenül befolyásolja az **értékpapírok** piaci értékét, vagy az **értékpapírokat** lejárat előtt váltják vissza az Ön számára kedvezőtlen áron.
- A **kibocsátó** a **mögöttes eszközt** közvetlenül vagy közvetve érintő kereskedési tevékenységeket hajthat végre, ami negatívan befolyásolhatja a **mögöttes eszköz** árát.
- A **mögöttes eszközzel** kapcsolatos, előre nem látható események olyan döntés meghozatalát tehetik szükségessé a **kibocsátó** részéről, ami – utólag – kedvezőtlennek bizonyulhat az Ön számára.
- A **mögöttes eszköz** nyújtójának, kezelőjének vagy kibocsátójának döntései vagy intézkedései vagy bármely alkalmazandó törvény vagy rendelet alkalmazása, elfogadása vagy változása következtében a **mögöttes eszköz** korlátozottá vagy elérhetetlenné válhat, ami a **mögöttes eszköz** és a visszaváltás kedvezőtlen kiigazításait eredményezheti.
- A **mögöttes eszköz kibocsátó** általi bármely forgalmazása esetleges összeférhetetlenség tárgyát képezi, ha a **kibocsátó** nem fedezett teljes körűen az **értékpapírok** árazási kockázatával szemben.

#### A mögöttes eszköztől, a kibocsátótól és az értékpapírok egyedi felépítésétől független kockázatok

- A **kibocsátó** egy rendkívüli esemény bekövetkezése után jogosult legfeljebb hat hónappal elhalasztani a lejárat előtti visszaváltást, miáltal a visszaváltás ilyen késleltetése vagy elmaradása negatív hatással lehet az **értékpapírok** értékére.
- Az **értékpapírok** bármely adott sorozata kereskedési piacának alakulása vagy likviditása bizonytalan, így Ön viseli annak kockázatát, hogy egyáltalán nem vagy nem méltányos áron tudja eladni az **értékpapírjait** azok lejárata előtt.

# Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy azok szabályozott piacra történő bevezetésére vonatkozó kiemelt információk

## Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetek be ebbe az értékpapírba?

| A befektetés részletei | |
|---|---|
| **Kibocsátás napja** | 2021. 04. 09. |
| **Kibocsátási ár** | 0,72 EUR |

A **kibocsátás napján** kezdődően Ön az **értékpapírokat** közvetlenül a **kibocsátótól**vásárolhatja meg. Az **értékpapírok** sikeres tőzsdei bevezetését követően az **értékpapírokat** egy ilyen tőzsdén is megvásárolhatja. Azt az árat, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a **kibocsátó** vagy a vonatkozó tőzsde adja meg, és azt a **kibocsátó** folyamatosan korrigálja annak érdekében, hogy az tükrözze az aktuális piaci helyzetet. Azon tőzsdékre vonatkozó információkért, ahol a **kibocsátó** az **értékpapírok** kereskedésének engedélyeztetését tervezi, lásd a „Hol kereskednek az értékpapírokkal?" című részt.

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a a **végső értékelés napja** (lásd fent a „Visszaváltás" című részt), azzal, hogy a **kibocsátó** dönthet az ajánlat korábbi lezárása mellett.

**Figyelem:** Az ajánlatot, az **értékpapírok** értékesítését, leszállítását vagy átruházását törvények, rendeletek vagy más jogszabályok korlátozhatják.

#### Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?

| Kapcsolódó költségek | |
|---|---|
| **Egyszeri belépési költség** | 0,02 EUR |
| **Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt** | 0,00 EUR |
| **Egyszeri kilépési költség a futamidő végén** | 0,00 EUR |
| **Folyó költségek (egy évre összesítve)** | 0,101434 EUR |

A jobboldali táblázat az **értékpapírokkal** kapcsolatos költségeket foglalja össze a **kibocsátó összefoglaló** összeállításának időpontjában készült becslése alapján.

Kérjük, a táblázatban felsorolt költségek tekintetében vegye figyelembe a következőket:

- A **kibocsátási ár**, illetve az **értékpapírok** jegyzett ára tartalmazza az összes költséget. A költségek egy egységnyi **értékpapírra** vonatkoznak.
- Egyszeri belépési költség az **értékpapírok** jegyzésének, illetve megvásárlásának pillanatában merül fel.
- Egyszeri kilépési költség az **értékpapírok** lejárat előtti eladásának vagy lehívásának pillanatában merül fel.
- Egyszeri kilépési költség a futamidő végén az **értékpapírok** visszaváltásakor merül fel.
- A folyó költségek az **értékpapírok** tartása során folyamatosan merülnek fel.

- Az **értékpapírok** futamideje alatt a tényleges költség eltérhet a táblázatban feltüntetett költségektől, pl. az **értékpapírok** jegyzett áraiban foglalt eltérő felárak vagy kedvezmények miatt.
- Amikor negatív kilépési költségek merülnek fel, azok ellentételezik a korábban felmerült belépési költségek egy részét. Ezen költségek mértéke várhatóan közel nulla lesz, mivel az **értékpapírok** fennmaradó futamideje rövidebb lesz.

Az **értékpapírok** tekintetében bármely ajánlattevő további költségeket terhelhet Önre. Az ilyen költségekről az ajánlattevő és Ön állapodnak meg.

## Miért készült ez a tájékoztató?

A **kibocsátó értékpapírok** kibocsátásához fűződő érdeke az, hogy nyereséget termeljen az **értékpapírok** belépési és kilépési költségeinek egy részéből (a költségekkel kapcsolatos információkért lásd fentebb a „Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?" című részt). Az **értékpapírok** egy egységére jutó bevételek nettó összege a **kibocsátási ár** csökkentve a kibocsátási költségekkel. A **kibocsátó** becslései szerint az átlagos kibocsátási költség értékpapírsorozatonként hozzávetőlegesen 200,00 EUR.

A **kibocsátó** az **értékpapírok** kibocsátásából származó nettó bevételeit bármilyen célra felhasználhatja, és azt a **kibocsátó** általában nyereség képzésére és általános finanszírozási célokra használja fel.

### Leglényegesebb összeférhetetlenségi okok

A **kibocsátó** következő tevékenységeivel potenciálisan összeférhetetlenség járhat együtt, mivel azok befolyásolhatják a **mögöttes eszköz** piaci árát, és ezáltal az **értékpapírok** piaci értékét:

- A **kibocsátó** a **mögöttes eszközök** tekintetében olyan nem nyilvános információkat is beszerezhet, amelyek lényegesek lehetnek az **értékpapírok** teljesítménye vagy értékelése szempontjából, és a **kibocsátó** nem vállal kötelezettséget arra, hogy az ilyen információkat felfedje az értékpapír-tulajdonosok előtt.
- A **kibocsátó** rendszeresen kereskedési tevékenységet bonyolít a **mögöttes eszközzel** vagy (i) fedezeti célból az **értékpapírok** vonatkozásában, vagy (ii) a **kibocsátó** tulajdonosi és kezelt számlái tekintetében, vagy (iii) ügyfélmegbízások végrehajtásakor. Ha a **kibocsátó** (már) nem teljes mértékben fedezett az **értékpapírok** árazási kockázatával szemben, az **értékpapírok** piaci értékére gyakorolt, Ön számára kedvezőtlen változás a **kibocsátó** gazdasági helyzetének kedvező változását eredményezi, és fordítva.

# REZUMAT SPECIFIC EMISIEI ÎN LIMBA ROMÂNĂ

## Introducere

Acest document („**rezumatul**") a fost elaborat în data de 09.04.2021 de către Raiffeisen Centrobank AG („**emitentul**") pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A2QNT5 („**valorile mobiliare**") oricărui potențial investitor („dvs." în calitate de cititor acestui document). **Rezumatul** trebuie să fie citit ca introducere la prospectul **valorilor mobiliare** („**prospectul**") și este menit să vă ajute la înțelegerea naturii și riscurilor asociate cu **valorile mobiliare** și cu **emitentul**. **Prospectul** este alcătuit din prospectul de bază din data de 08.05.2020 („**prospectul de bază**"), termenii finali specifici emisiei („**termeni finali**") și din **rezumat.** Spre deosebire de **rezumat**, **prospectul** conține toate detaliile relevante referitoare la **valorile mobiliare**.

Denumirea legală a **emitentului** este „Raiffeisen Centrobank AG". Denumirea comercială este „Raiffeisen Centrobank" sau „RCB". Adresa sediului social al **emitentului** este în Tegetthoffstraße 1, 1010 Viena, Austria. Identificatorul entității sale legale (LEI) este 529900M2F7D5795H1A49.

**Prospectul de bază** a fost elaborat în acord cu Programul de Valori Mobiliare Structurate al **emitentului** și a fost aprobat în data de 08.05.2020 de către *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Autoritatea Pieței Financiare din Austria, „**FMA**") în calitate de autoritate competentă pentru **emitent.** Sediul **FMA** se află în Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, Austria.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.
- Nu vă bazați nicio decizie de investiție în **valorile mobiliare** doar pe **rezumat**, ci bazați-vă decizia pe o examinare a întregului **prospect**.
- Ați putea pierde o parte sau întregul capital investit.
- În cazul în care veți intenta o acțiune în fața unei instanțe privind informațiile cuprinse în **prospect**, se poate ca dvs., în conformitate cu dreptul intern, să trebuiască să suportați cheltuielile de traducere a **prospectului** înaintea începerii procedurii judiciare.

În cazul în care **rezumatul** este înșelător, inexact sau în neconcordanță cu părțile relevante ale **prospectului** sau dacă nu oferă, în raport cu celelalte părți ale **prospectului**, informații esențiale care să fie de ajutor investitorilor atunci când aceștia analizează posibilitatea de a investi în astfel de **valori mobiliare**, răspunderea civilă îi revine doar **emitentului**.

## Informații esențiale despre emitent

### Cine este emitentul valorilor mobiliare?

**Emitentul** este o societate pe acțiuni organizată și funcționând conform legislației austriece. Este înregistrată în registrul societăților comerciale de pe lângă *Handelsgericht Wien* (Tribunalul Comercial din Viena) sub numărul de înregistrare FN 117507f. Adresa sediului social al **emitentului** este în Tegetthoffstraße 1, 1010 Viena, Austria. Identificatorul entității sale legale (LEI) este 529900M2F7D5795H1A49.

**Emitentul** este o instituție financiară specializată în activități de capital, operând pe pieţele locale din Europa Centrală și de Est. Activitatea **emitentului** se concentrează asupra emisiei de certificate (inclusiv produse structurate), tranzacționarea și vânzarea de acțiuni, piețe de capital și asupra domeniului cercetării companiilor.

La data de 31 decembrie 2019, capitalului social al **emitentului** avea o valoare nominală de 47.598.850 EUR și era împărțit în 655.000 de acțiuni ordinare fără valoare nominală. Cea mai mare parte din cele 654.999 de acțiuni, reprezentând 99,9% din acțiunile Raiffeisen Bank International AG („**RBI**"), sunt deținute (indirect) de către RBI KI-Beteiligungs GmbH și filiala acesteia RBI IB Beteiligungs GmbH, Viena. Prin urmare, **emitentul** este o filială indirectă a **RBI**.

| **Consiliu de administrație** | |
|---|---|
| **Nume** | **Adresă** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Viena<br>Austria |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Viena<br>Austria |
| **Auditor** | |
| **Nume** | **Adresă** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Viena<br>Austria |

### Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la emitent?

Informațiile conținute în tabelul din dreapta sunt preluate din situațiile financiare auditate pentru perioadele indicate și din informări interne din partea **emitentului**. Nu există rezerve formulate în raportul de audit privind informațiile financiare istorice.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Indicatorul efectului de levier net marcat cu * exclude anumite poziții de risc intra grup, în principal **RBI**.
- Cifrele marcate cu P sunt cifre în forma

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Contul de profit și pierdere** | **în mii EUR (rotunjit)** | |
| Rezultat net din dobânzi | −39.652 | −19.398 |
| Venituri nete din taxe și comisioane P | −1.731 | −935 |
| Pierdere netă din deprecierea activelor financiare P | 221 | −223 |
| Venituri nete din tranzacționare P | 99.776 | 78.948 |
| Rezultat din activități ordinare | 14.546 | 15.728 |
| Venitul net pe an | 11.573 | 13.004 |

consolidată din **prospectul de bază**.

| **Bilanț** | **în mii EUR (rotunjit) sau în procente** | |
|---|---|---|
| Total active | 4.440.234 | 3.735.352 |
| Datorii negarantate cu rang prioritar [P] | 4.300.778 | 3.596.141 |
| Datorii subordonate | 0 | 0 |
| Împrumuturi și avansuri acordate clienților | 46.266 | 120.213 |
| Datorii față de clienți | 466.489 | 364.975 |
| Capital de bază înainte de deduceri | 116.474 | 113.950 |
| Împrumuturi neperformante | 0 | 0 |
| Rata capitalului de bază, total | 20,8% | 23,6% |
| Rata fondurilor proprii | 20,8% | 23,6% |
| Indicatorul efectului de levier net [*] | 12,9% | 13,8% |

### Care sunt riscurile principale specifice emitentului?

Următorii factori de risc sunt cei mai semnificativi în privința **emitentului** la data elaborării acestui **rezumat**:

- Deoarece **emitentul** își asigură riscurile aferente prețurilor și riscul de piață prin alte instituții financiare, aceste instituții pot solicita garanții colaterale suplimentare din partea **emitentului** în cazul unei mișcări semnificative pe piața financiară, ceea ce ar genera o povară substanțială cu privire la activitățile de refinanțare ale **emitentului**.
- Având în vedere că fondurile **emitentului** sunt concentrate la partenerii importanți Raiffeisen Bank International AG și Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, dvs. veți fi expus riscului de credit și de finanțare al acestor parteneri importanți.
- Dacă activitatea cu certificate este restricționată sau împiedicată în orice fel, de ex. prin intervenții de produse sau prin prejudicii aduse reputației pieței de certificat, abilitatea **emitentului** de a realiza profit și de a-și acoperi toate costurile operaționale ar putea fi redusă până la un punct în care solvabilitatea sa ar fi afectată în mod semnificativ.
- Dacă distribuția **valorilor mobiliare** în cadrul grupului bancar Raiffeisen Austria este restricționată sau împiedicată în orice fel, de ex. prin grave prejudicii aduse reputației grupului (unor părți ale acestuia) sau mărcii „Raiffeisen" în integralitatea sa, abilitatea **emitentului** de a realiza profit și de a-și acoperi toate costurile operaționale ar putea fi redusă până la un punct în care solvabilitatea sa ar fi afectată în mod semnificativ.

## Informații esențiale referitoare la valorile mobiliare

### Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

#### Clasificare și drepturi

**Valorile mobiliare** sunt identificate prin codul ISIN AT0000A2QNT5 și sunt supuse legii austriece. Ele vor fi reprezentante printr-un titlu de creanță global permanent și modificabil, adică nu se vor emite valori mobiliare definitive în format fizic. Deținătorul **valorilor mobiliare**este îndreptățit să primească orice sumă scadentă din partea **emitentului** (valori mobiliare la purtător). Obligațiile **emitentului** în temeiul **valorilor mobiliare** constituie obligații negarantate și nesubordonate ale **emitentului**, având un rang egal față de toate obligațiile negarantate și nesubordonate ale **emitentului**, cu excepția acelor obligații având rang preferențial în baza unor prevederi legale imperative. **Valorile mobiliare** nu posedă o valoare nominală și nu se vor emite mai mult de 100.000.000 unități de **valori mobiliare**. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** va avea loc în data de 09.04.2021 cu un **preț de emisie** de 0,72 EUR.

**Valorile mobiliare** sunt Certificate Turbo Long (eusipa 2210). **Valorile mobiliare** vă oferă o răscumpărare variabilă la expirarea termenului **valorilor mobiliare**, și posibilitatea unei răscumpărări înainte de expirarea termenului regulamentar. După o astfel de răscumpărare înainte de termen nu veți mai beneficia de nicio altă plată. Plățile de răscumpărare se vor efectua în EUR. **Valorile mobiliare** sunt gândite pentru o participare nelimitată, cu efect de levier la randamentul **elementului subiacent** pentru o perioadă scurtă de investiție și nu neapărat până la finele termenului **valorilor mobiliare**. Având în vedere că **valorile mobiliare** beneficiază de un efect de levier, randamentul acestora va fi, în general, un multiplu al randamentului **elementului subiacent**: câștigurile mici ale **elementului subiacent** vor conduce la mari câștiguri ale **valorilor mobiliare**, însă pierderile mici ale **elementului subiacent** vor cauza pierderi mari **valorilor mobiliare**, putând ajunge până la o pierdere totală. Dacă **elementul subiacent** atinge sau scade sub **nivelul barierei**, **emitentul** va înceta tranzacționarea **valorilor mobiliare** și dvs. veți primi doar valoarea reziduală a **valorilor mobiliare** care va fi probabil foarte mică sau va fi egală chiar cu zero.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** Termenii și condițiile **valorilor mobiliare** oferă **emitentului** dreptul ca în cazul unor anumite evenimente extraordinare (de ex. perturbări ale pieței, măsuri privind capitalul aferent **elementului subiacent**, modificări ale legislației) fie (i) să facă ajustări ale termenelor stabilite pentru **valorile mobiliare**, fie (ii) să răscumpere **valorile mobiliare** înainte de termen la valoarea de piață corectă de la acea dată. Ceea ce veți primi într-un asemenea caz va diferi de la descrierile conținute în acest **rezumat**, putând însemna și o pierdere totală a capitalului investit.

Pentru mai multe detalii despre **valorile mobiliare** vă rugăm să consultați capitolele următoare.

#### Exercitare

Veți putea exercita **valorile mobiliare** în fiecare **dată de exercitare programată** în urma depunerii unei notificări de exercitare completate în mod corespunzător și a plății unei sume aferente. La două zile după o exercitare valabilă veți primi orice plată monetară în legătură cu respectiva exercitare. Nu veți mai beneficia de nicio altă plată.

| **Exercitare** | |
|---|---|
| **Dată de exercitare programată** | Data de 15 ianuarie, 15 aprilie, 15 iulie și 15 octombrie a fiecărui an. |
| **Exercitare minimă** | O unitate |

Dacă nu ați exercitat **valorile mobiliare** înainte de **data evaluării**

**finale**, acestea vor fi exercitate în mod automat la data respectivă.

### Răscumpărare

**Vă rugăm să aveți în vedere: emitentul** nu a stabilit încă **data evaluării finale** și **data de maturitate** ale **valorilor mobiliare**, adică durata termenului aferent **valorilor mobiliare** nu a fost stabilită încă. Însă **emitentul** are dreptul să determine acele date.

