

# KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

## Pětiletý dluhopis Guaranteed investment a.s. (2. emise)

vydávaných v rámci dluhopisového programu:

**Guaranteed investment a.s. 2017, o objemu max. 100 mil. Kč a době trvání**

**max. 20 let**

**s příslušným doplňkem dluhopisového programu**



Tyto Konečné podmínky představují konečné podmínky nabídky ve smyslu ustanovení § 36a odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných Dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“).

Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) Základním prospektem Dluhopisového programu společnosti Guaranteed investment a.s., se sídlem Hlinky 138/27, Staré Brno, 603 00 Brno, IČ: 03312682, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 7120 (dále jen „**Emitent**“), schváleným rozhodnutím České národní banky č.j. 017/131121/CNB/570 ze dne 27.9.2017, které nabylo právní moci dne 30.9.2017 (dále jen „**Základní prospekt**“). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem.

Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta [www.zajistenainvestice.cz](http://www.zajistenainvestice.cz) v sekci: PRO INVESTORY.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s ustanovením § 36a odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt a jeho případné dodatky, tj. na webových stránkách Emitenta [www.zajistenainvestice.cz](http://www.zajistenainvestice.cz) v sekci: PRO INVESTORY a byly v souladu s právními předpisy sděleny ČNB. Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Dluhopisy jsou vydávány jako 2. emise v rámci dluhopisového programu Emitenta vydaném v roce 2017 v maximální celkové jmenovité hodnotě 100 000 000 Kč (slovy: jedno sto miliónů korun českých), s dobou trvání programu 20 let (dále jen „**Dluhopisový program**“).

Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v Základním prospektu (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití jinak. Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů, uvedené v Základním prospektu.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 18.12.2017 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po tomto datu uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.

## Doplňěk dluhopisového programu

<b>DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU</b> Guaranteed investment a.s. 2017, o objemu max. 100 mil. Kč a době trvání max. 20 let  Datum vyhotovení doplňku:18.12.2017	
Název a číslo Emise Dluhopisů	Pětiletý dluhopis Guaranteed investment a.s. (2. emise)
ISIN Dluhopisů	CZ0003518128
Forma Dluhopisů	na řad
Podoba Dluhopisů:	Listinná
Měna emise Dluhopisů	Koruna česká (Kč)
Datum emise	20.12.2017
Emisní kurz jednoho Dluhopisu platný po celou dobu lhůty pro upisování emise	103.000 Kč
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu	100.000 Kč
Počet Dluhopisů	100
Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):	Ne
Datum počátku lhůty pro upisování emise	20. 12. 2017
Datum ukončení lhůty pro upisování emise	14.12.2022
Předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise	10.000.000 Kč
Den splatnosti Dluhopisů	20.12.2022
Popis práv spojených s Dluhopisy	<p>S dluhopisy jsou spojena práva</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- na splacení jmenovité hodnoty dluhopisu k datu splatnosti dluhopisu,</li><li>- na výnos z dluhopisu stanovený emisními podmínkami,</li><li>- účastnit se schůze Vlastníků dluhopisů.</li></ul> <p>Dluhopisy jsou nepřednostními závazky, což znamená, že závazky z Dluhopisů nejsou nijak upřednostněny před ostatními závazky Emitenta a jsou zajištěny pomocí zástavního práva zřízeného ve prospěch Agenta pro zajištění.</p> <p>Omezení těchto práv – Emitent dle své úvahy má právo předčasně splatit všechny dosud nesplacené Dluhopisy této emise ke kterémukoli datu, avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí</p>

	Vlastníkům Dluhopisů nejdříve 30 dnů a nejpozději 10 dnů dní před takovým příslušným datem předčasného splacení. Datem splatnosti je v takovém případě datum předčasného splacení určené podle předchozí věty, rozhodným dnem je 7. den následující po dni uveřejnění oznámení.
Zveřejnění dluhopisového programu	Dluhopisový program je zveřejněn jako součást prospektu dluhopisů na internetové stránce Emitenta <a href="http://www.zajistenainvestice.cz">www.zajistenainvestice.cz</a> v sekci „PRO INVESTORY“, a bude též na žádost investorů, resp. vlastníků Dluhopisů zaslán těmto osobám e-mailem na adresu uvedenou ve Smlouvě o úpisu nebo jinou adresu, kterou vlastník Dluhopisu Emitentovi písemně sdělil.
Úrokový výnos:	Pevný
Roční úroková sazba rozhodná pro výpočet úrokového výnosu Dluhopisů	7% p.a.
Pravidla pro výpočet úrokového výnosu	<p>Úrokový výnos jednoho Dluhopisu ode dne vydání do dne splatnosti se počítá na základě složeného úročení a je dán následujícím vzorcem:</p> $V = N \times (1 + i)^n - N$ <p>kde</p> <p>V je úrokový výnos Dluhopisu  N je jmenovitá hodnota Dluhopisu  i je roční úroková sazba dluhopisu vyjádřená zlomkem a dělená číslem 365  n je skutečný počet dní ode dne vydání do dne splatnosti dluhopisu, do kterého se započítává první den a nezapočítává poslední den uvedené doby.</p>
Výše výnosu, kterou investor obdrží ke dni splatnosti Dluhopisu	Výši výnosu nelze vyčíslit konkrétní částkou stejnou pro všechny Dluhopisy této Emise, protože Dluhopisy nesou výnos ode dne jejich vydání a k vydávání Dluhopisů bude docházet postupně již v průběhu lhůty pro upisování. Výnos je tedy nutno vypočítat pro každý konkrétní Dluhopis na základě výše uvedeného vzorce a skutečného počtu dnů ode dne vydání Dluhopisu do dne splatnosti.
Výplata úrokových výnosů:	Ke dni splatnosti Dluhopisů
Den splatnosti dluhopisů:	20.12.2022
Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta:	Emitent dle své úvahy má právo předčasně splatit všechny dosud nesplacené Dluhopisy této emise ke kterémukoli datu, avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí Vlastníkům Dluhopisů nejdříve 30 dnů a nejpozději 10 dnů dní před takovým příslušným datem předčasného splacení. Datem splatnosti je v takovém případě datum předčasného splacení určené podle předchozí věty, rozhodným dnem je 7. den následující po dni uveřejnění

