
E-Group Investments SICAV, a.s.

jednající na účet podfondu E-Group, podfond Mixed Investments

EMISNÍ PODMÍNKY

Dluhopis E-Group - Mixed Investments 2023

8. 11. 2023

Právní upozornění

Tato emise je neveřejnou nabídkou cenných papírů omezenou výhradně na území České republiky a jakékoliv veřejné nabízení cenných papírů na základě těchto emisních podmínek podléhá zákonu č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Emitent neučinil žádná právní jednání, na základě kterých by bylo možné cenné papíry vydávané na základě těchto emisních podmínek veřejně nabízet v České republice anebo nabízet v jakékoliv třetí zemi. Nabízení cenných papírů na základě těchto emisních podmínek může být v některých třetích zemích zcela zakázáno.

V případě šíření těchto emisních podmínek anebo informací z nich třetími osobami bez vědomí emitenta emitent neodpovídá za případné porušení právních předpisů, ke kterému by takovým šířením mohlo dojít.

Každý investor anebo osoba, která obdržela tyto emisní podmínky, je povinna zdržet se:

- a) jakékoliv distribuce těchto emisních podmínek třetím osobám;*
- b) poskytování informací z těchto emisních podmínek třetím osobám s cílem nabízet cenné papíry vydávané na základě těchto emisních podmínek.*

A. ZÁKLADNÍ INFORMACE O EMITENTOVĚ A EMISI

Emitent	E-Group Investments SICAV, a.s. se sídlem Karolinská 707/7, Karlín, 186 00 Praha 8 IČO: 171 86 234 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 27319 jednající na účet podfondu E-Group, podfond Mixed Investments
Název emise	Dluhopis E-Group - Mixed Investments 2023
ISIN	CZ0003555989
Jmenovitá hodnota dluhopisu	100.000 EUR
Měna dluhopisu	EUR (Euro)
Výnos dluhopisu	Výnos z dluhopisu je úročen pohyblivou úrokovou sazbou p.a., určenou jako součet úrokové báze 3M EURIBOR +2,42 %
Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise	44.400.000 EUR Emitent je oprávněn vydat dluhopisy v menší celkové jmenovité hodnotě emise, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise dluhopisů. Emitent není oprávněn vydat dluhopisy ve větší celkové jmenovité hodnotě emise, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise dluhopisů.
Datum emise	8.11.2023
Emisní kurz	100.000 EUR + alikvótní úrokový výnos k datu úhrady emisního kurzu, náleží-li datum úpisu na kterýkoliv den po datu emise.
Lhůta pro upisování	Od 8.11.2023 do 31.12.2023 Upisování dluhopisů po uplynutí této lhůty se nepřipouští.
Konečné datum splatnosti	30. 09. 2038
Podoba dluhopisu	Listinný cenný papír
Forma dluhopisu	Cenný papír na řad
Splatnost jistiny	30. 09. 2038
Splatnost výnosu z dluhopisu	Ročně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního roku, není-li takový den pracovním dnem, nastává splatnost výnosu první následující pracovní den. S výjimkou splatnosti výnosu z dluhopisu za poslední rok, která nastává v den Splatnosti jistiny.
Zvláštní práva spojená s dluhopisem	Nejsou
Omezení převoditelnosti	Na jinou osobu než na Emitenta jsou dluhopisy převoditelné pouze s předchozím písemným souhlasem Emitenta. Na Emitenta jsou dluhopisy převoditelné bez omezení.

B. ZÁVAZEK EMITENTA

Závazek Emitenta	Emitent prohlašuje, že dluží každému vlastníku dluhopisů za podmínek stanovených v těchto emisních podmínkách částku odpovídající jmenovité hodnotě dluhopisů zvýšenou o odpovídající příslušný výnos dluhopisů a zavazuje se tento dluh splatit v souladu s těmito emisními podmínkami.
Vlastnosti závazku	Dluhopisy jsou přímými, nepodmíněnými a nepodřízenými závazky Emitenta, které jsou na stejné úrovni se všemi ostatními existujícími i budoucími přímými, nepodmíněnými a nepodřízenými závazky Emitenta.
Zajištění	Splacení dluhopisu nebo jeho výnosu není zajištěno třetí osobou, ani k němu není poskytnuto zajištění zástavním právem.