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. Veți beneficia fie (i) de o răscumpărare înainte de termen la **data de maturitate** dacă vor interveni anumite evenimente, fie (ii) de o răscumpărare regulamentară la **data de maturitate**. Ceea ce veți primi depinde de (i) anumite prețuri ale **elementului subiacent** la anumite date și de (ii) anumiți parametri ai **valorilor mobiliare. Valorile mobiliare** se referă în calitate de **element subiacent** pentru determinarea răscumpărării la acțiunile „BASF SE" tranzacționat în EUR pe bursa „Xetra Frankfurt". Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este DE000BASF111.

Următoarele tabele conțin cele mai relevante informații necesare pentru stabilirea răscumpărării.

| **Date** | |
|---|---|
| **Data evaluării inițiale** | 08.04.2021 |
| **Data de emisie** | 09.04.2021 |
| **Data evaluării finale** | Nu s-a stabilit încă. |
| **Data de maturitate** | Nu s-a stabilit încă. |
| **Perioada de observare a barierei** | Începând cu **data de emisie** și sfârșind la **data evaluării finale**. |

| **Parametri** | |
|---|---|
| **Nivelul barierei** [ACE] | 68,90 EUR |
| **Prețul de bază** [ACE] | 65,40 EUR |
| **Rata de finanțare** | „EONIA" astfel cum se publică pe pagina Reuters EONIA=. |
| **Marja ratei de finanțare** | 2%, **emitentul** putând însă să schimbe această marjă în cadrul unui interval cuprins între 0% și 4%. |
| **Multiplicatorul** | 0,10 |

| | |
|---|---|
| **Moneda produsului** | Euro „EUR" |

| **Prețurile elementului subiacent** | |
|---|---|
| **Prețul de referință inițial** | 71,45 EUR |
| **Prețul de referință final** | Prețul de închidere oficial **elementului subiacent** la **bursă** pentru **data evaluării finale**. |
| **Prețul de referință al barierei** | Orice preț tranzacționat al **elementului subiacent** pe **bursă** în timpul ședințelor de tranzacționare ordinare. |

| **Element subiacent pentru răscumpărare** | |
|---|---|
| **Moneda elementului subiacent** | Euro „EUR" |
| **Acțiuni** | BASF SE |
| **Bursa** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[ACE] Acest parametru se supune ajustărilor menționate mai jos pe durata termenului **valorilor mobiliare**.

**Eveniment de barieră**

Răscumpărarea depinde, printre altele, de intervenirea sau neintervenirea unui **eveniment de barieră**. Un **eveniment de barieră** a survenit dacă un **preț de referință al barierei** din timpul **perioadei de observare a barierei** a fost mai mic decât sau egal cu **nivelul barierei**.

**Ajustări continue pe durata termenului**

În fiecare zi de tranzacționare și de lucru, **prețul de bază** și **nivelul barierei** vor fi ajustate pentru a lua în considerare costurile de finanțare ale **valorilor mobiliare**. Costurile de finanțare depind de **prețul de bază**, **rata de finanțare** și de **marja ratei de finanțare**. În general, astfel de ajustări vor reduce valoarea **valorilor mobiliare**.

**Ajustări în funcție de plățile distribuției**

Dacă **elementul subiacent** conferă un dividend, valoarea netă a unui astfel de dividend va fi scăzută din **prețul de bază** și **nivelul de barieră** la ziua de dividende ex. O astfel de ajustare va compensa parțial influența plății dividendului asupra valorii **valorilor mobiliare**.

**Răscumpărare înainte de expirarea termenului regulamentar**

De îndată ce intervine un **eveniment de barieră**, **valorile mobiliare** încetează. În cadrul unei perioade stabilite în avans, **emitentul** va stabili valoarea reziduală a **valorilor mobiliare. Ar trebui să vă așteptați ca o asemenea valoare reziduală să fie foarte aproape de sau chiar egală cu zero.** Veți primi valoarea reziduală sub forma unei plăți finale aferente **valorilor mobiliare** la cinci zile de lucru după stabilirea acesteia. În afară de plata aferentă valorii reziduale nu veți primi niciun fel de alte plăți și nicio compensare pentru o asemenea răscumpărare anticipată.

**Răscumpărare la finalul termenului**

Dacă **valorile mobiliare** nu au fost răscumpărate înainte de termen, veți primi **valoarea de răscumpărare** la **data de maturitate**. Pentru a stabili **valoarea de răscumpărare**, **emitentul** va stabili mai întâi o sumă de bani care va fi diferența dintre (i) **prețul de referință final** și (ii) **prețul de bază**. Valoarea dvs. de răscumpărare va fi această sumă de bani înmulțită cu **multiplicatorul**.

## Unde se vor tranzacționa valorile mobiliare?

La data elaborării prezentului **rezumat**, **emitentul** intenționează să solicite admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe Piața Oficială a Bursei de Valori din Viena.

**Emitentul** își rezervă dreptul de a solicita admiterea spre tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe una sau mai multe piețe reglementate suplimentare din orice stat membru al Spațiului Economic European a cărui autoritate competentă a fost notificată despre aprobarea **prospectului de bază**.

Prețurile **valorilor mobiliare** vor fi indicate de către **emitent** sub forma unei sume aferente unei unități (cotare în unitate).

## Care sunt riscurile principale specifice valorii mobiliare?

Următorii factori de risc sunt cei mai semnificativi în privința **valorilor mobiliare** la data elaborării acestui **rezumat**:

#### Riscuri decurgând din structura specifică a valorilor mobiliare

- Dacă prețul relevant al **elementului subiacent** s-a dezvoltat în mod nefavorabil, este posibilă o pierdere integrală a capitalului investit. Datorită unui efect de levier, acest risc este majorat în mod semnificativ. Dezvoltările nefavorabile ale **elementului subiacent** includ spre ex. căderea **elementului subiacent**.
- Modificările oricărei rate relevante a dobânzii – incluzând orice marjă a ratei dobânzii legată de **emitent** – pot avea un impact semnificativ asupra prețului de piață al **valorilor mobiliare**.

#### Riscuri decurgând din anumite caracteristici ale valorilor mobiliare

- Dvs. veți putea suferi o pierdere substanțială în urma stabilirii nefavorabile a **datei de maturitate** de către **emitent**; este posibilă chiar și o pierdere integrală a capitalului investit.

#### Riscuri decurgând din tipul elementului subiacent

- Dacă (i) suma prognozată sau data de plată a viitoarelor plăți de dividende se modifică sau (ii) suma efectivă sau data de plată diferă de cifrele prognozate, valoarea de piață a **valorilor mobiliare** poate fi afectată negativ.

#### Riscuri decurgând din legătura cu un element subiacent, însă independente de tipul elementului subiacent

- Volumul tranzacționat al **elementului subiacent** ar putea deveni atât de scăzut, încât valoarea de piață a **valorilor mobiliare** ar fi afectată negativ sau **valorile mobiliare** ar fi răscumpărate anticipat la un preț nefavorabil pentru dvs.
- **Emitentul** poate efectua operațiuni de tranzacționare care afectează direct sau indirect **elementul subiacent**, ceea ce ar putea influența negativ prețul de piață al **elementului subiacent**.
- În cazul unor evenimente neprevăzute legate de **elementul subiacent** ar putea fi necesare anumite decizii ale **emitentului** care, privite în retrospectivă, s-ar putea dovedi nefavorabile pentru dvs.
- Din cauza deciziilor sau acțiunilor furnizorului, administratorului sau emitentului **elementului subiacent**, ori a aplicării, adoptării sau modificării oricărei legi sau reglementări, **elementul subiacent** ar putea deveni restricționat sau indisponibil, ceea ce ar conduce la ajustări nefavorabile ale **elementului subiacent** și ale răscumpărării.
- Orice tranzacționare a **elementului subiacent**, efectuată de către **emitent**, este expusă unor potențiale conflicte de interese dacă **emitentul** nu este asigurat în totalitate împotriva riscului aferent prețurilor **valorilor mobiliare**.

#### Riscuri care nu depind de elementul subiacent, emitent și de structurarea specifică a valorilor mobiliare

- După intervenirea unui eveniment extraordinar, **emitentul** are dreptul să întârzie o răscumpărare anticipată cu până la șase luni, iar orice astfel de întârziere sau omiterea acesteia ar putea avea un efect negativ asupra valorii **valorilor mobiliare**.
- Evoluția sau lichiditatea oricărei piețe de tranzacționare pentru oricare serie de **valori mobiliare** este incertă, motiv pentru care dvs. suportați riscul că nu vă veți putea vinde deloc sau la prețuri echitabile **valorile mobiliare** înainte de data de maturitate a acestora.

# Informații esențiale privind oferta publică a valorilor mobiliare și/sau admiterea acestora la tranzacționare pe o piață reglementată

## În ce condiții și conform cărui calendar pot investi în această valoare mobiliară?

| Detalii referitoare la investiție | |
|---|---|
| **Data de emisie** | 09.04.2021 |
| **Prețul de emisie** | 0,72 EUR |

Începând cu **data de emisie** veți putea achiziționa **valorile mobiliare** direct de la **emitent**. După ce **valorile mobiliare** au fost admise pentru tranzacționare la o bursă, veți putea achiziționa **valorile mobiliare** și la o astfel de bursă. Prețul la care veți putea achiziționa **valorile mobiliare** va fi stabilit de către **emitent** sau de către bursa relevantă și va fi ajustat în continuu de către **emitent** pentru a reflecta situația actuală a pieței. Consultați capitolul „Unde se vor tranzacționa valorile mobiliare?" de mai sus pentru informații despre bursele pentru care **emitentul** intenționează să solicite admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare**.

Ultima zi în care veți putea achiziționa **valori mobiliare** va fi **data evaluării finale** (a se vedea capitolul „Răscumpărare" de mai sus), **emitentul**putând decide însă să sisteze oferta mai repede.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** Oferirea spre vânzare, vânzarea sau transferul **valorilor mobiliare** poate fi restricționată prin legi, reglementări sau alte prevederi legale.

#### Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?

| Costuri asociate | |
|---|---|
| **Costuri de intrare unice** | 0,02 EUR |
| **Costuri de ieșire unice pe durata termenului** | 0,00 EUR |
| **Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului** | 0,00 EUR |
| **Costuri curente (consolidate pe durata unui an)** | 0,101434 EUR |

Tabelul din dreapta reflectă costurile asociate cu **valorile mobiliare**, astfel cum au fost estimate de către **emitent** la data elaborării prezentului **rezumat**.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele cu privire la costurile indicate în tabel:

- Toate costurile sunt incluse în **prețul de emisie**, respectiv în prețul cotat al **valorilor mobiliare**. Ele se referă la o unitate a **valorilor mobiliare**.

- Costurile de intrare unice intervin în momentul în care se subscriu, respectiv se achiziționează **valorile mobiliare**.
- Costuri de ieșire unice pe durata termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** se vând sau se exercită înainte de termen.
- Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** sunt răscumpărate.
- Costurile curente intervin în continuu pe durata deținerii **valorilor mobiliare**.
- Pe durata termenului **valorilor mobiliare**, costurile actuale pot diferi de costurile prezentate în tabel, spre exemplu din cauza unor prime și discounturi variabile incluse în prețurile cotate ale **valorilor mobiliare**.
- Atunci când se înregistrează costuri de ieșire negative, acestea vor compensa părți ale costurilor de intrare înregistrate înainte. Puteți să vă așteptați ca aceste costuri să tindă spre zero pe măsură ce termenul **valorilor mobiliare** devine mai scurt.

Orice ofertant al **valorilor mobiliare** vă va putea solicita plata unor cheltuieli suplimentare. Astfel de cheltuieli vor fi stabilite între ofertant și dvs.

## De ce se elaborează prezentul prospect?

Interesul **emitentului** în oferirea **valorilor mobiliare** este de a genera profituri din părți ale costurilor de intrare și de ieșire aferente **valorilor mobiliare** (consultați capitolul „Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?" de mai sus pentru informații despre costuri). Venitul net aferent unei unități de **valoare mobiliară** va fi **prețul de emisie** din care se vor scădea toate costurile de emisie. **Emitentul** și-a estimat costurile medii de emisie pentru fiecare serie de valori mobiliare la aproximativ 200,00 EUR.

Veniturile nete obținute din emisiunea **valorilor mobiliare** pot fi utilizate de **emitent** în orice scopuri și, în general, vor fi utilizate de **emitent** pentru a obține profituri și în scopuri de finanțare generală.

### Conflicte de interese

Următoarele activități desfășurate de către **emitent** pot comporta potențiale conflicte de interese, având în vedere că pot influența prețul de piață al **elementului subiacent** și, astfel, valoarea de piață a **valorilor mobiliare**:

- **Emitentul** poate dobândi informații fără caracter public cu privire la **elementul subiacent** care pot fi esențiale pentru randamentul și evaluarea **valorilor mobiliare**, însă **emitentul** nu se angajează să divulge față de dvs. orice astfel de informații.
- De regulă, **emitentul** efectuează activități de tranzacționare cu **elementul subiacent**, fie (i) cu scopul de a asigura **valorile mobiliare**, fie (ii) pentru conturile proprii sau deținute în administrare ale **emitentului** sau (iii) atunci când execută ordine ale clienților. Dacă **emitentul** nu (mai) este asigurat integral împotriva riscului aferent prețului **valorilor mobiliare**, orice impact asupra valorii de piață a **valorilor mobiliare** care este în defavoarea dvs., va conduce la o schimbare favorabilă în situația economică a **emitentului** și viceversa.

# SÚHRN PRE KONKRÉTNU EMISIU V SLOVENSKOM JAZYKU

## Úvod

Tento dokument („**súhrn**“) vypracoval dňa 09.04.2021 Raiffeisen Centrobank AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A2QNT5 („**cenné papiere**“) každému potenciálnemu investorovi (čitateľovi tohto dokumentu, ktorým ste „Vy“). Tento **súhrn** by sa mal čítať ako úvod k prospektu vypracovanému pre **cenné papiere** („**prospekt**“) and má napomôcť pochopeniu povahy a rizík **cenných papierov** a **emitenta**. **Prospekt** obsahuje základný prospekt s dátumom 08.05.2020 („**základný prospekt**“), konkrétne konečné podmienky danej emisie („**konečné podmienky**“) a tento **súhrn**. Na rozdiel od **súhrnu**, **prospekt** obsahuje všetky relevantné podrobnosti o **cenných papieroch**.

Právny názov **emitenta** je „Raiffeisen Centrobank AG“. Jeho obchodný názov znie „Raiffeisen Centrobank“, resp. „RCB“. Adresa registrovaného sídla **emitenta** je Tegetthoffstraße 1, 1010 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Základný prospekt** bol vypracovaný v súvislosti s Programom štruktúrovaných cenných papierov **emitenta** and bol dňa 08.05.2020 schválený *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Rakúskym úradom dohľadu nad finančným trhom, „**FMA**“) z pozície príslušného orgánu pre **emitenta**. Adresa úradu **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viedeň, Rakúsko.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý, a teda môže byť náročnejší na pochopenie.
- Nemali by ste sa rozhodovať o investovaní do **cenných papierov** len na základe tohto **súhrnu**, mali by ste sa oboznámiť s celým **prospektom**.
- Mohli by ste stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť.
- Ak si na súde uplatníte nárok na základe informácií obsiahnutých v **prospekte**, mohli by ste podľa vnútroštátnej legislatívy byť povinní znášať náklady na preklad **prospektu** pred začatím súdneho konania.

Občianskoprávnu zodpovednosť má len **emitent**, ak je **súhrn** zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami **prospektu**, alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami **prospektu** kľúčové informácie, ktoré Vám majú pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do predmetných **cenných papierov**.

## Kľúčové informácie o emitentovi

### Kto je emitent cenných papierov?

**Emitent** je akciová spoločnosť založená a fungujúca podľa práva Rakúskej republiky. Je zapísaná v obchodnom registri na *Handelsgericht Wien* (Viedenskom obchodnom súde) pod registračným číslom FN 117507f. Adresa registrovaného sídla **emitenta** je Tegetthoffstraße 1, 1010 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Emitent** je finančná inštitúcia špecializujúca sa na obchodovanie s majetkovými cennými papiermi, ktorá pôsobí na lokálnych trhoch v strednej a východnej Európe. Činnosť **emitenta** je zameraná na emisiu certifikátov (vrátane štruktúrovaných produktov), obchodovanie a predaj cenných papierov, trhy s cennými papiermi a firemný prieskum.