	oznámení. Způsob výplaty se řídí čl. 4.5.2 Základního prospektu.
--	--

### Informace o nabídce dluhopisů

<b>1 PODMÍNKY NABÍDKY DLUHOPISŮ</b>	
1.1 Celková částka veřejné nabídky Dluhopisů	Dluhopisy budou nabízeny v objemu shodném s předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotou Emise Dluhopisů, která činí 10 000 000 Kč.
1.2 Lhůta veřejné nabídky emise:	od 20.12.2017 do 14.12.2022
1.3 Cena jednoho Dluhopisu v rámci veřejné nabídky platná po celou dobu lhůty veřejné nabídky emise:	103.000 Kč
1.4 Minimální objem žádosti	Minimální objem žádosti o vydání Dluhopisu je 1 ks Dluhopisu.
1.5 Maximální částka žádosti o koupi Dluhopisu	Maximální částka žádosti o koupi Dluhopisu jedním upisovatelem není omezena, avšak nemůže být vyšší než předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise.
1.6 Možnost snížení upisovaných částek	Nepoužije se
1.7 Způsob a místo úpisu Dluhopisů	Smlouva o úpisu Dluhopisů („Smlouva o úpisu“) může být uzavřena v sídle Emitenta nebo korespondenčně prostřednictvím České pošty, s.p., případně dohodnuté kurýrní služby.
1.8 Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora:	<p>Cena v rámci veřejné nabídky upsaných Dluhopisů se splácí nejpozději do 3 pracovních dnů ode dne podpisu Smlouvy o úpisu, a to bezhotovostním převodem na bankovní účet tam uvedený, nedohodne-li se Emitent s upisovatelem jinak.</p> <p>Dluhopisy budou předány jednotlivým upisovatelům tak, že vlastník bude ve lhůtě 5 pracovních dnů ode dne splacení emisního kurzu upsaných Dluhopisů vyzván k osobnímu převzetí Dluhopisu v sídle Emitenta. Na žádost vlastníka bude vyplněný Dluhopis(y) ve lhůtě 5 pracovních dnů od připsání emisního kurzu na účet Emitenta odeslán vlastníkovi doporučeně prostřednictvím České pošty, s.p. na korespondenční adresu.</p>
1.9 Uveřejnění výsledků nabídky:	Informace o výsledcích nabídky budou uveřejněny do 5 pracovních dnů od konce lhůty veřejné nabídky emise dluhopisů na internetových stránkách Emitenta v sekci „pro investory“.

1.10 Náklady účtované investorovi:	Nepoužije se
<b>2 ADMINISTRÁTOR, KOTAZÁKEMAGERO, VÝPOČTAAGENT PRO ZAJIŠTĚNÍ, ZASTOUPENÍ</b>	
2.1 Agent pro zajištění:	JUDr. Filip Černý, advokát, ev. č. ČAK 14944, se sídlem Slavíčkova 2, 160 00 Praha 6
2.2 Zastoupení vlastníků Dluhopisů včetně označení organizace zastupující investory a ustanovení o tomto zastoupení:	Zástupce vlastníků Dluhopisů nebyl ustanoven
<b>3 PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A OBCHODOVÁNÍ PRŮSOB</b>	
Informace o žádosti o přijetí k obchodování na regulovaném trhu nebo jiných rovnocenných trzích.	Dluhopisy nebudou předmětem žádosti o přijetí k obchodování na regulovaném trhu nebo jiných rovnocenných trzích.
<b>4 DALŠÍ INFORMACE</b>	
Informace od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací.	nepoužije se
Popis jakéhokoli zájmu včetně zájmů konfliktních, který je pro emisi/nabídku významný, s upřesněním zúčastněných osob a povahy zájmu.	Nebyly identifikovány žádné takové zájmy.
Důvody nabídky, pokud se liší od dosažení zisku a/ nebo zajištění určitých rizik. Pokud je to možné, zveřejnění odhadu celkových nákladů emise/ nabídky a odhadované čisté částky výnosů.	<p>Důvodem nabídky je potřeba financování podnikatelských aktivit Emitenta, jak jsou popsány v Základním prospektu, v letech 2018 až 2022.</p> <p>Celkové náklady emise Dluhopisů odhaduje Emitent na 30 000 Kč a čistou částku výnosů emise Dluhopisů odhaduje Emitent na 10 270 000 Kč. Uvedené náklady emise Dluhopisů jsou interní náklady Emitenta a investor nenese žádné náklady či poplatky spojené s nabytím Dluhopisu.</p> <p>Čistý výnos emise Dluhopisů, tj. jejich Emisní kurz snížený o náklady na přípravu emise Dluhopisů, bude použit pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, a to pro účel financování investic do nemovitostí, případně pohledávek zajištěných nemovitostmi, s tím, že emitent nemá k datu vyhotovení končených podmínek identifikována konkrétní aktiva, do kterých bude výtěžek emise investovat.</p>