C. TECHNICKÉ NÁLEŽITOSTI DLUHOPISŮ A EVIDENCE VLASTNÍKŮ	
Technické provedení	Dluhopisy jsou cenným papírem na řad. Jsou vydávány jako individuální dluhopisy v celkovém počtu maximálně 444 ks o jmenovité hodnotě 100.000 EUR každý. Každý z dluhopisů nese číselné označení sestávající pořadového čísla dluhopisu, tj. od čísla 1 do čísla 444. V případě, že investor upíše v jeden okamžik více než 2 ks dluhopisů, může Emitent nahradit jednotlivé listinné dluhopisy hromadným dluhopisem. Za úschovu dluhopisu odpovídá jeho vlastník.
Seznam vlastníků dluhopisů	Emitent vede seznam vlastníků dluhopisů, který musí obsahovat informace jednoznačně identifikující vlastníka dluhopisů, jeho kontaktní údaje, korespondenční adresy, evidenční čísla upsáných dluhopisů. Povinností vlastníka dluhopisu je udržovat tyto informace aktuální, tj. neprodleně písemně nahlásit Emitentovi jakoukoli změnu v těchto údajích. V případě nesplnění této informační povinnosti vlastníkem dluhopisu Emitent nenese odpovědnost za jakékoli škody či omezení výkonu práva vlastníka dluhopisu, které nastanou v souvislosti s neplatnými, zastaralými či neaktuálními údaji obsaženými v seznamu vlastníků dluhopisů, ledaže vlastník dluhopisu prokáže, že Emitentovi změnu takových údajů oznámil.
D. MÍSTO A ZPŮSOB UPISOVÁNÍ A VYDÁVÁNÍ DLUHOPISŮ	
Místo upisování a vydávání dluhopisů	Sídlo Emitenta. Vždy v pracovní dny od 9:00 do 16:00.
Způsob upisování dluhopisů	<p>Emitent a investor uzavrou společně smlouvu o upsání dluhopisů (dále jen „Smlouva“), ve které budou uvedeny nejméně následující údaje:</p> <p>V případě investora – fyzické osoby:</p> <ul style="list-style-type: none">• jméno a příjmení• datum narození• adresa místa trvalého pobytu <p>v případě investora – právnické osoby:</p> <ul style="list-style-type: none">• název• sídlo• identifikační číslo• osoba(y) oprávněná(é) právnickou osobu zastupovat <p>a dále pro všechny investory společné údaje:</p> <ul style="list-style-type: none">• korespondenční adresa• bankovní spojení• telefonní kontakt• e-mail• počet dluhopisů, o které má investor zájem <p>Smlouvu je možné uzavřít kdykoliv v průběhu lhůty pro upisování. Na uzavření Smlouvy nemá investor právní nárok.</p> <p>Za datum úpisu dluhopisu se považuje datum úhrady emisního kurzu dluhopisu dle emisních podmínek.</p> <p>Emitent je oprávněn před uzavřením Smlouvy mezi Emitentem a investorem provést identifikaci a kontrolu investora dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AMLZ“). V případě, že investor nesvolí k provedení identifikace a kontroly anebo nebude splňovat podmínky dle AMLZ, bude výše uvedené překážkou pro uzavření Smlouvy mezi Emitentem a investorem.</p> <p>Emitent je oprávněn před uzavřením Smlouvy mezi Emitentem a investorem požadovat prohlášení o daňové rezidenci investora, doplněné případně o další příslušná potvrzení potvrzující skutečnosti podstatné pro určení daňové rezidence investora.</p>