K 31. 12. 2019 predstavoval nominálny akciový kapitál **emitenta** 47 598 850 eur, rozdelený na 655 000 kmeňových akcií v nominálnej hodnote. Veľkú väčšinu z počtu 654 999 akcií, zodpovedajúcu podielu 99,9% akcií, má prostredníctvom RBI KI-Beteiligungs GmbH a jej dcérskej spoločnosti RBI IB Beteiligungs GmbH, Viedeň, (nepriamo) v držbe Raiffeisen Bank International AG („**RBI**“) . V dôsledku toho je **emitent** nepriamou dcérskou spoločnosťou **RBI**.

| **Predstavenstvo** | |
|---|---|
| **Meno** | **Meno** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Viedeň<br>Rakúsko |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Viedeň<br>Rakúsko |
| **Auditor** | |
| **Meno** | **Meno** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Viedeň<br>Rakúsko |

### Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Informácie uvedené v tabuľke vpravo sú prevzaté z auditovaných účtovných závierok za uvedené obdobia a z interných informácií **emitenta**. V audítorskej správe neboli žiadne výhrady týkajúce sa minulých finančných informácií.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Čistý pákový pomer označený * nezahŕňa určité vnútroskupinové rizikové pozície, predovšetkým spoločnosti **RBI**.
- Číselné údaje označené písmenom P sú konsolidované údaje uvedené v

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Výkaz ziskov a strát** | **Výkaz ziskov a strát v tis. EUR (zaokrúhlené)** | |
| Čisté úrokové výnosy | −39 652 | −19 398 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií P | −1 731 | −935 |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných aktív P | 221 | −223 |
| Čistý zisk/strata z obchodovania P | 99 776 | 78 948 |
| Hospodársky výsledok z bežnej činnosti | 14 546 | 15 728 |
| Čistý zisk za rok | 11 573 | 13 004 |

**základnom prospekte**.

| Súvaha | v tis. EUR (zaokrúhlené) alebo v percentách | |
|---|---|---|
| Aktíva spolu | 4 440 234 | 3 735 352 |
| Prioritný nezabezpečený dlh [P] | 4 300 778 | 3 596 141 |
| Podriadený dlh | 0 | 0 |
| Pôžičky a preddavky klientom | 46 266 | 120 213 |
| Záväzky voči klientom | 466 489 | 364 975 |
| Základný kapitál pred odpočtami | 116 474 | 113 950 |
| Nesplácané úvery | 0 | 0 |
| Podiel základného kapitálu, celkom | 20,8% | 23,6% |
| Podiel vlastného kapitálu | 20,8% | 23,6% |
| Čistý pákový pomer [*] | 12,9% | 13,8% |

### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

Najpodstatnejšie rizikové faktory špecifické pre **emitenta** v čase vypracovania tohto **súhrnu** sú nasledovné:

- Keďže **emitent** na hedžing väčšiny svojich cenových a trhových rizík využíva iné finančné inštitúcie, môžu tieto inštitúcie požadovať od **emitenta** v prípade zásadného pohybu na finančnom trhu dodatočnú zábezpeku, čo by výrazne sťažilo refinancovacie aktivity **emitenta**.
- V dôsledku koncentrácie fondov **emitenta** u významných protistrán Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG budete vystavení úverovému riziku a riziku financovania týchto významných protistrán.
- Ak bude obchodovanie s certifikátmi akýmkoľvek spôsobom obmedzené alebo sťažené, napríklad produktovými intervenciami alebo poškodením dobrého mena na trhu s certifikátmi, schopnosť **emitenta** tvoriť zisk a kryť všetky svoje prevádzkové náklady by sa mohla znížiť až na takú úroveň, ktorá významne ovplyvní jeho platobnú schopnosť.
- Ak bude akýmkoľvek spôsobom obmedzená alebo sťažená distribúcia **cenných papierov** v skupine Raiffeisen banking group Austria, napríklad v dôsledku závažného poškodenia dobrého mena skupiny (alebo jej časti) alebo značky „Raiffeisen“ ako takej, schopnosť **emitenta** tvoriť zisk a kryť všetky svoje prevádzkové náklady by sa mohla znížiť až na takú úroveň, ktorá významne ovplyvní jeho platobnú schopnosť.

## Kľúčové informácie o cenných papieroch

### Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

#### Klasifikácia a práva

**Cenné papiere** sú identifikované číslom ISIN AT0000A2QNT5 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Budú zastúpené trvalým modifikovateľným globálnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný držiteľ **cenných papierov** má nárok obdržať od **emitenta** akúkoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). Záväzky **emitenta** vyplývajúce z **cenných papierov** predstavujú nezabezpečené a nepodriadené záväzky **emitenta** rovnocenné so všetkými nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami **emitenta**, s výnimkou takých záväzkov, ktoré môžu byť prednostné v zmysle kogentných ustanovení zákona. **Cenné papiere** nemajú nominálnu hodnotu a emitovaných bude maximálne 100 000 000 kusov **cenných papierov**. Prvotná emisia **cenných papierov** sa koná dňa 09.04.2021 s **emisným kurzom** 0,72 EUR.

**Cenné papiere** sú Certifikáty Turbo Long (eusipa 2210). **Cenné papiere** Vám poskytnú variabilné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov** a možnosť predčasného splatenia pred riadnym koncom doby platnosti. Po takomto predčasnom splatení už nedostanete žiadne ďalšie platby. Výplaty pri splatení budú realizované v EUR. **Cenné papiere** ponúkajú neobmedzenú, pákou posilnenú participáciu na výkonnosti **podkladového aktíva** počas krátkeho investičného obdobia a nie nevyhnutne až do konca doby platnosti **cenných papierov**. V dôsledku toho, že tieto **cenné papiere** využívajú finančnú páku, ich výkonnosť bude vo všeobecnosti násobkom výkonnosti **podkladového aktíva**: malé zisky **podkladového aktíva** vyvolajú vysoké zisky **cenných papierov**, avšak malé straty **podkladového aktíva** vyvolajú vysoké straty **cenných papierov**, dokonca až úplnú stratu. Ak **podkladové aktívum** dosiahne alebo klesne pod **úroveň bariéry**, **emitent** ukončí platnosť **cenných papierov** a Vy dostanete len zostatkovú hodnotu **cenných papierov**, ktorá bude zrejme veľmi nízka, ak nie dokonca nulová.

**Upozornenie:** Na základe zmluvných podmienok **cenných papierov** má **emitent** v prípade mimoriadnych udalostí (napr. narušenie trhu, kapitálové opatrenia týkajúce sa **podkladového aktíva**, legislatívne zmeny) právo buď (i) upraviť podmienky **cenných papierov**, alebo (ii) predčasne splatiť **cenné papiere** uplatňujúc v tom čase prevládajúcu objektívnu trhovú hodnotu. To, čo v takomto prípade dostanete sa bude líšiť od toho, čo je opísané v tomto **súhrne**, ba dokonca môže znamenať úplnú stratu investovaného kapitálu.

Ďalšie podrobnosti o **cenných papieroch** nájdete v nasledujúcich častiach textu.

#### Uplatnenie

**Cenné papiere** môžete uplatniť v ktorýkoľvek **plánovaný dátum uplatnenia** doručením riadne vyplneného oznámenia o uplatnení a zaplatením prípadnej súvisiacej splatnej čiastky. Dva pracovné dni po platnom uplatnení obdržíte peňažné plnenie súvisiace s týmto uplatnením. Neočakávajte žiadne ďalšie plnenie.

Ak **cenné papiere** neuplatníte pred **konečným dátumom ocenenia**, dôjde k ich automatickému uplatneniu v tento dátum.

| Uplatnenie | |
|---|---|
| **Plánovaný dátum uplatnenia** | Každoročne 15. januára, 15. apríla, 15. júla a 15. októbra. |
| **Minimálne uplatnenie** | Jeden kus |

### Splatenie

**Upozornenie: Emitent** ešte nestanovil **konečný dátum ocenenia** a **dátum splatnosti cenných papierov**, t. j. koniec doby platnosti **cenných papierov** zatiaľ nie je pevne stanovený. **Emitent** je však oprávnený stanoviť tieto dátumy.

Splatenie **cenných papierov** je variabilné. Dostanete hodnotu vyplývajúcu buď z (i) predčasného splatenia pred **dátumom splatnosti**, ak nastanú určité udalosti, alebo (ii) riadneho splatenia v **dátum splatnosti**. Čo dostanete, závisí od (i) určitých cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) určitých parametrov **cenných papierov**. Na určenie splatenia **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** akcie „BASF SE“ obchodované v EUR na burze „Xetra Frankfurt“. Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je DE000BASF111.

Nasledujúce tabuľky obsahujú najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na stanovenie splatenia.

| **Dátumy** | |
|---|---|
| **Počiatočný dátum ocenenia** | 08.04.2021 |
| **Dátum emisie** | 09.04.2021 |
| **Konečný dátum ocenenia** | Ešte nie je stanovený. |
| **Dátum splatnosti** | Ešte nie je stanovený. |
| **Obdobie sledovania bariéry** | Začínajúce v **dátum emisie** a končiace v **konečný dátum ocenenia**. |

| **Parametre** | |
|---|---|
| **Úroveň bariéry** [UPR] | 68,90 EUR |
| **Strike úroveň** [UPR] | 65,40 EUR |
| **Sadzba financovania** | „EONIA“ zverejnená na stránkach Reuters EONIA=. |
| **Marža sadzby financovania** | 2%, pričom **emitent** môže zmeniť túto maržu v rozpätí 0% až 4%. |
| **Multiplikátor** | 0,10 |

| | |
|---|---|
| **Mena produktu** | Euro „EUR“ |

| **Ceny podkladového aktíva** | |
|---|---|
| **Počiatočná referenčná cena** | 71,45 EUR |
| **Konečná referenčná cena** | Oficiálna záverečná cena **podkladového aktíva** na **burze** pre **konečný dátum ocenenia**. |
| **Referenčná cena bariéry** | Akákoľvek obchodovaná cena **podkladového aktíva** na **burze** počas bežných obchodovacích hodín. |

| **Podkladové aktívum na určenie splatenia** | |
|---|---|
| **Mena podkladového aktíva** | Euro „EUR“ |
| **Akcie** | BASF SE |
| **Burza** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[UPR] Tento parameter podlieha nižšie uvedeným úpravám počas doby platnosti **cenných papierov**.

**Udalosť bariéry**

Splatenie závisí medziiným od toho, či nastane alebo nenastane **udalosť bariéry**. **Udalosť bariéry** nastala, ak ktorákoľvek **referenčná cena bariéry** počas **obdobia sledovania bariéry** bola nižšia než alebo rovná **úrovni bariéry**.

**Priebežné úpravy počas obdobia platnosti**

V každý obchodovací a pracovný deň sa **strike úroveň** a **úroveň bariéry** upravujú v snahe zohľadniť náklady na financovanie **cenných papierov**. Náklady na financovanie závisia od **strike úrovne**, **sadzby financovania** a **marže sadzby financovania**. Vo všeobecnosti sa touto úpravou zníži hodnota **cenných papierov**.

**Úpravy v dôsledku vyplácania výnosov**

Ak **podkladové aktívum** ponúka vyplatenie dividend, potom sa čistá suma týchto vyplácaných dividend odpočíta od **strike úrovne** a **úrovne bariéry** v deň ex-dividenda. Táto úprava čiastočne vyváži vplyv vyplatených dividend na hodnotu **cenných papierov**.

**Predčasné splatenie pred riadnym koncom doby platnosti**

Akonáhle nastane **udalosť bariéry**, skončí sa platnosť **cenných papierov**. V rámci vopred stanovenej lehoty **emitent** stanoví zostatkovú hodnotu **cenných papierov**. **Môžete očakávať zostatkovú hodnotu veľmi blízku alebo dokonca rovnú nule.** Zostatkovú hodnotu dostanete ako konečnú platbu súvisiacu s **cennými papiermi** päť pracovných dní po jej stanovení. Okrem vyplatenia tejto zostatkovej hodnoty už nedostanete žiadne ďalšie čiastky ani žiadnu kompenzáciu za takéto predčasné splatenie.

**Splatenie na konci obdobia platnosti**

Ak nedošlo k predčasnému splateniu **cenných papierov**, dostanete **hodnotu splatenia** k **dátumu splatnosti**. Na určenie **hodnoty splatenia** je potrebné, aby **emitent** najprv určil peňažnú čiastku ako rozdiel medzi (i) **konečnou referenčnou cenou** a (ii) **strike úrovňou**. V súvislosti so splatením sa Vám potom vyplatí táto peňažná čiastka vynásobenej **multiplikátorom**.

## Kde budú cenné papiere obchodované?

V čase vypracovania tohto **súhrnu** má **emitent** v úmysle požiadať o prijatie **cenných papierov** na obchodovanie na Oficiálnom trhu Burzy cenných papierov Viedeň (Vienna Stock Exchange).

**Emitent** si vyhradzuje právo požiadať o prijatie **cenných papierov** na obchodovanie na jednom alebo viacerých ďalších regulovaných trhoch v ľubovoľnom členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, ktorého príslušnému orgánu bolo nahlásené schválenie **základného prospektu**.

Kurzy **cenných papierov** budú **emitentom** kótované ako čiastka za jeden kus (jednotkové kótovanie).

## Aké sú hlavné riziká špecifické pre tieto cenné papiere?

Najpodstatnejšie rizikové faktory špecifické pre **cenné papiere** v čase vypracovania tohto **súhrnu** predstavujú:

#### Riziká vyplývajúce z konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- Ak relevantná cena **podkladového aktíva** zaznamenala nepriaznivý vývoj, je možná úplná strata investovaného kapitálu. V dôsledku pákového efektu je toto riziko výrazne zvýšené. Nepriaznivý vývoj **podkladového aktíva** zahŕňa napr. oslabenie **podkladového aktíva**.
- Zmeny v akejkoľvek relevantnej trhovej úrokovej sadzbe, vrátane akéhokoľvek spreadu úrokových sadzieb súvisiaceho s **emitentom**, môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.

#### Riziká vyplývajúce z určitých parametrov cenných papierov

- V dôsledku nepriaznivého stanovenia **dátumu splatnosti emitentom** môžete utrpieť výraznú stratu; dokonca je možná aj úplná strata investovaného kapitálu.

#### Riziká vyplývajúce z druhu podkladového aktíva

- Ak (i) sa zmení očakávaná čiastka alebo dátum výplaty budúcich dividend alebo (ii) sa skutočná čiastka alebo dátum výplaty odlišuje od očakávaných hodnôt, môže to mať nepriaznivý vplyv na trhovú hodnotu **cenných papierov**.

#### Riziká vyplývajúce z väzby na podkladové aktívum, avšak nezávislé od druhu podkladového aktíva

- Obchodovaný objem **podkladového aktíva** sa môže natoľko znížiť, že trhová hodnota **cenných papierov** bude nepriaznivo ovplyvnená, alebo **cenné papiere** budú splatené predčasne za cenu pre Vás nevýhodnú.
- **Emitent** môže vykonávať aktivity súvisiace s obchodovaním, ktoré priamo alebo nepriamo ovplyvňujú **podkladové aktívum**, a to môže negatívne ovplyvniť trhovú cenu **podkladového aktíva**.
- Nepredvídateľné udalosti súvisiace s **podkladovým aktívom** môžu vyžadovať rozhodnutia **emitenta**, ktoré sa spätne môžu javiť ako pre Vás nevýhodné.
- V dôsledku rozhodnutí alebo konania poskytovateľa, správcu alebo emitenta **podkladového aktíva**, alebo v dôsledku uplatnenia, prijatia alebo zmeny akéhokoľvek platného zákona alebo inej právnej úpravy, môže **podkladové aktívum** začať podliehať obmedzeniam alebo sa stať nedostupným, čo môže mať za následok nevýhodné úpravy **podkladového aktíva** a splatenia.
- Akékoľvek obchodovanie **emitenta** s **podkladovým aktívom** je vystavené potenciálnemu konfliktu záujmov, ak **emitent** nie je plne zabezpečený voči cenovému riziku **cenných papierov**.

#### Riziká nezávislé od podkladového aktíva, emitenta a konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- **Emitent** má právo odložiť predčasné splatenie až o šesť mesiacov po vzniku mimoriadnej udalosti, pričom akýkoľvek takýto odklad alebo jeho neuplatnenie môže mať negatívny dopad na hodnotu **cenných papierov**.
- Vývoj alebo likvidita akéhokoľvek trhu, na ktorom sa obchoduje s akoukoľvek konkrétnou sériou **cenných papierov**, sú neisté, a preto sa vystavujete riziku, že svoje **cenné papiere** nebudete schopní predať pred ich splatnosťou vôbec alebo ani za objektívnu cenu.

# Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu

## Za akých podmienok a harmonogramu môžem investovať do týchto cenných papierov?

| Podrobnosti o investícii | |
|---|---|
| **Dátum emisie** | 09.04.2021 |
| **Emisný kurz** | 0,72 EUR |

Počnúc **dátumom emisie** môžete nakupovať **cenné papiere** priamo od **emitenta**. Na základe úspešnej žiadosti o prijatie **cenných papierov** na obchodovanie na burze, môžete nakupovať tieto **cenné papiere** aj na danej burze. Kurz, za ktorý môžete nakupovať tieto **cenné papiere**, určí **emitent** alebo príslušná burza a bude priebežne upravovaný **emitentom** podľa aktuálnej situácie na trhu. Pozrite vyššie časť „Kde budú cenné papiere obchodované?“ s informáciami o burzách, na ktorých má **emitent** v úmysle požiadať o prijatie **cenných papierov** na obchodovanie.

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť **cenné papiere**, bude **konečný dátum ocenenia** (pozrite vyššie časť „Splatenie“), pričom **emitent** sa môže rozhodnúť ukončiť ponuku aj skôr.

**Upozornenie:** Ponuka, predaj, doručenie alebo prevod **cenných papierov** môžu byť obmedzené zákonom, nariadeniami alebo inými platnými právnymi predpismi.

#### Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?

| Súvisiace náklady | |
|---|---|
| **Jednorazové vstupné náklady** | 0,02 EUR |
| **Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti** | 0,00 EUR |
| **Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti** | 0,00 EUR |
| **Priebežné náklady (celkové za jeden rok)** | 0,101434 EUR |

Tabuľka vpravo uvádza náklady súvisiace s **cennými papiermi** odhadované **emitentom** v čase vypracovania tohto **súhrnu**.

Ohľadom nákladov uvedených v tabuľke vezmite v úvahu aj nasledujúce informácie:

- Všetky náklady sú zahrnuté v **emisnom kurze**, respektíve v kótovanom kurze **cenných papierov**. Vzťahujú sa na jeden kus **cenných papierov**.
- Jednorazové vstupné náklady sú vyvolané pri upísaní, respektíve nákupe **cenných papierov**.
- Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti sú vyvolané pri predaji **cenných papierov** alebo ich uplatnení pred splatnosťou.
- Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti sú vyvolané pri splatení **cenných papierov**.
- Priebežné náklady nabiehajú v priebehu doby držania **cenných papierov**.

- Počas doby platnosti **cenných papierov** sa skutočné náklady môžu líšiť od nákladov uvedených v tabuľke, napr. v dôsledku meniacich sa prémií a diskontov zahrnutých v kótovaných kurzoch **cenných papierov**.
- V prípade vzniku negatívnych výstupných nákladov, budú kompenzovať časti už vyvolaných vstupných nákladov. Môžete očakávať, že sa tieto náklady začnú blížiť k nule o čo kratšia bude zostávajúca doba platnosti **cenných papierov**.

Každý subjekt ponúkajúci **cenné papiere** môže voči Vám uplatniť ďalšie náklady. Stanovenie takýchto nákladov je záležitosť medzi Vami a ponúkajúcim.

## Prečo sa vypracúva tento prospekt?

Za ponukou týchto **cenných papierov** je záujem **emitenta** o zisk z časti vstupných a výstupných nákladov spojených s **cennými papiermi** (pozrite vyššie časť „Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?“ s informáciami o nákladoch). Čisté výnosy na kus **cenných papierov** budú vo výške **emisného kurzu** po odpočítaní všetkých nákladov na emisiu. **Emitent** odhadol svoje priemerné náklady na emisiu jednej série cenných papierov na približne 200,00 EUR.

**Emitent** môže použiť čistý výnos z emisie **cenných papierov** na akýkoľvek účel a vo všeobecnosti ho **emitent** použije na tvorbu zisku a jeho potreby financovania vo všeobecnosti.

### Podstatný konflikt záujmov

Nasledujúce aktivity **emitenta** prinášajú so sebou potenciálne konflikty záujmov, pretože môžu ovplyvniť trhovú cenu **podkladového aktíva**, a tým aj trhovú cenu **cenných papierov**:

- **Emitent** môže získať neverejné informácie týkajúce sa **podkladového aktíva**, ktoré môžu byť podstatné pre výkonnosť alebo ocenenie **cenných papierov**, a **emitent** nemá povinnosť Vám poskytnúť takéto informácie.
- **Emitent** obvykle realizuje aktivity súvisiace s obchodovaním s **podkladovým aktívom** buď (i) z dôvodu hedžingu **cenných papierov**, alebo (ii) na vlastný účet **emitenta** a ním spravované účty, alebo (iii) pri plnení pokynov klientov. Ak **emitent** (už) nie je plne hedžovaný voči cenovému riziku **cenných papierov**, akékoľvek pre Vás nepriaznivé pohyby trhovej hodnoty **cenných papierov** vyvolajú priaznivú zmenu v ekonomickej situácii **emitenta** a platí to aj naopak.

# POVZETEK V ZVEZI S POSEBNO IZDAJO V SLOVENŠČINI

## Uvod

Ta dokument („**povzetek**“) je 9. 04. 2021 pripravila družba Raiffeisen Centrobank AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A2QNT5 („**vrednostni papirji**“), morebitnim vlagateljem (kot bralec tega dokumenta „vam“). **Povzetek** bi bilo treba brati kot uvod v prospekt **vrednostnih papirjev** („**prospekt**“) in je namenjen kot pomoč pri razumevanju narave in tveganj **vrednostnih papirjev** in **izdajatelja**. **Prospekt** je sestavljen iz osnovnega prospekta z dne 8. 05. 2020 („**osnovni prospekt**“), končnih pogojev v zvezi s posebno izdajo („**končni pogoji**“) in **povzetka**. V nasprotju s **povzetkom prospekt** vsebuje vse podrobnosti, potrebne za **vrednostne papirje**.

Pravno ime **izdajatelja** je „Raiffeisen Centrobank AG“. Komercialno ime je „Raiffeisen Centrobank“ ali „RCB“. Poslovni naslov **izdajatelja** se glasi Tegetthoffstraße 1, 1010 Dunaj, Avstrija. Identifikacijska oznaka pravne osebe (LEI) se glasi 529900M2F7D5795H1A49.

**Osnovni prospekt** je bil pripravljen v zvezi s Programom strukturiranih vrednostnih papirjev **izdajatelja** in je bil odobren 8. 05. 2020 od *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Avstrijski organ za finančni trg, „**FMA**“) v vlogi pristojnega organa za **izdajatelja**. Naslov **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, Avstrija.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.
- Pred vsako odločitvijo o naložbi v **vrednostne papirje** ne bi smeli preučiti samo **povzetka**, temveč celoten **prospekt**.
- Lahko izgubite del ali ves vloženi kapital.
- Kadar se na sodišču vložite zahtevek v zvezi z informacijami iz **prospekta** boste morali v skladu z nacionalnim pravom morda kriti stroške prevoda **prospekta** pred začetkom sodnega postopka.

Kadar je **povzetek** zavajajoč, netočen ali neskladen, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ali kadar ne vsebuje, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ključnih informacij, ki vam pomagajo sprejeti odločitev o naložbi v take **vrednostne papirje**, nosi civilno odgovornost samo **izdajatelj**.

## Ključne informacije o izdajatelju

### Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev

**Izdajatelj** je delniška družba, ki je organizirana in deluje po avstrijskem pravu. Vpisana je v register družb *Handelsgericht Wien* (trgovsko sodišče na Dunaju) pod registracijsko številko FN 117507f. Poslovni naslov **izdajatelja** se glasi: Tegetthoffstraße 1, 1010 Dunaj, Avstrija. Identifikacijska oznaka pravne osebe (LEI) se glasi 529900M2F7D5795H1A49.

**Izdajatelj** je specializirana finančna ustanova za poslovanje s kapitalom in deluje na lokalnih trgih ter na trgih Centralne in Vzhodne Evrope. Posel **izdajatelja** je osredotočen na izdajo certifikatov (vključno s strukturiranimi produkti), trgovanje s kapitalom in prodajo, trge s kapitalom in raziskave podjetij.

31. 12. 2019 je **izdajateljev** nominalni osnovni kapital znašal 47.598.850 EUR, razdeljen na 655.000 navadnih delnic brez nominalne vrednosti. Velika večina od 654.999 delnic, ki predstavljajo 99,9% delnic družbe je (posredno) v lasti Raiffeisen Bank International AG („**RBI**“) preko RBI KI-Beteiligungs GmbH in njene podružnice RBI IB Beteiligungs GmbH, Dunaj. **Izdajatelj** je posledično posredna podružnica družbe **RBI**.

| **Upravni odbor** | |
|---|---|
| **Ime** | **Naslov** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Dunaj<br>Avstrija |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Dunaj<br>Avstrija |
| **Revizor** | |
| **Ime** | **Naslov** |
| KPMG Austria GmbH<br>Družba za računovodstvo in svetovanje | Porzellangasse 51<br>1090 Dunaj<br>Avstrija |

### Kaj so ključne finančne informacije glede izdajatelja?

Informacije v tabeli na desni izvirajo iz revidiranih finančnih izkazov za navedena obdobja in internih informacij od **izdajatelja**. V revizijskem poročilu ni omejitev glede preteklih finančnih informacij.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Neto razmerje vzvoda označen z * izključuje določene pozicije tveganj znotraj skupine, predvsem **RBI**.
- Številke, označene s P , so številke kot so konsolidirane v **osnovnem prospektu**.

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Izkaz poslovnega izida** | **v tisočih Evrih (zaokroženo)** | |
| Rezultat neto obresti | −39.652 | −19.398 |
| Neto prihodki iz provizij P | −1.731 | −935 |
| Neto izguba zaradi oslabitve finančnih sredstev P | 221 | −223 |
| Neto poslovni prihodki P | 99.776 | 78.948 |
| Rezultat rednih dejavnosti | 14.546 | 15.728 |
| Neto dohodek za leto | 11.573 | 13.004 |
| **Bilanca stanja** | **v tisočih Evrih (zaokroženo) ali v odstotkih** | |

| | | |
|---|---|---|
| Skupna sredstva | 4.440.234 | 3.735.352 |
| Nadrejeni nezavarovani dolg [P] | 4.300.778 | 3.596.141 |
| Podrejeni dolg | 0 | 0 |
| Posojila in predplačila za stranke | 46.266 | 120.213 |
| Obveznosti do strank | 466.489 | 364.975 |
| Temeljni kapital pred odbitki | 116.474 | 113.950 |
| Slaba posojila | 0 | 0 |
| Količnik temeljnega kapitala, skupaj | 20,8% | 23,6% |
| Količnik lastnih sredstev | 20,8% | 23,6% |
| Neto razmerje vzvoda [*] | 12,9% | 13,8% |

### Kaj so ključna tveganja, ki so specifična za izdajatelja?

Naslednje so najbolj bistveni faktorji tveganj, ki so specifični za **izdajatelja** v času nastanka tega **povzetka**:

- Ker **izdajatelj** zavaruje večino svojih cenovnih in tržnih tveganj pri drugih finančnih ustanovah, te ustanove lahko zahtevajo dodatno zavarovanje od **izdajatelja** v primeru velikega gibanja na finančnih trgih, kar bi imelo za posledico veliko breme za dejavnosti refinanciranja **izdajatelja**.
- Zaradi koncentracije sredstev **izdajatelja** pri pomembnih nasprotnih strankah Raiffeisen Bank International AG in Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, boste izpostavljeni kreditnemu tveganju in tveganju financiranja teh pomembnih nasprotnih strank.
- Če je posel s certifikati na kakršenkoli način omejen ali oviran, npr. z intervencijo izdelka ali okrnjenim ugledom trga certifikatov, je lahko možnost **izdajatelja**, da ustvari dobiček ali pokrije vse svoje obratovalne stroške, zmanjšan do točke, kjer je njegova plačilna sposobnost močno ogrožena.
- Če je izplačilo **vrednostnih papirjev** v Raiffeisen bančni skupini Avstrija na kakršenkoli način omejeno ali ovirano, npr. zaradi hudo okrnjenega ugleda (dela) skupine ali znamke „Raiffeisen“ kot celote, je lahko sposobnost **izdajatelja**, da ustvari dobiček in pokrije vse svoje obratovalne stroške, zmanjšana do točke, kjer je njegova plačilna sposobnost močno ogrožena.

## Ključne informacije o vrednostnih papirjih

### Kaj so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?

#### Razvrstitev in pravice

**Vrednostne papirje** prepozna ISIN AT0000A2QNT5 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani bodo s trajno spremenljivo globalno obveznico, to pomeni, da ne bodo izdani nobeni materializirani vrednostni papirji. Imetniki **vrednostnih papirjev** so upravičeni do prejema kakršnegakoli zapadlega zneska od **izdajatelja** (prinosniški vrednostni papirji). Obveznosti **izdajatelja**, ki izhajajo iz **vrednostnih papirjev** predstavljajo nezavarovane in nepodrejene obveznosti **izdajatelja**, ki so z vsemi nezavarovanimi in nepodrejenimi obveznostmi **izdajatelja** enakovredne, v kolikor te obveznosti niso prednostne skladno z zakonskimi določbami. **Vrednostni papirji** nimajo nominalne vrednosti in ne več kot 100.000.000 enot **vrednostnih papirjev** bo izdanih. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** bo izvedena 9. 04. 2021 z **emisijskim zneskom** od 0,72 EUR.

**Vrednostni papirji** so Certifikati Turbo Long (eusipa 2210). **Vrednostni papirji** vam zagotovijo spremenljiv odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**, in možnostjo zgodnjega odkupa pred rednim koncem časa veljavnosti. Po takem zgodnjem odkupu ne boste prejeli nobenih plačil več. Plačila odkupa bodo v EUR. **Vrednostni papirji** so namenjeni neomejeni udeležbi z vzvodom pri rezultatu **osnovnega sredstva** za kratko investicijsko obdobje in ne nujno do konca časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. Ker imajo **vrednostni papirji** vzvod, bo njihov rezultat na splošno večkratnik rezultata **osnovnega sredstva**: majhni dobički **osnovnega sredstva** bodo privedli do visokih dobičkov **vrednostnih papirjev**, vendar bodo majhne izgube **osnovnega sredstva** pripeljale do visokih izgub **vrednostnih papirjev**, vse do popolne izgube. Če **osnovno sredstvo** doseže ali pade pod **mejno raven**, bo **izdajatelj** odpovedal **vrednostne papirje**, vi boste pa prejeli samo preostalo vrednost **vrednostnih papirjev**, kar je zelo malo ali celo nič.

**Prosimo, upoštevajte:** Določila in pogoji **vrednostnih papirjev** dajo **izdajatelju** pravico, da po določenih izjemnih dogodki (to pomeni motnje na trgu, kapitalski ukrepi v zvezi z **osnovnim sredstvom**, zakonodajne spremembe), ali (i) prilagodijo določila **vrednostnih papirjev** ali (ii) predčasno odkupijo **vrednostne papirje** po takrat prevladujoči pošteni tržni ceni. Kar prejmete v tem primeru, bo drugače od opisov v tem **povzetku** in lahko vključuje popolno izgubo naloženega kapitala.

Za nadaljnje podrobnosti o **vrednostnih papirjih** glejte naslednje odseke.

#### Izvršitev

**Vrednostne papirje** lahko izvršite vsak **načrtovani datum izvršitve** z dobavo ustrezno izpolnjenega obvestila o izvršitvi in plačila v zvezi s tem povezanim zneskom. Dva dni po veljavni izvršitvi, boste prejeli denarno plačilo glede na tako izvršitev. Ne boste prejeli dodatnih plačil.

Če **vrednostnih papirjev** niste izvršili pred **končnim datumom ocenitve**, bodo samodejno izvršeni na tak datum.

| **Izvršitev** | |
|---|---|
| **Načrtovani datum izvršitve** | 15. januar, 15. april, 15. julij in 15. oktober vsakega leta. |
| **Minimalna izvršitev** | Ena enota |

### Odkup

**Prosimo, upoštevajte: izdajatelj** še ni opredelil **končnega datuma ocenitve** in **datuma zapadlosti vrednostnih papirjev**, to pomeni, da konec časa veljavnosti **vrednostnih papirjev** še ni fiksiran. Vendar ima **izdajatelj** pravico, da opredeli te datume.

Odkup **vrednostnih papirjev** je spremenljiv. Prejeli boste ali (i) predčasni odkup pred **datumom zapadlosti**, če pride do določenih dogodkov ali (ii) redni odkup na **datum zapadlosti**. Kaj prejmete je odvisno od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev odkupa na delnice „BASF SE“, s katerimi se trguje v EUR na borzi „Xetra Frankfurt“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) **osnovnega sredstva** je DE000BASF111.

Naslednje tabele vsebujejo najbolj ustrezne informacije, potrebne za opredelitev odkupa.

| **Datumi** | |
|---|---|
| **Začetni datum ocenitve** | 8. 04. 2021 |
| **Datum izdaje** | 9. 04. 2021 |
| **Končni datum ocenitve** | Še ni bilo opredeljeno. |
| **Datum zapadlosti** | Še ni bilo opredeljeno. |
| **Obdobje opazovanja meje** | Začetek na **datum izdaje** in konec na **končni datum ocenitve**. |

| **Parametri** | |
|---|---|
| **Mejna raven** [PRI] | 68,90 EUR |
| **Osnovna cena** [PRI] | 65,40 EUR |
| **Stopnja financiranja** | „EONIA“ kot je objavljena na Reuters strani EONIA=. |
| **Marža stopnje financiranja** | 2%, pri čemer lahko **izdajatelj** spremeni tako maržo v razponu od 0% do 4%. |
| **Udeležbeno razmerje** | 0,10 |

| | |
|---|---|
| **Valuta produkta** | Evro „EUR“ |

| **Cene osnovnega sredstva** | |
|---|---|
| **Začetna referenčna cena** | 71,45 EUR |
| **Končna referenčna cena** | Uradni zaključni tečaj **osnovnega sredstva** na **borzi** za **končni datum ocenitve**. |
| **Referenčna cena meje** | Vsaka trgovalna cena **osnovnega sredstva** na **borzi** med redno trgovalno sejo. |

| **Osnovno sredstvo za odkup** | |
|---|---|
| **Valuta osnovnega sredstva** | Evro „EUR“ |
| **Delnice** | BASF SE |
| **Borza** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[PRI] Parameter je podvržen spodaj omenjenim prilagoditvam v času veljavnosti **vrednostnih papirjev**.

**Mejni dogodek**

Odkup je med drugim odvisen od tega, ali pride ali ne pride do **mejnega dogodka**. Do **mejnega dogodka** pride, če je bila katerakoli **referenčna cena meje** med **obdobjem opazovanja meje** manjša ali enaka **mejni ravni**.

**Neprekinjene prilagoditve v času veljavnosti**

Vsak trgovalni in delovni dan se **osnovna cena** in **mejna raven** prilagodita, da upoštevata stroške financiranja **vrednostnih papirjev**. Stroški financiranja so odvisni od **osnovne cene**, **stopnje financiranja** in **marže stopnje financiranja**. Na splošno taka prilagoditev zmanjša vrednost **vrednostnih papirjev**.

**Prilagoditve zaradi izplačil**

Če **osnovno sredstvo** izplača dividendo, bo neto znesek take dividende odštet od **osnovne cene** in **mejne ravni** na dan brez upravičenja do dividende. Takšna prilagoditev bo delno nadomestila vpliv plačila dividende na vrednost **vrednostnih papirjev**.

**Predčasen odkup pred rednim koncem časa veljavnosti**

Takoj ko pride do **mejnega dogodka** bodo **vrednostni papirji** odpovedani. V vnaprej določenem obdobju bo **izdajatelj** opredelil preostalo vrednost **vrednostnih papirjev**. **Pričakovati morate, da bo taka preostala vrednost blizu ali enaka nič.** Preostalo vrednost boste prejeli kot končno plačilo, ki izhaja iz **vrednostnih papirjev** pet delovnih dni po njeni opredelitvi. Razen za plačilo preostale vrednosti, ne boste prejeli niti nadaljnjih plačil niti nadomestila za tak predčasen odkup.

**Odkup na koncu časa veljavnosti**

Če **vrednostni papirji** niso bili predčasno odkupljeni, boste prejeli **znesek za odkup** na **datum zapadlosti**. Za opredelitev **zneska za odkup** bo **izdajatelj** najprej opredelil denarni znesek kot razliko med (i) **končno referenčno ceno** in (ii) **osnovno ceno**. Vaš odkup bo tak denarni znesek pomnožen z **udeležbenim razmerjem**.

## Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji

V času nastanka tega **povzetka** namerava **izdajatelj** zaprositi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na Uradnem trgu Dunajske borze.

**Izdajatelj** si pridržuje pravico, da zaprosi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na enem ali več dodatnih organiziranih trgih v katerikoli državi članici evropskega gospodarskega prostora, čigar pristojni organ je bil obveščen o odobritvi **osnovnega prospekta**.