Emisní kurz	Emisní kurz od data emise včetně (8.11.2023) do 30.11.2023 je roven nominální hodnotě dluhopisu, to je 100.000 EUR. Po tomto období se do ceny dluhopisů, tj. emisního kurzu, promítá odpovídající alikvotní úrokový výnos ke dni úhrady emisního kurzu. Investor je pro řádné splacení emisního kurzu povinen uhradit jmenovitou hodnotu dluhopisu a alikvotní úrokový výnos ke dni splacení emisního kurzu. Do úplného splacení emisního kurzu nemohou být investorovi dluhopisy vydány. V případě, že vznikne při úhradě emisního kurzu přeplatek, vyplatí jej Emitent bezodkladně na platební účet investora.
Splatnost emisního kurzu	Emisní kurz dluhopisů splatný na základě uzavřené Smlouvy je splatný nejpozději do 30.11.2023, přičemž v případě, že investor neuhradí emisní kurz dluhopisů v plné výši v této stanovené lhůtě, nestane se upsání dluhopisů dle Smlouvy účinným a Smlouva se ruší od samého počátku.
Technické náležitosti úhrady emisního kurzu	Emisní kurz dluhopisů je splatný bezhotovostním převodem anebo vkladem na bankovní účet Emitenta vedený u Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha, číslo účtu 1000002908/6700, IBAN: CZ10 6700 0000 0010 0000 2908, SWIFT: SUBACZPP. Rozhodným okamžikem je okamžik připsání poslední částky plné výše emisního kurzu na účet Emitenta.
Způsob vydávání dluhopisů	Dluhopisy budou investorovi vydány proti podpisu stvrzujícím převzetí nejdříve v den prokázané úhrady plné výše emisního kurzu a nejpozději do 15 pracovních dnů po prokázané úhradě plné výše emisního kurzu, takové datum však nesmí předcházet datu emise.

E. PŘEVOD DLUHOPISU

Omezení převoditelnosti	Na jinou osobu než na Emitenta jsou dluhopisy převoditelné pouze s předchozím písemným souhlasem Emitenta, který Emitent udělí na základě písemné žádosti vlastníka dluhopisu. Emitent je oprávněn požadovat provedení identifikace a kontroly nabyvatele dluhopisu dle AMLZ. V případě, že nabyvatel nesvolí k provedení identifikace a kontroly anebo nebude splňovat podmínky dle AMLZ bude výše uvedené překážkou pro udělení souhlasu s převodem dluhopisu. Na Emitenta jsou dluhopisy převoditelné bez omezení.
Převod	Změna vlastníka dluhopisu je možná pouze na základě rubopisu dluhopisu na základě smlouvy (kupní, nebo darovací), a to po předchozím písemném souhlasu Emitenta, je-li vyžadován, vydaném na základě písemné žádosti vlastníka dluhopisu. Vlastnické právo přechází na nového vlastníka k okamžiku předání dluhopisu. Ve vztahu Emitentovi je převod vlastnického práva účinný dnem prokázání převodu vlastnického práva k dluhopisu. Emitent je povinen ve lhůtě tří pracovních dnů ode dne prokázání řádného převodu vlastnického práva k dluhopisům provést změnu v seznamu vlastníků dluhopisů.

F. VÝNOS DLUHOPISU

Výše výnosu	Výnos z dluhopisu je úročen pohyblivou úrokovou sazbou p.a., určenou jako součet úrokové báze 3M EURIBOR + 2,42 % (dále jen jako „ Úroková sazba “), za těchto podmínek: i) Rozhodným dnem pro stanovení sazby 3M EURIBOR je druhý pracovní den před prvním dnem příslušného úrokového období. (ii) Úroková sazba se vypočítá za každé úrokové období ode dne vydání listinného dluhopisu majiteli dluhopisu do splacení jmenovité hodnoty dluhopisu a úrokového výnosu. (iii) Úrokové období dluhopisu jsou 3 (tři) měsíce. První úrokové období začíná dnem vydání listinného dluhopisu majiteli dluhopisu a končí posledním dnem kalendářního čtvrtletí, ve kterém došlo k vydání dluhopisu majiteli. Každé následující úrokové období začíná dnem následujícím po uplynutí předchozího úrokového období.
-------------	--

	(iv) K datu splatnosti jmenovité hodnoty dluhopisu přestane být dluhopis úročen, kromě případu kdy k datu splatnosti jmenovité hodnoty dluhopisu podle těchto emisních podmínek nedošlo k úplnému splacení jmenovité hodnoty dluhopisu a úrokového výnosu; v takovém případě jsou dluhopisy nadále úročeny podle těchto emisních podmínek až do úhrady jmenovité hodnoty dluhopisu a úrokového výnosu.
Konvence pro výpočet poměrné části úroku	Úrokový výnos je počítán metodou ACT/ACT tj. skutečný počet dní úrokového období / počet dní kalendářního roku.
Zaokrouhlení	Výnos jednotlivého dluhopisu je zaokrouhlován na celé haléře matematicky.