Cene **vrednostnih papirjev** bo navedel **izdajatelj** kot znesek na enoto (navedba na enoto).

## Kaj so ključna tveganja, ki so specifična za vrednostne papirje?

Naslednje so najbolj bistveni faktorji tveganj, ki so specifični za **vrednostne papirje** v času nastanka tega **povzetka**:

### Tveganja zaradi določenega strukturiranja vrednostnih papirjev

- Če se je ustrezna cena **osnovnega sredstva** razvila neugodno, je možna celotna izguba vloženega kapitala. Zaradi učinka vzvoda je to tveganje močno zvišano. Neugodni razvoj **osnovnega sredstva** vključuje npr. padec **osnovnega sredstva**.

- Spremembe katerekoli ustrezne tržne obrestne mere – vključno s kakršnimkoli razponom obrestne mere, povezanim z **izdajateljem** – ima lahko velik vpliv na tržno ceno **vrednostnih papirjev**.

#### Tveganja zaradi določenih funkcij vrednostnih papirjev

- Imetniki vrednostnih papirjev lahko utrpijo veliko izgubo zaradi neugodne opredelitve **datuma zapadlosti** s strani **izdajatelja**; celo popolna izguba vloženega kapitala je možna.

#### Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

- Če (i) se pričakovani znesek ali plačilni datum prihodnjega plačila dividende spremeni ali (ii) če se dejanski znesek ali plačilni datum razlikuje od pričakovanih številk, to lahko negativno vpliva na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**.

#### Tveganja zaradi povezave z osnovnim sredstvom, vendar neodvisna od vrste osnovnega sredstva

- Trgovalni obseg **osnovnega sredstva** lahko postane tako nizek, da negativno vpliva na tržno vrednost **vrednostnih papirjev** ali pa so **vrednostni papirji** odkupljeni zgodaj za ceno, ki za vas ni ugodna.
- **Izdajatelj** lahko izvede trgovalne dejavnosti, ki neposredno ali posredno vplivajo na **osnovno sredstvo**, kar lahko negativno vpliva na tržno ceno **osnovnega sredstva**.
- Nepredvideni dogodki povezani z **osnovnim sredstvom** lahko zahtevajo odločitve **izdajatelja** ki se – če se ozremo nazaj – izkažejo kot neugodne za vas.
- Zaradi odločitev ali dejanj ponudnika, skrbnika ali izdajatelja **osnovnega sredstva** ali uporabe, sprejema ali spremembe veljavnega zakona ali pravila lahko **osnovno sredstvo** postane omejeno ali ni na voljo, kar ima lahko za posledico neugodne prilagoditve **osnovnega sredstva** in odkupa.
- Vsakršno trgovanje **izdajatelja** z **osnovnim sredstvom** je podvrženo morebitnim konfliktom interesov, če **izdajatelj** ni v celoti zavarovan pred cenovnim tveganjem **vrednostnih papirjev**.

#### Tveganja, ki so odvisna od osnovnega sredstva, izdajatelja in določenega strukturiranja vrednostnih papirjev

- **Izdajatelj** ima pravico, da po nastopu izrednega dogodka do šest mesecev odloži predčasni odkup, pri čemer ima lahko vsaka taka odložitev ali njena opustitev negativni vpliv na vrednost **vrednostnih papirjev**.
- Razvoj ali likvidnost trgovalnega trga za določeno serijo **vrednostnih papirjev** je negotova in zato ste vi izpostavljeni tveganju, da nikakor ne boste mogli prodati svojih **vrednostnih papirjev** pred njihovo zapadlostjo ali po poštenih cenah.

# Ključne informacije o ponudbi vrednostnih papirjev javnosti in/ali uvrstitvi v trgovanje na organiziranem trgu

## Pod kakšnimi pogoji in časovnem načrtu lahko investiram v ta vrednostni papir?

| Podrobnosti o investiciji | |
|---|---|
| **Datum izdaje** | 9. 04. 2021 |
| **Emisijski znesek** | 0,72 EUR |

Z začetkom na **datum izdaje** lahko kupite **vrednostne papirje** neposredno od **izdajatelja**. Po uspešni vlogi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na borzi, lahko kupite **vrednostne papirje** tudi na taki borzi. Ceno, za katero lahko kupite **vrednostne papirje**, bo zagotovil **izdajatelj** ali ustrezna borza in bo nenehno prilagojena s strani **izdajatelja**, da odraža trenutno situacijo na trgu. Glejte odsek „Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?“ zgoraj za informacije o borzah, na katerih namerava **izdajatelj** zaprositi za trgovanje z **vrednostnimi papirji**.

Zadnji dan, ko lahko kupite **vrednostne papirje** bo **končni datum ocenitve** (glejte odsek „Odkup“ zgoraj), pri čemer se lahko **izdajatelj** odloči, da ponudbo konča predčasno.

**Prosimo, upoštevajte:** Ponudba, prodaja, dobava ali prenos **vrednostnih papirjev** je lahko omejen z zakoni, pravili ali drugimi zakonskimi določbami.

#### Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?

| Povezani stroški | |
|---|---|
| **Enkratni vstopni stroški** | 0,02 EUR |
| **Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti** | 0,00 EUR |
| **Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti** | 0,00 EUR |
| **Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta)** | 0,101434 EUR |

Tabela na desni prikazuje stroške povezane z **vrednostnimi papirji**, kot ocenjeno s strani **izdajatelja** v času nastajanja tega **povzetka**.

Prosimo, upoštevajte naslednje glede stroškov, navedenih v tabeli:

- Vsi stroški so vključeni v **emisijski znesek** ali v navedeno ceno **vrednostnih papirjev**. Nanašajo se na eno enoti **vrednostnih papirjev**.
- Enkratni vstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** proda ali kupi.
- Enkratni izstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** proda ali izvrši pred zapadlostjo.
- Enkratni izstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** odkupi.
- Kontinuirani stroški nastajajo kontinuirano, ko se **vrednostne papirje** drži.
- V času veljavnosti **vrednostnih papirjev** so dejanski stroški lahko drugačni, v primerjavi s stroški, predstavljenimi v tabeli, na primer zaradi spreminjajočih se premij in popustov vključenih v navedeno ceno **vrednostnih papirjev**.
- Če nastanejo negativni izstopni stroški, bodo kompenzirali dele prej nastalih vstopnih stroškov. Pričakovati morate, da se bodo tisti stroški nagibali proti nič, ko se preostali čas veljavnosti **vrednostnih papirjev** krajša.

Vsak ponudnik **vrednostnih papirjev** vam lahko zaračuna dodatne stroške. Taki stroški bodo opredeljeni med ponudnikom in vami.

## Zakaj se pripravlja ta prospekt?

**Izdajateljevo** zanimanje za ponujanje **vrednostnih papirjev** je ustvarjanje dobička iz delov vstopnih in izstopnih stroškov **vrednostnih papirjev** (glejte odsek „Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?“ zgoraj za informacije o stroških). Neto prihodek na enoto **vrednostnih papirjev** bo **emisijski znesek** zmanjšan za emisijske stroške. **Izdajatelj** je ocenil svoje povprečne emisijske stroške na serijo vrednostnih papirjev na približno 200,00 EUR.

Neto prihodek od izdaje **vrednostnih papirjev** lahko **izdajatelj** uporabi za kakršenkoli namen in bo običajno uporabljen s strani **izdajatelja** za ustvarjanje dobička in svoj splošni namen financiranja.

### Pomembni konflikti interesov

Naslednje dejavnosti **izdajatelja** vsebujejo morebitne konflikte interesov, ker lahko vplivajo na tržno ceno **osnovnega sredstva** in s tem tudi na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**:

- **Izdajatelj** lahko pridobi nejavne informacije v zvezi z **osnovnim sredstvom**, ki so lahko pomembne za rezultat ali oceno **vrednostnih papirjev**, **izdajatelj** pa ni dolžan razkriti take informacije.
- **Izdajatelj** običajno izvaja trgovalne dejavnosti v **osnovnem sredstvu** ali (i) za namen zavarovanja v zvezi z **vrednostnimi papirji** ali (ii) za **izdajateljeve** lastne in upravljane račune ali (iii) kadar izvaja naročila strank. Če **izdajatelj** ni (več) popolnoma zavarovan pred tveganjem cene **vrednostnih papirjev**, bo vsak vpliv na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**, ki je neugoden za vas, imel za rezultat ugodno spremembo v gospodarski situaciji **izdajatelja** in obratno.

# SAŽETAK POJEDINAČNOG IZDANJA NA HRVATSKOM JEZIKU

## Uvod

Ovaj je dokument (u daljnjem tekstu „**sažetak**“) društvo Raiffeisen Centrobank AG (u daljnjem tekstu: „**izdavatelj**“) priredilo dana 9. 4. 2021. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A2QNT5 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**”) svim potencijalnim ulagateljima („Vama“ kao čitatelju ovog dokumenta). **Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u prospekt **vrijednosnih papira** (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) i namijenjen je tome da Vam pomogne razumjeti prirodu i rizike **vrijednosnih papira** i **izdavatelja**. **Prospekt** se sastoji od osnovnog prospekta od 8. 5. 2020. (u daljnjem tekstu: „**osnovni prospekt**“), konačnih uvjeta pojedinačnog izdanja (u daljnjem tekstu: „**konačni uvjeti**“) i **sažetka.** Za razliku od **sažetka**, **prospekt** sadrži sve pojedinosti koje su mjerodavne za **vrijednosne papire.**

Pravni naziv **izdavatelja** je „Raiffeisen Centrobank AG“. Njegov trgovački naziv je „Raiffeisen Centrobank“ ili „RCB“. Sjedište **izdavatelja** je Tegetthoffstraße 1, 1010 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Osnovni prospekt** je izrađen vezano uz Program strukturiranih vrijednosnih papira **izdavatelja**, a dana 8. 5. 2020. odobrilo ga je *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austrijsko nadzorno tijelo za financijsko tržište, u daljnjem tekstu: „**FMA**“) u svojstvu nadležnog tijela za **izdavatelja.** Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Beč, Austrija.

Primite na znanje sljedeće:

- Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji može biti teško razumljiv.
- Nemojte temeljiti bilo koju odluku o ulaganju u **vrijednosne papire** samo na **sažetku**, već na razmatranju cjelokupnog **prospekta**.
- Možete izgubiti dio ili čak cjelokupni uloženi kapital.
- Ako sudu podnesete tužbu koja se odnosi na informacije sadržane u **prospektu**, možete biti obvezni, prema nacionalnom pravu, snositi troškove prijevoda **prospekta** prije nego što započne sudski postupak.

Ako **sažetak** dovodi u zabludu, ako je netočan ili nedosljedan, kada ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ili ne pruža, kad ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ključne informacije kako bi se ulagateljima pomoglo pri razmatranju ulaganja u **vrijednosne papire**, građanskopravnoj odgovornosti podliježe samo **izdavatelj.**

## Ključne informacije o izdavatelju

### Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?

**Izdavatelj** je dioničko društvo koje je ustrojeni i posluje temeljem austrijskih zakonskih propisa. Upisan je u sudskom registru pri *Handelsgericht Wien* (Trgovački sud u Beču) pod registarskim brojem FN 117507f. Sjedište **izdavatelja** je Tegetthoffstraße 1, 1010 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 529900M2F7D5795H1A49.

**Izdavatelj** je financijska institucija specijalizirana za poslovanje s vlasničkim vrijednosnim papirima i posluje na lokalnim tržištima u srednjoj i istočnoj Europi. Poslovanje **izdavatelja** je usredotočeno na izdavanje certifikata (uključujući strukturirane proizvode), trgovanje i prodaju vlasničkih vrijednosnih papira, tržišta vlasničkog kapitala te istraživanje tvrtki.

Na dan 31. prosinca 2019. godine, nominalni temeljni kapital **izdavatelja** iznosio je 47.598.850 eura i bio je podijeljen na 655.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti. Velika većina od 654.999 dionica, što predstavlja udio od 99,9 %, (neizravno) je u vlasništvu društva Raiffeisen Bank International AG (u daljnjem tekstu: „**RBI**“) putem društva RBI KI-Beteiligungs GmbH i njegove podružnice RBI IB Beteiligungs GmbH, iz Beča. Slijedom toga, **izdavatelj** je neizravna podružnica društva **RBI**.

| **Uprava** | |
|---|---|
| **Naziv** | **Adresa** |
| Harald Kröger | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Beč<br>Austrija |
| Heike Arbter | Tegetthoffstraße 1<br>1010 Beč<br>Austrija |
| **Revizor** | |
| **Naziv** | **Adresa** |
| KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft | Porzellangasse 51<br>1090 Beč<br>Austrija |

### Koje su ključne financijske informacije u pogledu izdavatelja?

Informacije sadržane u tablici na desnoj strani proizlaze iz revidiranih financijskih izvješća za naznačena razdoblja i internih informacija **izdavatelja**. Nema nikakvih kvalifikacija u revizorskom izvješću koje bi se odnosile na povijesne financijske informacije.

Primite na znanje sljedeće:

- Omjer neto financijske poluge označen znakom * isključuje određene stavke rizika unutar grupe, uglavnom **RBI**.
- Brojke označene slovom P su brojke koje su konsolidirane u **osnovnom**

| | **2019.** | **2018.** |
|---|---|---|
| **Račun dobiti i gubitka** | **u tisućama eura (zaokruženo)** | |
| Neto rezultat od kamata | −39.652 | −19.398 |
| Neto prihod od naknada i provizija P | −1.731 | −935 |
| Neto gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine P | 221 | −223 |
| Neto prihod od trgovanja P | 99.776 | 78.948 |
| Rezultat iz redovnog poslovanja | 14.546 | 15.728 |
| Neto prihod poslovne godine | 11.573 | 13.004 |

**prospektu**.

| Bilanca | u tisućama eura (zaokruženo) ili u postocima | |
|---|---|---|
| Ukupna imovina | 4.440.234 | 3.735.352 |
| Nadređeni neosigurani dug [P] | 4.300.778 | 3.596.141 |
| Podređeni dug | 0 | 0 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 46.266 | 120.213 |
| Obveze prema klijentima | 466.489 | 364.975 |
| Temeljni kapital prije odbitaka | 116.474 | 113.950 |
| Loši zajmovi | 0 | 0 |
| Omjer temeljnog kapitala, ukupno | 20,8 % | 23,6 % |
| Omjer vlastitih sredstava | 20,8 % | 23,6 % |
| Omjer neto financijske poluge [*] | 12,9 % | 13,8 % |

## Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?

U nastavku slijede najbitniji čimbenici rizika koji su specifični za **izdavatelja** u trenutku izrade ovog **sažetka**:

- Zbog toga što se **izdavatelj** štiti od većine svojih cjenovnih i tržišnih rizika kod drugih financijskih institucija, te institucije mogu zahtijevati dodatni kolateral od **izdavatelja** u slučaju značajnih kretanja na financijskom tržištu, što bi imalo za posljedicu znatan teret na **izdavateljeve** aktivnosti refinanciranja.
- Zbog koncentracije **izdavateljevih** sredstava kod značajnih drugih ugovornih strana, Raiffeisen Bank International AG i Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, bit ćete izloženi kreditnom riziku i riziku financiranja tih značajnih drugih ugovornih strana.
- Ako je poslovanje s certifikatom na bilo koji način ograničen ili ometan, primjerice intervencijama u proizvod ili štetom ugledu tržišta certifikata, **izdavateljeva** sposobnost stvaranja dobiti i pokrivanja svih svojih troškova poslovanja može biti smanjena do te mjere da je njegova solventnost značajno ugrožena.
- Ako je distribucija **vrijednosnih papira** unutar grupe Raiffeisen banking group Austria na bilo koji način ograničena ili ometana, primjerice zbog teške štete ugledu (dijelovima) grupe ili robnoj marki „Raiffeisen“ u cjelini, **izdavateljeva** sposobnost stvaranja dobiti i pokrivanja svih svojih troškova poslovanja može biti smanjena do te mjere da je njegova solventnost značajno ugrožena.

# Ključne informacije o vrijednosnim papirima

## Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?

### Klasifikacija i prava

**Vrijednosni papiri** su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A2QNT5 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Bit će predstavljeni trajnom promjenjivom globalnom obveznicom, odnosno neće biti izdani nikakvi vrijednosni papiri u materijaliziranom obliku. Predmetni imatelj **vrijednosnih papira** ima pravo primiti bilo koji dužni iznos od **izdavatelja** (vrijednosni papiri na donositelja). **Izdavateljeve** obveze temeljem **vrijednosnih papira** predstavljaju neosigurane i nepodređene obveze **izdavatelja** koje su jednako rangirane kao i sve druge neosigurane i nepodređene obveze **izdavatelja**, s iznimkom onih obveza kojima obvezatni zakonski propisi daju prednost. **Vrijednosni papiri** ne posjeduju nominalnu vrijednost i neće biti izdano više od 100.000.000 jedinica **vrijednosnih papira**. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedit će dana 9. 4. 2021. po **cijeni izdanja** u iznosu od 0,72 EUR.

**Vrijednosni papiri** su Certifikati Turbo Long (eusipa 2210). **Vrijednosni papiri** Vam donose promjenjivi otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**, i mogućnost prijevremenog otkupa prije redovnog isteka roka trajanja. Nakon navedenog prijevremenog otkupa, nećete primiti bilo kakve daljnje isplate. Isplate za otkup izvršit će se u EUR. **Vrijednosni papiri** su namijenjeni neograničenom sudjelovanju s financijskom polugom u rezultatima **odnosnog instrumenta** tijekom kratkog razdoblja ulaganja te ne nužno do isteka roka trajanja **vrijednosnih papira**. Budući da se na **vrijednosne papire** primjenjuje financijska poluga, njihovi će rezultati općenito biti višekratnik rezultata **odnosnog instrumenta**: mali dobici **odnosnog instrumenta** dovest će to velikih dobitaka **vrijednosnih papira**, međutim mali gubici **odnosnog instrumenta** dovest će do velikih gubitaka **vrijednosnih papira**, pa čak do potpunog gubitka. Ako **odnosni instrument** dosegne ili padne ispod **granične razine**, **izdavatelj** će otkazati **vrijednosne papire** te ćete primiti samo ostatak vrijednosti **vrijednosnih papira**, koji je vjerojatno vrlo nizak ili čak jednak nuli.

**Primite na znanje:** Uvjeti **vrijednosnih papira** daju **izdavatelju** pravo da po nastupanju određenih izvanrednih događaja (primjerice u slučaju poremećaja na tržištu, kapitalnih mjera koje se odnose na **odnosni instrument**, izmjena zakonskih propisa) (i) uskladi uvjete **vrijednosnih papira** ili (ii) prijevremeno otkupi **vrijednosne papire** po tada prevladavajućem pravičnom tržišnom vrijednošću. Ono što ćete primiti u tom slučaju razlikovat će se od opisa sadržanih u ovom **sažetku** te može čak uključivati potpuni gubitak uloženog kapitala.

Dodatne informacije o **vrijednosnim papirima** potražite u odjeljcima u nastavku.

### Izvršenje

**Vrijednosne papire** možete izvršiti na svaki **predviđeni datum izvršenja** dostavom uredno popunjene obavijesti o izvršenju i plaćanjem bilo kojeg povezanog dužnog iznosa. Dva radna dana nakon valjanog izvršenja primit ćete novčano plaćanje s osnove navedenog izvršenja. Nećete primiti bilo kakve daljnje isplate.

Ako **vrijednosne papire** ne izvršite prije **konačnog datuma vrednovanja**, bit će automatski izvršeni na navedeni datum.

| Izvršenje | |
|---|---|
| **Predviđeni datum izvršenja** | 15. siječnja, 15. travnja, 15. srpnja i 15. listopada svake godine. |
| **Minimalno izvršenje** | Jedna jedinica |

**Otkup**

**Primite na znanje: izdavatelj** još nije utvrdio **konačni datum vrednovanja** i **datum dospijeća vrijednosnih papira**, odnosno istek roka trajanja **vrijednosnih papira** još nije fiksno utvrđen. Međutim, **izdavatelj** ima pravo utvrditi te datume.

Otkup **vrijednosnih papira** je promjenjiv. Primit ćete (i) prijevremeni otkup prije **datuma dospijeća** ako određeni događaji nastupe ili (ii) redovni otkup na **datum dospijeća**. Ono što ćete primiti ovisi o (i) određenim cijenama **odnosnog instrumenta** na određenim datumima i (ii) određenim parametrima **vrijednosnih papira**. **Vrijednosni papiri** upućuju u pogledu **odnosnog instrumenta** za utvrđivanje otkupa na dionice društva „BASF SE“ kojima se trguje u EUR na burzi „Xetra Frankfurt“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je DE000BASF111.

Tablice u nastavku sadrže najmjerodavnije informacije koje su potrebne za utvrđivanje otkupa.

| **Datumi** | |
|---|---|
| **Početni datum vrednovanja** | 8. 4. 2021. |
| **Datum izdanja** | 9. 4. 2021. |
| **Konačni datum vrednovanja** | Nije još utvrđen. |
| **Datum dospijeća** | Nije još utvrđen. |
| **Razdoblje promatranja granice** | Koje počinje na **datum izdanja**, a završava na **konačni datum vrednovanja**. |

| **Parametri** | |
|---|---|
| **Granična razina** [USK] | 68,90 EUR |
| **Osnovna cijena** [USK] | 65,40 EUR |
| **Stopa financiranja** | „EONIA“ kako je objavljeno na Reutersovoj stranici EONIA=. |
| **Marža stope financiranja** | 2 %, pri čemu **izdavatelj** može promijeniti navedenu maržu u rasponu od 0 % i 4 %. |

| | |
|---|---|
| **Multiplikator** | 0,10 |
| **Valuta proizvoda** | Euro „EUR“ |

| **Cijene odnosnog instrumenta** | |
|---|---|
| **Početna referentna cijena** | 71,45 EUR |
| **Konačna referentna cijena** | Službena zaključna cijena **odnosnog instrumenta** na **burzi** za **konačni datum vrednovanja**. |
| **Referentna cijena granice** | Bilo koja trgovana cijena **odnosnog instrumenta** na **burzi** tijekom redovnih trgovinskih sesija. |

| **Odnosni instrument za otkup** | |
|---|---|
| **Valuta odnosnog instrumenta** | Euro „EUR“ |
| **Dionice** | BASF SE |
| **Burza** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[USK] Parametar podliježe niže navedenim usklađivanjima tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**.

**Granični događaj**

Otkup ovisi, između ostalog, o nastupanju ili nenastupanju **graničnog događaja**. **Granični događaj** je nastupio ako je bilo koja **referentna cijena granice** tijekom **razdoblja promatranja granice** bila niža ili jednaka **graničnoj razini**.

**Stalna usklađivanja tijekom roka trajanja**

Na svaki radni dan trgovanja, **osnovna cijena** i **granična razina** usklađuju se kako bi se uzeli u obzir troškovi financiranja **vrijednosnih papira**. Troškovi financiranja ovise o **osnovnoj cijeni**, **stopi financiranja** i **marži stope financiranja**. Općenito će se navedenim usklađivanjem smanjiti vrijednost **vrijednosnih papira**.

**Usklađivanja zbog isplata**

Ako **odnosni instrument** isplaćuje dividendu, neto iznos navedene dividende oduzet će se od **osnovne cijene** i **granične razine** na dan početka trgovanja bez dividende. Navedeno usklađivanje će djelomično kompenzirati utjecaj isplate dividende na vrijednost **vrijednosnih papira**.

**Prijevremeni otkup prije redovnog isteka roka trajanja**

Čim **granični događaj** nastupi, **vrijednosni papiri** su otkazani. U unaprijed utvrđenom vremenskom razdoblju **izdavatelj** će utvrditi ostatak vrijednosti **vrijednosnih papira**. **Očekujte da će navedeni ostatak vrijednosti biti vrlo blizak ili čak jednak nuli.** Primit ćete ostatak vrijednosti kao završnu isplatu s osnove **vrijednosnih papira** pet radnih dana nakon njegovog utvrđivanja. Osim isplate ostatka vrijednosti, nećete primiti niti bilo kakva daljnja plaćanja niti bilo kakvu nadoknadu za navedeni prijevremeni otkup.

**Otkup po isteku roka trajanja**

Ako **vrijednosni papiri** nisu prijevremeno otkupljeni, primit ćete **otkupni iznos** na **datum dospijeća**. Radi utvrđivanja **otkupnog iznosa izdavatelj** će prvo utvrditi novčani iznos kao razliku između (i) **konačne referentne cijene** i (ii) **osnovne cijene**. Vaš otkupni iznos bit će navedeni novčani iznos pomnožen s **multiplikatorom**.

## Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

U trenutku izrade ovog **sažetka**, **izdavatelj** namjerava podnijeti zahtjev za trgovanje **vrijednosnim papirima** na Službenom tržištu Bečke burze.

**Izdavatelj** pridržava pravo podnošenja zahtjeva za trgovanje **vrijednosnim papirima** na jednom ili više dodatnih uređenih tržišta u bilo kojoj državi članici Europskog gospodarskog prostora, čije je nadležno tijelo obaviješteno o odobrenju **osnovnog prospekta**.

Cijene **vrijednosnih papira izdavatelj** će kotirati kao iznos jedne jedinice (jedinično kotiranje).

## Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?

U nastavku slijede najbitniji čimbenici rizika koji su specifični za **vrijednosne papire** u trenutku izrade ovog **sažetka**:

#### Rizici zbog određenog strukturiranja vrijednosnih papira

- Ako se mjerodavna cijena **odnosnog instrumenta** nepovoljno razvija, moguć je potpuni gubitak uloženog kapitala. Zbog učinka poluge, taj rizik je znatno povećan. Nepovoljan razvoj **odnosnog instrumenta** uključuje primjerice pad **odnosnog instrumenta**.
- Promjene svake mjerodavne tržišne kamatne stope – uključujući svaku maržu kamatne stope vezanu uz **izdavatelja** – mogu imati znatan učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira.**

#### Rizici zbog određenih obilježja vrijednosnih papira

- Možete pretrpjeti značajan gubitak zbog nepovoljnog utvrđivanja **datuma dospijeća** od strane **izdavatelja**; moguć je čak i potpuni gubitak uloženog kapitala.

#### Rizici koji potječu od vrste odnosnog instrumenta

- Ako (i) se promijeni očekivani iznos ili datum plaćanja za buduće isplate dividende ili (ii) ako se stvarni iznos ili datum plaćanja razlikuje od očekivanih brojki, to može nepovoljno utjecati na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira.**

#### Rizici zbog vezanosti uz odnosni instrument, ali neovisni od vrste odnosnog instrumenta

- Količina **odnosnog instrumenta** kojom se trguje može postati toliko mala da nepovoljno utječe na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira** ili da **vrijednosni papiri** budu prijevremeno otkupljeni po cijeni koja je nepovoljna za Vas.
- **Izdavatelj** može obavljati djelatnosti trgovanja koje posredno ili neposredno utječu na **odnosni instrument**, što može negativno utjecati na tržišnu cijenu **odnosnog instrumenta**.
- Nepredviđeni događaji koji se odnose na **odnosni instrument** mogu zahtijevati odluke **izdavatelja** koje se – naknadno – mogu pokazati nepovoljnim za Vas.
- Zbog odluka ili radnji davatelja, upravitelja ili izdavatelja **odnosnog instrumenta**, ili primjene, donošenja ili izmjene bilo kojeg primjenjivog zakona ili propisa, **odnosni instrument** može postati ograničen ili nedostupan, što može imati za posljedicu nepovoljna usklađivanja **odnosnog instrumenta** i otkup.
- Svako **izdavateljevo** trgovanje **odnosnim instrumentom** podliježe potencijalnim sukobima interesa ako **izdavatelj** nije u potpunosti zaštićen od cjenovnog rizika **vrijednosnih papira**.

#### Rizici koji su neovisni od odnosnog instrumenta, izdavatelja i određenog strukturiranja vrijednosnih papira

- **Izdavatelj** ima pravo odgoditi prijevremeni otkup po nastupanju izvanrednog događaja za najviše šest mjeseci, pri čemu svaka takva odgoda ili njezin propust može imati negativan učinak na vrijednost **vrijednosnih papira**.
- Razvoj ili likvidnost svakog tržišta za trgovanje bilo kojim određenim serijama **vrijednosnih papira** su nesigurni te stoga Vi snosite rizik da svoje **vrijednosne papire** prije njihovog dospijeća uopće nećete moći prodati ili da ih nećete moći prodati po pravičnim cijenama.

# Ključne informacije o javnoj ponudi vrijednosnih papira i/ili o uvrštenju za trgovanje na uređenom tržištu

## Pod kojim uvjetima i prema kojem rasporedu mogu uložiti u ovaj vrijednosni papir?

| Pojedinosti ulaganja | |
|---|---|
| **Datum izdanja** | 9. 4. 2021. |
| **Cijena izdanja** | 0,72 EUR |

Počevši od **datuma izdanja**, možete kupovati **vrijednosne papire** izravno od **izdavatelja**. Nakon odobrenog zahtjeva za trgovanje **vrijednosnim papirima** na burzi, **vrijednosne papire** možete također kupovati na navedenoj burzi. Cijenu po kojoj možete kupovati **vrijednosne papire** dobit ćete od **izdavatelja** ili mjerodavne burze, a **izdavatelj** će je neprekidno usklađivati radi odražavanja trenutačnog stanja na tržištu. Pogledajte gornji odjeljak „Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?“ ako želite pobliže informacije o burzama na kojima **izdavatelj** namjerava podnijeti zahtjev za trgovanje **vrijednosnim papirima**.

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će **konačni datum vrednovanja** (pogledajte gornji odjeljak „Otkup“), pri čemu **izdavatelj** može odlučiti da ponuda prestaje ranije.

**Primite na znanje:** Ponuda, prodaja, isporuka ili prijenos **vrijednosnih papira** mogu biti ograničeni zakonima, propisima ili drugim zakonskim odredbama.

#### Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?

Tablica na desnoj strani prikazuje troškove povezane s **vrijednosne papirima** prema procjeni **izdavatelja** u trenutku izrade ovog **sažetka**.

| Povezani troškovi | |
|---|---|
| **Jednokratni ulazni troškovi** | 0,02 EUR |
| **Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja** | 0,00 EUR |
| **Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja** | 0,00 EUR |
| **Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana)** | 0,101434 EUR |

Primite sljedeće na znanje vezano uz troškove prikazane u tablici:

- Svi su troškovi uključeni u **cijenu izdanja**, odnosno kotiranu cijenu, **vrijednosnih papira**. Odnose se na jednu jedinicu **vrijednosnih papira**.
- Jednokratni ulazni troškovi nastaju u trenutku upisa, odnosno kupnje, **vrijednosnih papira**.
- Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja nastaju u trenutku prodaje ili izvršenja **vrijednosnih papira** prije dospijeća.
- Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja nastaju pri otkupu **vrijednosnih papira**.
- Kontinuirani troškovi nastaju kontinuirano tijekom razdoblja držanja **vrijednosnih papira**.

- Tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**, stvarni troškovi mogu se razlikovati u usporedbi s troškovima prikazanim u tablici, primjerice zbog različitih premija i diskonata uključenih u kotirane cijene **vrijednosnih papira.**
- Kada negativni izlazni troškovi nastanu, nadoknadit će dio prethodno nastalih ulaznih troškova. Trebate očekivati da će ti troškovi naginjati prema nuli kako preostali rok trajanja **vrijednosnih papira** postane kraći.

Svaki ponuditelj **vrijednosnih papira** može Vam naplatiti dodatne troškove. Ponuditelj i Vi ćete utvrditi te troškove.

## Zašto se ovaj prospekt izrađuje?

**Izdavateljev** interes da nudi **vrijednosne papire** je ostvarivanje dobiti od dijela ulaznih i izlaznih troškova **vrijednosnih papira** (pogledajte gornji odjeljak „Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?“ ako želite informacije o troškovima). Neto iznosi prihoda po jedinici **vrijednosnih papira** bit će **cijena izdanja** umanjena za bilo kakve troškove izdanja. **Izdavatelj** je procijenio svoje prosječne troškove izdanja po seriji vrijednosnih papira na oko 200,00 EUR.

Neto prihode od izdavanja **vrijednosnih papira izdavatelj** može upotrijebiti u bilo koje svrhe i **izdavatelj** će ih općenito upotrijebiti radi ostvarivanja dobiti i u opće svrhe financiranja.

### Bitni sukobi interesa

Sljedeće aktivnosti **izdavatelja** povlače za sobom potencijalne sukobe interesa budući da mogu utjecati na tržišnu cijenu **odnosnog instrumenta** te time i na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira**:

- **Izdavatelj** može doći do informacija o **odnosnom instrumentu** koje nisu javne i koje bi mogle biti bitne za rezultate ili vrednovanje **vrijednosnih papira** te se **izdavatelj** ne obvezuje priopćiti Vam bilo koje takve informacije.
- **Izdavatelj** obično obavlja aktivnosti trgovanja **odnosnim instrumentom**, (i) u svrhu zaštite od rizika u odnosu na **vrijednosne papire** ili (ii) za **izdavateljeve** vlasničke račune i račune kojima upravlja, ili (iii) pri izvršavanju klijentovih naloga. Ako **izdavatelj** nije (više) u potpunosti zaštićen od cjenovnog rizika **vrijednosnih papira**, svaki učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira** koji je za Vas nepovoljan imat će za posljedicu povoljnu promjenu gospodarskog položaja **izdavatelja** i obrnuto.

# СПЕЦИФИЧНО ЗА ЕМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА БЪЛГАРСКИ ЕЗИК

## Въведение

Този документ („**резюмето**“) е изготвен на 09.04.2021 от Raiffeisen Centrobank AG („**емитента**“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A2QNT5 („**ценните книжа**“), на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“ като читател на този документ). **Резюмето** следва да се схваща като въведение към проспекта за **ценните книжа** („**проспекта**“) и е изготвено, за да Ви помогнете да разберете естеството на **ценните книжа** и **емитента**, както и свързаните с тях рискове. **Проспектът** е съставен от основния проспект от дата 08.05.2020 („**основния проспект**“), специфичните за емисията окончателни условия („**окончателните условия**“) и **резюмето**. За разлика от **резюмето, проспектът** съдържа всички подробности, които имат отношение към **ценните книжа.**

Юридическото наименование на **емитента** е „Райфайзен Центробанк“ АГ [Raiffeisen Centrobank AG]. Неговото търговско наименование е „Райфайзен Центробанк“ [Raiffeisen Centrobank] или „РЦБ“ [RCB]. Адресът на управление на **емитента** е „Тегетхофщрасе“ № 1, Виена 1010, Австрия [Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria]. Неговият идентификатор на юридическо лице (LEI) е 529900M2F7D5795H1A49.

**Основният проспект** е изготвен във връзка с Програмата за структурирани ценни книжа на **емитента** и е одобрена на 08.05.2020 от *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Австрийския орган за финансовите пазари — „**FMA**“) в качеството му на орган, компетентен за **емитента**. Адресът на **FMA** е пл. „Ото Вагнер“ № 5, Виена 1090, Австрия [Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria].

Забележка:

- Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.
- Не вземайте решение за инвестиране в **ценните книжа** само въз основа на **резюмето**, а разгледайте **проспекта** в неговата цялост.
- Възможно е да загубите целия инвестиран капитал или част от него.
- Ако предявите иск пред съд относно информацията, която се съдържа в **проспекта**, е възможно, съгласно националното право, да трябва да поемете разноските във връзка с превода на **проспекта** преди започване на съдебното производство.

Ако **резюмето** е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на **проспекта**, или ако — разгледано заедно с останалите части на **проспекта** — то не предоставя основна информация, която да ви помогне да прецените дали да инвестирате в **ценните книжа**, гражданска отговорност се носи само от **емитента.**

## Основна информация за емитента

### Кой е емитентът на ценните книжа?

**Емитентът** акционерно дружество, организирано и осъществяващо дейност съгласно правото на Австрия. То е вписано в търговския регистър при *Handelsgericht Wien* (Търговски съд — Виена) под регистрационен номер FN 117507f. Адресът на управление на **емитента** е „Тегетхофщрасе“ № 1, Виена 1010, Австрия [Tegetthoffstraße 1, 1010 Vienna, Austria]. Неговият идентификатор на юридическо лице (LEI) е 529900M2F7D5795H1A49.