G. VÝPLATA VÝNOSU DLUHOPISU A SPLACENÍ JMENOVITÉ HODNOTY

Rozhodný den pro výplatu výnosu dluhopisu	Rozhodný den pro výplatu výnosu z dluhopisu je 5 pracovních dní před datem splatnosti příslušného výnosu dluhopisu.
Datum splatnosti výnosu dluhopisu	Ročně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního roku, s výjimkou splatnosti výnosu z dluhopisu za poslední rok, která nastává v den Splatnosti jistiny. Případá-li datum splatnosti na den pracovního klidu, nastává datum splatnosti první následující pracovní den po takovém dni pracovního klidu. Vlastník dluhopisu nemá nárok na výnos za toto odsunutí platby.
Způsob výplaty výnosu dluhopisu	Výnos dluhopisu bude vyplacen bezhotovostním převodem na účet vlastníka dluhopisu evidovaný k rozhodnému dni pro výplatu výnosu dluhopisu v seznamu vlastníků dluhopisu. Rozhodným okamžikem splnění závazku Emitenta je okamžik odepsání peněžních prostředků z účtu Emitenta.
Rozhodný den pro splacení jistiny dluhopisu	Rozhodný den pro splacení jistiny dluhopisu je 5 pracovních dní před datem splatnosti jistiny dluhopisu.
Datum splatnosti jistiny dluhopisu	Jistina dluhopisu je splatná nejpozději do 30. 09. 2038.
Způsob splacení jistiny dluhopisu	Jistina dluhopisu bude splacena jednorázovým bezhotovostním převodem na účet vlastníka dluhopisu evidovaný k rozhodnému dni pro splacení jistiny dluhopisu v seznamu vlastníků dluhopisů. Rozhodným okamžikem splnění závazku Emitenta je okamžik odepsání peněžních prostředků z účtu Emitenta. Platebním místem je sídlo Emitenta.
Předčasné splacení	<p>Předčasné splacení z rozhodnutí Vlastníků dluhopisů</p> <p>Vlastník dluhopisů není oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti dané emise.</p> <p>Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta</p> <p>Emitent je oprávněn na základě svého rozhodnutí učinit Dluhopisy dané emise předčasně splatnými, a to oznámením Vlastníkům dluhopisů o předčasné splatnosti. Rozhodnutí o předčasné splatnosti se vztahuje vždy pouze ke konkrétní emisi dluhopisů. Oznámení Emitenta o předčasné splatnosti Dluhopisů musí obsahovat určení dne, k němuž se Dluhopisy stanou předčasně splatnými (dále jen „Den předčasné splatnosti dluhopisů“) a musí být oznámeno Vlastníkům způsobem pro oznamování dle těchto Emisních podmínek, alespoň 20 kalendářních dní před takovým Dnem předčasné splatnosti dluhopisů. Oznámení Emitenta o předčasné splatnosti Dluhopisů je neodvolatelné a zavazuje Emitenta k předčasnému splacení všech Dluhopisů dané emise v souladu s těmito Emisními podmínkami a příslušným Doplňkem dluhopisového programu. Bylo-li rozhodnuto o předčasné splatnosti konkrétní emise, budou Dluhopisy dané emise Emitentem splaceny v doposud nesplacené části jmenovité hodnoty Dluhopisů spolu s narostlým a dosud nevyplaceným úrokem, případně, bude-li se jednat o Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu, budou Dluhopisy splaceny v jejich diskontované hodnotě ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů. Pokud k Dluhopisům dané emise byly vydány Kupóny, musejí spolu s každým Dluhopisem být vráceny i všechny k němu náležející Kupóny, které ještě nejsou splatné, jinak se Hodnota nevráceného</p>