**Емитентът** е специализирана финансова институция за сделки с акции и извършва дейност на местните пазари в Централна и Източна Европа. Дейността на **емитента** е съсредоточена в емитирането на сертификати (включително структурирани продукти), търговията с акции и продажбите на акции, капиталовите пазари и изследванията на дружества.

Към 31 декември 2019 г. основният капитал на **емитента** възлиза на 47 598 850 евро, разделени на 655 000 обикновени акции без номинална стойност. Преобладаващото мнозинство от акциите — 654 999 акции, представляващи дял от 99,9% — са притежание (непряко) на „Райфайзен Банк Интернационал“ АГ [Raiffeisen Bank International AG] („**RBI**“) чрез „РБИ КИ-Бетайлигунгс“ ГмбХ [RBI KI-Beteiligungs GmbH] и неговото дъщерно дружество „РБИ ИБ Бетайлигунгс“ ГмбХ [RBI IB Beteiligungs GmbH], Виена. Следователно **емитентът** е непряко притежавано дъщерно дружество на **RBI.**

| **Управителен съвет** | |
|---|---|
| **Име** | **Адрес** |
| Харалд Крьогер [Harald Kröger] | „Тегетхофщрасе“ № 1 [Tegetthoffstraße 1] Виена 1010 Австрия |
| Хайке Арбтер [Heike Arbter] | „Тегетхофщрасе“ № 1 [Tegetthoffstraße 1] Виена 1010 Австрия |
| **Одитор** | |
| **Име** | **Адрес** |
| Дружество за одит и данъчни консултации „Кей Пи Ем Джи Австрия“ ГМБХ [KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft] | „Порцелангасе“ № 51 [Porzellangasse 51] Виена 1090 Австрия |

### Каква е ключовата финансова информация за емитента?

Данните в таблицата отдясно са извлечени от одитираните финансови отчети за посочените периоди и от предоставена от **емитента** вътрешна информация. В одиторския доклад няма квалификации във връзка с финансовата информация за минали периоди.

| | **2019 г.** | **2018 г.** |
|---|---|---|
| **Отчет за доходите** | **в хил. евро (закръглено)** | |
| Нетни приходи от лихви | −39 652 | −19 398 |
| Нетни приходи от такси и комисионни [P] | −1 731 | −935 |

Забележка:

- Нетният коефициент на ливъридж, обозначен с „*“, изключва някои вътрешногрупови рискови позиции, най-вече **RBI**.
- Редовете, обозначени с „P“, представят стойности, консолидирани в **основния проспект**.

| | | |
|---|---|---|
| Нетни загуби от обезценка на финансови активи P | 221 | −223 |
| Нетни приходи от търговия P | 99 776 | 78 948 |
| Резултат от обичайната дейност | 14 546 | 15 728 |
| Нетни доходи за годината | 11 573 | 13 004 |
| **Баланс** | **в хил. евро (закръглено) или в проценти** | |
| Съвкупни активи | 4 440 234 | 3 735 352 |
| Първостепенен необезпечен дълг P | 4 300 778 | 3 596 141 |
| Подчинен дълг | 0 | 0 |
| Заеми и аванси към клиенти | 46 266 | 120 213 |
| Задължения към клиенти | 466 489 | 364 975 |
| Базов капитал преди отчисления | 116 474 | 113 950 |
| Необслужвани заеми | 0 | 0 |
| Коефициент на капиталова адекватност, общо | 20,8% | 23,6% |
| Коефициент на собствения капитал | 20,8% | 23,6% |
| Нетен коефициент на ливъридж * | 12,9% | 13,8% |

### Кои са ключовите рискове, специфични за емитента?

По-долу са изложени най-съществените рискови фактори, специфични за **емитента** към момента на изготвяне на това **резюме**:

- Тъй като **емитентът** хеджира повечето свои ценови и пазарни рискове в други финансови институции, е възможно тези институции да поискат от **емитента** допълнително обезпечение в случай на значителни движения на финансовия пазар, което би довело до значителна тежест върху дейностите по рефинансиране на **емитента**.
- Поради концентрацията на средствата на **емитента** в крупните контрагенти „Райфайзен Банк Интернационал“ АГ [Raiffeisen Bank International AG] и „Райфайзенландесбанк Йостерайх“ АГ [Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG], ще имате експозиции на кредитния риск и свързания с финансирането риск на тези крупни контрагенти.
- Ако сертификатната дейност бъде ограничена или възпрепятствана по някакъв начин, например поради продуктови интервенции или увреждане на репутацията на пазара на сертификати, способността на **емитента** да генерира печалби и да покрива в пълна степен своите оперативни разходи може да намалее до степен, която значително да засегне неговата платежоспособност.
- Ако разпространението на **ценните книжа** в рамките на банковата група Raiffeisen — Австрия бъде ограничено или възпрепятствано по някакъв начин, например поради тежко увреждане на репутацията на (части от) групата или марката „Raiffeisen“ като цяло, способността на **емитента** да генерира печалби и да покрива в пълна степен своите оперативни разходи може да намалее до степен, която значително да засегне неговата платежоспособност.

## Основна информация за ценните книжа

### Какви са основните характеристики на ценните книжа?

#### Класификация и права

**Ценните книжа** са обозначени с ISIN AT0000A2QNT5 и са уредени от австрийското законодателство. Те ще бъдат представени от постоянна, подлежаща на изменение глобална облигация, т.е. няма да се издават налични ценни книжа във физическа форма. Съответният притежател на **ценните книжа** има правото да получава всякакви суми, дължими от **емитента** във връзка с тях (ценни книжа на приносител). Задълженията на **емитента** по **ценните книжа** съставляват необезпечени и неподчинени задължения на **емитента**, равностойни по ранг с всички други необезпечени и неподчинени задължения на **емитента** с изключение на евентуалните задължения, които се ползват с предимство съгласно повелителните правни норми. **Ценните книжа** не притежават номинална стойност и ще бъдат емитирани не повече от 100 000 000 броя единици от **ценните книжа**. Първоначалната емисия на **ценните книжа** ще се извърши на 09.04.2021 с **емисионна цена** 0,72 EUR.

**Ценните книжа** са Турбо лонг сертификати (eusipa 2210). **Ценните книжа** Ви осигуряват променливо погасяване в края на срока на **ценните книжа**, както и възможността за предсрочно погасяване преди края на редовния срок. След предсрочното погасяване няма да получавате повече плащания. Погасяването се изплаща в(ъв) EUR. **Ценните книжа** са предназначени за неограничено участие с ливъридж в развитието на **базовия инструмент** за кратък инвестиционен период, който не е задължително да трае до края на срока на **ценните книжа**. Тъй като **ценните книжа** са с ливъридж, тяхното развитие в общия случай ще представлява произведение на развитието на **базовия инструмент**: малки печалби по **базовия инструмент** ще водят до големи печалби по **ценните книжа**, но малки загуби по **базовия инструмент** ще водя до големи загуби по **ценните книжа**, като е възможна дори пълна загуба. Ако **базовият инструмент** достигне или падне под **нивото на бариера**, **емитентът** ще прекрати **ценните книжа** и ще получите само остатъчната стойност на **ценните книжа**, която по всяка вероятност ще е много малка или дори нулева.

**Забележка:** Общите условия по **ценните книжа** дават на **емитента** правото при някои извънредни обстоятелства (напр. пазарни сътресения, капиталови мерки във връзка с **базовия инструмент**, законодателни промени) (i) да коригира условията по **ценните книжа** или (ii) да погаси предсрочно **ценните книжа** по преобладаващата им справедлива пазарна стойност. Това, което ще получите в такъв случай, ще е различно от описаното в настоящото **резюме**, като може дори да се стигне до пълна загуба на инвестирания капитал.

За повече подробности относно **ценните книжа** вижте следните раздели.

### Упражняване

Можете да упражнявате **ценните книжа** на всяка **планирана дата на упражняване** чрез представяне на надлежно попълнено съобщение за упражняване и заплащане на всички свързани с това дължими суми. Два работни дни след действителното упражняване ще получите съответната парична сума. Няма да получавате по-нататъшни плащания.

Ако **ценните книжа** не са упражнени от Вас преди **окончателната дата на оценка**, те ще бъдат автоматично упражнени на тази дата.

| **Упражняване** | |
|---|---|
| **Планирана дата на упражняване** | 15 януари, 15 април, 15 юли и 15 октомври всяка година. |
| **Минимално упражняване** | Един брой |

### Погасяване

**Забележка: Емитентът** все още не е определил **окончателната дата на оценка** и **датата на падеж** на **ценните книжа**, т.е. краят на срока на **ценните книжа** все още не е установен. **Емитентът** обаче има правото да определи тези дати.

Погасяването на **ценните книжа** е променливо. Ще получите (i) предсрочно погасяване преди **датата на падеж**, ако настъпят определени събития, или (ii) редовно погасяване на **датата на падеж**. Това, което ще получите, зависи от (i) определени цени на **базовия инструмент** на определени дати и (ii) определени параметри на **ценните книжа. Базовият инструмент**, използван за определянето на погасяването по **ценните книжа**, са акциите в „BASF SE“, търгувани в(ъв) EUR на борсата „Xetra Frankfurt“. Международният идентификационен номер на ценни книжа за **базовия инструмент** е DE000BASF111.

Таблиците по-долу съдържат най-значимата информация, необходима за определянето на погасяването.

| **Дати** | |
|---|---|
| **Първоначална дата на оценка** | 08.04.2021 |
| **Дата на емисията** | 09.04.2021 |
| **Окончателна дата на оценка** | Все още не е определена. |
| **Дата на падеж** | Все още не е определена. |
| **Период на наблюдение за бариера** | Започващ на **датата на емисията** и приключващ на **окончателната дата на оценка.** |

| **Параметри** | |
|---|---|
| **Ниво на бариера** [КОР] | 68,90 EUR |
| **Страйк цена** [КОР] | 65,40 EUR |
| **Процент на финансиране** | „EONIA“, публикуван на страницата на Reuters EONIA=. |
| **Марж върху процента на финансиране** | 2%, като **емитентът** може да промени този марж с между 0% и 4%. |

| | |
|---|---|
| **Множител** | 0,10 |
| **Валута на продукта** | Евро „EUR“ |

| **Цени на базовия инструмент** | |
|---|---|
| **Първоначална референтна цена** | 71,45 EUR |
| **Окончателна референтна цена** | Официалната цена при затваряне на **базовия инструмент** на **борсата** за **окончателната дата на оценка.** |
| **Референтна цена за бариера** | Която и да е цена на търгуване с **базовия инструмент** на **борсата** по време на редовните сесии за търгуване. |

| **Базов инструмент за погасяване** | |
|---|---|
| **Валута на базовия инструмент** | Евро „EUR“ |
| **Акции** | BASF SE |
| **Борса** | Xetra Frankfurt |
| **ISIN** | DE000BASF111 |

[КОР] Параметърът подлежи на посочените по-долу корекции през срока на **ценните книжа.**

**Бариерно събитие**

Погасяването зависи от различни фактори, сред които — настъпването или липсата на **бариерно събитие. Бариерно събитие** е настъпило, ако по време на **периода на наблюдение за бариера** е имало **референтна цена за бариера**, по-малка от или равна на **нивото на бариера.**

**Постоянни корекции по време на срока**

На всеки работен ден за търговия **страйк цената** и **бариерата** се коригират така, че да отчитат разходите за финансиране на **ценните книжа**. Разходите за финансиране зависят от **страйк цената**, **процента на финансиране** и **маржа върху процента на финансиране**. В общия случай тази корекция намалява стойността на **ценните книжа.**

**Корекции поради плащания на разпределения**

Ако **базовият инструмент** изплаща дивидент, нетният размер на този дивидент ще бъде изваден от **страйк цената** и **нивото на бариера** на датата на отпадане на дивидента. Тази корекция частично ще компенсира влиянието на плащането на дивидент върху стойността на **ценните книжа.**

**Предсрочно погасяване преди края на редовния срок**

Веднага щом настъпи **бариерно събитие**, **ценните книжа** се прекратяват. В рамките на предварително определен срок **емитентът** ще определи остатъчната стойност на **ценните книжа. Следва да очаквате тази остатъчна стойност да бъде много близка до нула или дори равна на нула. Ще получите остатъчната стойност като окончателно плащане по ценните книжа** пет работни дни след нейното определяне. Освен изплащането на остатъчната стойност, няма да получите нито по-нататъшни плащания, нито каквато и да е компенсация за предсрочното погасяване.

**Погасяване в края на срока**

Ако **ценните книжа** не са погасени предсрочно, ще получите **сумата за обратно изкупуване** на **датата на падеж.** За да определи **сумата за обратно изкупуване**, **емитентът** първо ще определи парична сума, като изчисли разликата между (i) **окончателната референтна цена** и (ii) **страйк цената**. Погасяването, което ще получите, е паричната сума умножена по **множителя**.

## Къде ще се търгуват ценните книжа?

Към момента на изготвяне на настоящото **резюме емитентът** възнамерява да заяви **ценните книжа** за търгуване на Официалния пазар на Виенската фондова борса.

**Емитентът** си запазва правото да заяви **ценните книжа** за търгуване на един или повече допълнителни регулирани пазари в която и да е държава — членка на Европейското икономическо пространство, чийто компетентен орган е уведомен за одобряването на **основния проспект.**

Цените на **ценните книжа** ще се котират от **емитента** като стойност за единица (поединична котировка).

## Кои са ключовите рискове, специфични за ценните книжа?

По-долу са изложени най-съществените рискови фактори, специфични за **ценните книжа** към момента на изготвяне на това **резюме:**

**Рискове поради конкретното структуриране на ценните книжа**

- Ако съответната цена на **базовия инструмент** се е развила неблагоприятно, е възможна пълна загуба на инвестирания капитал. Поради ливъридж ефект, този риск значително нараства. Неблагоприятните движения на **базовия инструмент** включват напр. спадане на **базовия инструмент.**
- Ако някой значим пазарен лихвен процент бъде променен — включително който и да е свързан с **емитента** лихвен спред — това може да има значително въздействие върху пазарната цена на **ценните книжа.**

**Рискове поради определени характеристики на ценните книжа**

- Възможно е да понесете значителна загуба поради неблагоприятно определена от **емитента дата на падеж**; възможна е дори пълна загуба на инвестирания капитал.

**Рискове, произтичащи от вида базов инструмент**

- Ако (i) очакваната сума или дата на изплащане на бъдещи дивиденти се промени или (ii) действителната сума или дата на изплащане се различава от очакваното, това може да окаже неблагоприятно въздействие върху пазарната стойност на **ценните книжа.**

**Рискове поради връзката с базов инструмент, които обаче не зависят от вида на базовия инструмент**

- Търгуваният обем от **базовия инструмент** може да намалее толкова, че да окаже неблагоприятно въздействие върху пазарната стойност на **ценните книжа** или че **ценните книжа** да бъдат погасени предсрочно на цена, неблагоприятна за Вас.
- **Емитентът** може да извършва търговия, която пряко или косвено засяга **базовия инструмент**, и това да окаже отрицателно въздействие върху пазарната цена на **базовия инструмент.**
- Поради непредвидени събития, свързани с **базовия инструмент**, може да се наложи **емитентът** да вземе решения, които в ретроспекция да се окажат неблагоприятни за Вас.
- Поради решения или действия на доставчика, администратора или емитента на **базовия инструмент** или прилагане, приемане или изменение на приложими закони или други нормативни актове, са възможни ограничения за или неразполагаемост на **базовия инструмент** и това може да доведе до неблагоприятни корекции на **базовия инструмент** и погасяването.
- Всяка извършвана от **емитента** търговия с **базовия инструмент** потенциално може да води до конфликт на интереси, ако **емитентът** не е напълно подсигурен чрез хеджиране на ценовия риск, свързан с **ценните книжа.**

**Рискове, независещи от базовия инструмент, емитента и конкретното структуриране на ценните книжа**

- **Емитентът** има право да забави предсрочното погасяване след настъпване на извънредно събитие с най-много шест месеца, като това забавяне или непредприемането му може да окаже отрицателно въздействие върху стойността на **ценните книжа.**
- Развитието или ликвидността на който и да е пазар, на който се търгува конкретна серия от **ценните книжа**, е несигурно, поради което поемате риска да не можете да продадете своите **ценни книжа** преди падежа им на справедлива цена или изобщо.

# Основна информация относно предлагането на ценните книжа на обществеността и/или допускането до търгуване на регулиран пазар

## При какви условия мога да инвестирам в тези ценни книжа?

Считано от **датата на емисията**, можете да закупите **ценните книжа** директно от **емитента**. След успешно заявяване на **ценните книжа** за търгуване на борса, можете да закупите **ценните книжа** и на съответната борса. Цената, на която ще

| Данни за инвестицията | |
|---|---|
| **Дата на емисията** | 09.04.2021 |
| **Емисионна цена** | 0,72 EUR |

закупите **ценните книжа**, ще бъде определена от **емитента** или съответната борса и постоянно ще се коригира от **емитента** така, че да отразява актуалното състояние на пазара. За повече информация относно борсите, на които **емитентът** възнамерява да заяви **ценните книжа** за търгуване, вижте по-горе в раздел „Къде ще се търгуват ценните книжа?“.

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е **окончателната дата на оценка** (вижте раздела „Погасяване“ по-горе), като **емитентът** обаче може да вземе решение да прекрати предлагането по-рано.

**Забележка:** Предлагането, продажбата, предаването или прехвърлянето на **ценните книжа** могат да бъдат ограничени от законодателството или друга нормативна уредба.

#### Какви са разходите, свързани с ценните книжа?

В таблицата отдясно са показани свързаните с **ценните книжа** разходи, оценени от **емитента** към момента на изготвяне на настоящото **резюме.**

| Свързани разходи | |
|---|---|
| **Еднократни входни разходи** | 0,02 EUR |
| **Еднократни изходни разходи по време на срока** | 0,00 EUR |
| **Еднократни изходни разходи в края на срока** | 0,00 EUR |
| **Текущи разходи (съвкупни за една година)** | 0,101434 EUR |

Моля, обърнете внимание на следното във връзка с изброените в таблицата разходи:

- Всички разходи са включени в **емисионната цена** или съответно котираната цена на **ценните книжа**. Те са посочени за една единица от **ценните книжа.**
- Еднократните входни разходи възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат записани или съответно — закупени.
- Еднократните изходни разходи по време на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат продадени или упражнени преди падеж.
- Еднократните изходни разходи в края на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат погасени.
- Текущите разходи възникват постоянно по време на притежаването на **ценните книжа.**
- През срока на **ценните книжа** действителните разходи могат да се различават от разходите, представени в таблицата, например поради вариращи премии и отстъпки, включени в котираните цени на **ценните книжа.**
- Когато възникнат отрицателни изходни разходи, те ще компенсират части от възникнали преди това входни разходи. Следва да очаквате тези разходи да клонят все по-близо до нула с намаляването на оставащия оставащия срок на **ценните книжа.**

Всяко лице, което предлага **ценните книжа**, може да ви начисли допълнителни разходи. Тези разходи се определят между предлагащото лице и Вас.

## Защо се изготвя този проспект?

**Емитентът** е заинтересован да предлага **ценните книжа**, за да генерира печалби от части от входните и изходните разходи за **ценните книжа** (за информация относно разходите вижте по-горе в раздел „Какви са разходите, свързани с ценните книжа?“). Нетните суми на постъпленията за единица от **ценните книжа** ще представляват **емисионната цена** минус всички емисионни разходи. По оценка на **емитента** средните емисионни разходи за серия от ценните книжа са приблизително 200,00 EUR.

Нетните постъпления от емитирането на **ценните книжа** могат да се използват от **емитента** за всякакви цели, като в общия случай той ще ги използва за генериране на печалби и за целите на общото си финансиране.

#### Съществени конфликти на интереси

Следните дейности на **емитента** потенциално могат да доведат до конфликти на интереси, тъй като е възможно да влияят върху пазарната цена на **базовия инструмент**, с което — и върху пазарната стойност на **ценните книжа**:

- **Емитентът** може да придобива информация относно **базовия инструмент**, която не е обществено достъпна и може да бъде от съществено значение за развитието и оценяването на **ценните книжа**, като не се задължава да Ви разкрива тази информация.
- **Емитентът** обикновено извършва търговия с **базовия инструмент** (i) с цел хеджиране по отношение на **ценните книжа**, (ii) за притежаваните или управлявани от **емитента** сметки или (iii) в изпълнение на клиентски поръчки. Ако **емитентът** (вече) не е напълно подсигурен чрез хеджиране на ценовия риск, свързан с **ценните книжа**, всяко неблагоприятно за Вас отражение върху пазарната стойност на **ценните книжа** ще доведе до благоприятна промяна в икономическото състояние на **емитента** и обратно.

**IMPORTANT NOTICE:** PLEASE NOTE THAT THE GERMAN TRANSLATION OF THE FINAL TERMS IS PROVIDED FOR INFORMATION PURPOSES ONLY AND THAT ONLY THE ENGLISH LANGUAGE ORIGINAL OF THE FINAL TERMS IS BINDING.

**WICHTIGER HINWEIS:** DIE DEUTSCHE ÜBERSETZUNG DER ENDGÜLTIGEN BEDINGUNGEN WIRD AUSSCHLIEßLICH ZU INFORMATIONSZWECKEN ZUR VERFÜGUNG GESTELLT UND BINDEND IST AUSSCHLIEßLICH DAS ENGLISCHE ORIGINAL DER ENDGÜLTIGEN BEDINGUNGEN.

# ENDGÜLTIGE BEDINGUNGEN

**Nr. 37435**

**vom 9.4.2021**

**Emission von bis zu 100.000.000 Stück Turbo Long-Zertifikate auf BASF SE (**die **„Wertpapiere“)**

**im Zusammenhang mit dem Basisprospekt vom 8.5.2020**

**für das Structured Securities Programme der**

**Raiffeisen Centrobank AG**

Dieses Dokument (die „**Endgültigen Bedingungen**“) wurde von der Raiffeisen Centrobank AG (die „**Emittentin**“) für den Zweck der Verordnung (EU) 2017/1129 vom 14.6.2017 (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Prospektverordnung**“) erstellt, um zu bestimmen, welche im Basisprospekt vom 8.5.2020 (in der jeweils gültigen Fassung, der „**Basisprospekt**“) verfügbaren Optionen auf die Wertpapiere anwendbar sind. Der Basisprospekt und dessen etwaige Nachträge sind öffentlich verfügbar in elektronischer Form auf der Webseite der Emittentin https://www.rcb.at im gesonderten Bereich „Die Bank – Veröffentlichungen – Wertpapierprospekte“ (der „**Prospektbereich der Webseite**“).

**Bitte beachten Sie:** Der Basisprospekt wird voraussichtlich bis zum 7.5.2021 gültig sein. Die Emittentin beabsichtigt es, einen gebilligten nachfolgenden Basisprospekt durch Veröffentlichung im Prospektbereich der Webseite spätestens an diesem Tag zur Verfügung zu stellen.

**Verwendung eines Referenzwertes**

Als Bezugsgrundlage dient bei den Wertpapieren ein von einem Administrator bereitgestellter Referenzwert, der in das gemäß Artikel 36 der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates durch die Europäische Wertpapieraufsichtsbehörde geführte öffentliche Register eingetragen ist.

**Beschränkungen für das Angebot**

Die Wertpapiere können ausschließlich gemäß den anwendbaren Produktüberwachungsanforderungen der MiFID II angeboten werden, wie im Basisinformationsblatt (das auf der Webseite der Emittentin verfügbar ist) angegeben ist und/oder wie von der Emittentin auf Anfrage offengelegt wird.

Die Endgültigen Bedingungen stellen weder ein Angebot zum Kauf noch eine Aufforderung zum Verkauf jeglicher Wertpapiere dar und sind auch nicht als Anlageempfehlung zu betrachten. Die Verbreitung dieser

Endgültigen Bedingungen sowie das Angebot, der Verkauf und die Lieferung von den Wertpapieren kann in bestimmten Ländern gesetzlich beschränkt sein. Personen, die in den Besitz dieser Endgültigen Bedingungen gelangen, sind von der Emittentin aufgefordert, sich selbst über solche Beschränkungen zu unterrichten und diese zu beachten.

Für eine weiterführende Darstellung bestimmter Beschränkungen für das Angebot und den Verkauf von den Wertpapieren wird auf den Basisprospekt verwiesen.

**Wichtige Hinweise**

Bitte berücksichtigen Sie eingehend Folgendes:

- Die Endgültigen Bedingungen sind in Verbindung mit dem Basisprospekt und dessen etwaigen Anhängen zu lesen, um alle relevanten Informationen über die Wertpapiere zu erhalten.
- Die anwendbaren Emissionsbedingungen der Wertpapiere (die „**Emissionsbedingungen**“) sind im Basisprospekt enthalten. Die Emissionsbedingungen werden durch keinen nachfolgenden Basisprospekt ersetzt oder geändert. Großgeschriebene Begriffe, welche in den Endgültigen Bedingungen verwendet, aber nicht definiert sind, haben die in den Emissionsbedingungen angegebene Bedeutung. Die relevanten vertraglichen Bedingungen der Wertpapiere sind die Emissionsbedingungen, wobei die Optionen durch die Endgültigen Bedingungen ausgewählt und vervollständigt werden.
- Es kann nicht zugesichert werden, dass nach dem Datum der Endgültigen Bedingungen (i) die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben zutreffend sind und (ii) keine Veränderung der Finanzlage der Emittentin oder eines referenzierten Vermögenswertes erfolgt. Das Vorgenannte bleibt von jeglicher Lieferung der Endgültigen Bedingungen oder jeglichem Angebot oder Verkauf von den Wertpapieren unberührt.
- Eine emissionsspezifische Zusammenfassung der Wertpapiere (die „**Zusammenfassung**“) ist den Endgültigen Bedingungen beigefügt. Die Zusammenfassung wurde von der Emittentin erstellt, um grundlegende Informationen zu den Wertpapieren zur Verfügung zu stellen.
- Potentielle Erwerber der Wertpapiere müssen berücksichtigen, dass die Steuergesetze und -praktiken des Landes, wohin die Wertpapiere transferiert werden, oder anderer Rechtsordnungen eine Auswirkung auf den Ertrag aus den Wertpapieren haben können. Potentielle Erwerber der Wertpapiere sollten hinsichtlich der steuerlich relevanten Folgen ihren Steuerberater konsultieren.

# A. VERTRAGLICHE INFORMATIONEN

## ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN IN BEZUG AUF DIE WERTPAPIERE

**WICHTIGER HINWEIS:** Neben den Überschriften von einigen nachfolgenden Abschnitten sind bestimmte Paragraphen der Emissionsbedingungen angegeben, auf welche sich diese Abschnitte (unter anderem) beziehen, jedoch können solche Abschnitte auch für andere Paragraphen relevant sein. Anleger können nicht darauf vertrauen, dass die nachfolgenden Abschnitte sich ausschließlich auf die angegebenen Paragraphen beziehen.

| | | |
|---|---|---|
| **1.** | **Emittentin:** | Raiffeisen Centrobank AG |
| **2.** | **Kennzeichnung:** | ISIN: AT0000A2QNT5<br>Wertpapierkennnummer: RC03JM |
| **3.** | **Produktwährung** (vgl. § 1)**:** | Euro („**EUR**“) |
| | **Quelle des Wechselkursfixings** (cf § 14)**:** | Euro fixing |
| **4.** | **Produkttyp** (vgl. § 23)**:** | Turbo Long-Zertifikate (eusipa 2210) |
| **5.** | **Zinszahlung (und Verzinsungsart)** (vgl. § 4)**:** | Nicht anwendbar |
| **6.** | **Basiswerttyp** (vgl. §§ 6, 9)**:** | Aktie |
| **7.** | **Anzahl der Stücke:** | Bis zu 100.000.000 Stücke |
| **8.** | **Ausgabepreis:** | EUR 0,72 |
| **9.** | **Ausgabeaufschlag:** | Nicht anwendbar |
| **10.** | **Art der Notiz** (vgl. § 7)**:** | Stücknotiz |
| | **Bezugsverhältnis:** | 0,10<br>Das Bezugsverhältnis unterliegt den Anpassungen gemäß den anwendbaren Produktbedingungen. |
| **11.** | **Nennwert** (vgl. § 1)**:** | Nicht anwendbar |
| **12.** | **Erster Bewertungstag** (vgl. § 5)**:** | 8.4.2021 |
| **13.** | **Erster Referenzpreis** (vgl. § 5)**:** | EUR 71,45 |
| **14.** | **Ausgabetag** (vgl. § 1)**:** | 9.4.2021 |
| **15.** | **Letzter Bewertungstag** (vgl. § 5)**:** | Die Wertpapiere haben keinen festen Fälligkeitstag („open-end“). |
| **16.** | **Letzter Referenzpreis** (vgl. § 5)**:** | Schlusskurs |
| **17.** | **Fälligkeitstag** (vgl. § 3)**:** | Die Wertpapiere haben keinen festen Fälligkeitstag („open-end“). |
| **18.** | **Ausübbare Wertpapiere** (vgl. § 8)**:** | Ja |
| | (i) Ausübungsart: | Bermudisch; Automatische Ausübung anwendbar |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | (ii) | Mindestausübungsmenge: | 1 |
| | (iii) | Planmäßige Ausübungstage: | 15. Jänner, 15. April, 15. Juli und 15. Oktober jedes Jahres |
| **19.** | **Abwicklungsart** (vgl. § 3)**:** | | Barausgleich |
| **20.** | **Bestimmungen für den Basiswert** (vgl. § 6)**:** | | |
| | (i) | Aktien (Basiswert): | BASF SE (ISIN: DE000BASF111)<br><br>Informationen zum Basiswert, seiner vergangenen und künftigen Wertentwicklung und seiner Volatilität können aus folgenden Quellen erhalten werden: https://www.xetra.com/ und https://www.basf.com/ |
| | (ii) | Börse: | Xetra Frankfurt |
| | (iii) | Verbundene Börse(n): | Alle Börsen |
| | (iv) | Basiswertwährung: | EUR |
| **21.** | **Bestimmungen für den Basiswert für die Ausrechnung des Variablen Zinssatzes (vgl. § 6):** | | Nicht anwendbar |
| **22.** | **Bestimmungen für den Rückzahlungsbetrag (vgl. § 23):** | | |
| | (i) | Basispreis: | EUR 65,40, vorbehaltlich von Anpassungen gemäß den anwendbaren Produktbedingungen |
| | (ii) | Barriere: | EUR 68,90, vorbehaltlich von Anpassungen gemäß den anwendbaren Produktbedingungen |
| | (iii) | Barriereereferenzpreis: | Regulärer Intraday-Kurs |
| | (iv) | Barrierebeobachtungszeitraum: | Der Zeitraum vom Ausgabetag (einschließlich) bis zum Letzten Bewertungstag (einschließlich) |
| | (v) | Ausschüttungsbetrag: | 100% des Nettobetrages jeder Dividende |
| | (vi) | Finanzierungsrate: | „EONIA“ (administriert von European Money Markets Institute) wie veröffentlicht auf Reuters-Seite EONIA= |
| | (vii) | Finanzierungsratenmarge: | 2,00% am Emissionstag. Die Emittentin behält sich das Recht vor, die Finanzierungsratenmarge zu ändern innerhalb des Bereichs von 0% bis zum doppelten Wert am Ausgabetag, nachdem sie den Wertpapierinhaber davon gemäß § 20 unterrichtet hat. |
| **23.** | **Allgemeine Bestimmungen für die Verzinsung** (vgl. § 4)**:** | | Nicht anwendbar |
| **24.** | **Allgemeine Verwahrstelle** (vgl. § 1)**:** | | OeKB CSD GmbH<br>Strauchgasse 1-3<br>1010 Vienna<br>Austria |

| | | |
|---|---|---|
| **25.** | **Kündigung und Zahlung** (vgl. § 12)**:** | Anwendbar |
| **26.** | **Vorzeitige Rückzahlung** (vgl. § 12)**:** | Anwendbar |
| **27.** | **Außerordentliches Rückzahlungsereignis** (vgl. § 5)**:** | Rechtsänderung, Besteuerungsänderung, Hedging-Störung, Gestiegene Hedging-Kosten und Insolvenzantrag |
| **28.** | **Emittentinnengebühr** (vgl. § 18)**:** | Nicht anwendbar |
| **29.** | **Maßgebliche Finanzzentren** (vgl. § 13)**:** | Österreich |
| **30.** | **Zahlstelle** (vgl. § 17)**:** | Raiffeisen Centrobank AG<br>Tegetthoffstraße 1<br>A-1010 Wien<br>Österreich |
| **31.** | **Berechnungsstelle** (vgl. § 17)**:** | Raiffeisen Centrobank AG<br>Tegetthoffstraße 1<br>A-1010 Wien<br>Österreich |
| **32.** | **Anpassung durch die Berechnungsstelle** (vgl. § 10)**:** | Anwendbar |

# B. AUSSERVERTRAGLICHE INFORMATIONEN

| | | |
|---|---|---|
| **33.** | **Börsenzulassung:** | Die Emittentin beabsichtigt, die Zulassung der Wertpapiere zum Amtlichen Handel der Wiener Börse und, sofern die Emittentin dies beschließt, an einem oder mehreren zusätzlichen geregelten Märkten in einem Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums zu beantragen, dessen zuständige Behörde über die Billigung des Basisprospekts informiert wurde. |
| **34.** | **Interesse von ausschlaggebender Bedeutung:** | Die folgenden Aktivitäten der Emittentin beinhalten potentielle Interessenkonflikte, weil sie den Marktpreis des Basiswertes und somit auch den Marktwert der Wertpapiere beeinflussen können:<br>• Die Emittentin kann vertrauliche Informationen in Bezug auf den Basiswert erlangen, die möglicherweise wesentlich für die Wertentwicklung oder Bewertung der Wertpapiere sind, und die Emittentin ist nicht verpflichtet, solche Informationen Ihnen offenzulegen.<br>• Die Emittentin übt Handelsaktivitäten im Basiswert in der Regel entweder (i) zu Absicherungszwecken im Hinblick auf die Wertpapiere oder (ii) für eigene und verwaltete Konten der Emittentin oder (iii) bei der Ausführung von Kundenaufträgen aus. Sollte die Emittentin nicht (mehr) vollständig gegen das Preisrisiko der Wertpapiere abgesichert sein, wird jede für Sie nachteilige Auswirkung auf den Marktwert der Wertpapiere eine vorteilhafte Änderung der wirtschaftlichen Situation der Emittentin zur Folge haben und umgekehrt. |
| **35.** | **Mitteilungen** (vgl. § 20)**:** | |
| | (i) Internetadresse: | https://www.rcb.at/produkt/?ISIN=AT0000A2QNT5 |

| | | |
|---|---|---|
| (ii) | Anderer oder zusätzlicher Ort für Zeitungsmitteilung: | Nicht anwendbar |

**36. Öffentliches Angebot:**

Ein öffentliches Angebot von Wertpapieren kann seitens der Raiffeisen Centrobank AG außerhalb des Ausnahmebereichs gemäß Artikel 1(4) der Prospektverordnung in Österreich, Bulgarien, Kroatien, der Tschechischen Republik, Deutschland, Ungarn, Italien, Polen, Rumänien, der Slowakischen Republik und Slowenien (die „**Öffentlichen Angebotsstaaten**“) innerhalb des Zeitraumes ab dem (einschließlich) Ausgabetag bis zum (einschließlich) Letzten Bewertungstag (die „**Angebotsfrist**“), vorbehaltlich der vorzeitigen Kündigung und Verlängerung im Ermessen der Emittentin unterbreitet werden. Ab dem (einschließlich) Ausgabetag bis zum (einschließlich) letzten Tag der Angebotsfrist werden die Wertpapiere im Wege einer Daueremission öffentlich angeboten.

**37. Zeichnung:**

| | | |
|---|---|---|
| (i) | Zeichnungsfrist: | Die Wertpapiere werden außerhalb einer Zeichnungsfrist platziert. |