	Kupónu odečte od částky splatné takovému Vlastníkovi Dluhopisu a bude vyplacena vlastníkovi Kupónu, avšak pouze proti odevzdání příslušného Kupónu. Všechny Kupóny náležející k Dluhopisům, které nejsou spolu s Dluhopisy vráceny, se stávají splatnými ke stejnému dni jako všechny Dluhopisy, a to v Hodnotě nevráceného kupónu. Hodnotou nevráceného kupónu se rozumí poměrná část úrokového výnosu narostlého na předčasně splacených Dluhopisech od Data emise (včetně tohoto dne) do Dne předčasného splacení Dluhopisů (vyjma tohoto dne).
H. SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ	
Rozhodný den	Rozhodným dnem pro účast na schůzi vlastníků dluhopisů je 5 pracovních dní před dnem konání schůze vlastníků dluhopisů.
Oznámení	Oznámení o konání schůze vlastníků dluhopisů se provede tak, že Emitent zašle oznámení jednak prostřednictvím e-mailu a jednak prostřednictvím dopisu na korespondenční adresu vlastníka dluhopisu, přičemž tyto informace čerpá ze seznamu vlastníků dluhopisů, který vede. Oznámení o konání schůze vlastníků Emitent rozešle alespoň 30 dní před plánovanou schůzí vlastníků dluhopisů.
Změny zásadní povahy	Schůze vlastníků dluhopisů nebude svolána v případě změn dle § 21 odst. (1) písm. b) a c) zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech (dále jen „zákon o dluhopisech“). Tyto změny nebudou považovány za změny zásadní povahy ve smyslu § 21 odst. (1) zákona o dluhopisech.
I. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	
Právní řád	Dluhopisy jsou vydány v souladu se zákonem o dluhopisech. Dluhopisy mohou nabývat právnické a fyzické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky i v zahraničí. Repatriace výnosů a splacené jmenovité hodnoty do zahraničí budou prováděny dle právních předpisů České republiky.
Tranše	Emise dluhopisů nebude upisována v tranších, ale pouze v rámci jediné lhůty pro úpis dluhopisů.
Losování	Ustanovení o losování výnosu dluhopisu se na tuto emisi dluhopisů neaplikují.
Rating	Ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating) nebylo provedeno.
Oddělení práva na výnos dluhopisu	Oddělení práva na výnos dluhopisu podle § 18 zákona o dluhopisech není umožněno.
Sekundární obchodování	Emitent nehodlá požádat o přijetí dluhopisů k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému.
Zdanění výnosů	Zdaňování výnosu dluhopisu probíhá podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Podle právní úpravy účinné ke dni vyhotovení těchto emisních podmínek bude z úrokových příjmů plynoucích z Dluhopisu fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem), vybírána česká daň srážkou u zdroje, sazba takovéto daně je 15 %. Podle právní úpravy účinné ke dni těchto emisních podmínek platí, že v případě, že úrok plyne právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem), je úrokový příjem součástí jejího obecného základu daně podléhajícího příslušné sazbě daně z příjmů právnických osob. V případě úrokových příjmů realizovaných českým daňovým nerezidentem je nutné přihlídnout ke smlouvě o zamezení dvojího zdanění, je-li sjednána.
Promlčecí lhůta	Veškerá práva spojená s dluhopisy se promlčují uplynutím deseti let ode dne, kdy mohla být uplatněna poprvé.
Osoba zabezpečující vydání a splacení dluhopisu	Emitent v plném rozsahu.
Osoba zabezpečující výplatu výnosu z dluhopisu	Emitent v plném rozsahu.

Jazyk emisních podmínek	Tyto emisní podmínky jsou vydány v českém jazyce a mohou být přeloženy do cizích jazyků. Dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi emisních podmínek, bude rozhodující verze česká.
Přístup k emisním podmínkám	Emisní podmínky jsou uloženy u Emitenta a tento je na požádání zašle anebo předloží k nahlédnutí každému investorovi či vlastníkovi dluhopisů.
Způsob uveřejňování a zpřístupňování dalších informací o dluhopisu	Emitent uveřejňuje a zpřístupňuje další informace v sídle Emitenta a na webových stránkách Emitenta vymezených ve statutu Emitenta. K datu emise na www.tillerfunds.cz a/nebo www.avantfunds.cz .
Změny emisních podmínek	Emitent bude vždy písemně informovat investora či vlastníka o změně emisních podmínek a Emitent tyto na požádání zašle anebo předloží k nahlédnutí každému investorovi či vlastníkovi dluhopisů. Změna emisních podmínek nepodléhá souhlasu schůze vlastníků, nejedná-li se o následující změny: <ul style="list-style-type: none">• změna úrokové sazby pro výpočet výnosu dluhopisu• změna měny jistiny dluhopisu anebo měny, ve které budou vypláceny výnosy dluhopisu• změna způsobu výpočtu výnosu dluhopisu• změna splatnosti jistiny a výnosu dluhopisu• zvýšení objemu emise• změna podoby anebo formy dluhopisu
Výkon dohledu nad emisí dluhopisů a Emitentem	Česká národní banka nevykonává dohled nad emisí dluhopisů dle těchto emisních podmínek. Emitent je investičním fondem kvalifikovaných investorů, nad kterým Česká národní banka vykonává dohled ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.