

Biztonságos dollár befektetés fix kamatfizetéssel

2,30% ERSTE USD Kötvény II 2018-2021

Amit a termékről tudni érdemes - röviden

- 3 éves futamidő
- évente 2,30% fix kamat
- tőkegarancia lejáratig történő tartás esetén
- Tartós Befektetési Számlára is jegyezhető

Hogy történik a kifizetés?

Minden évben az előre meghatározott kamatfizetési napokon a Névértékre vetített 2,30% kamat kifizetésre kerül. A 3 éves lejáratot követően a kötvény tulajdonosa darabonként a Névértékre (1000 USD) plusz a kamat kifizetésre jogosult. A névérték és kamat a kötvény lejáratának napját követő első munkanapon kerül jóváírásra a kötvénytulajdonosok számláján.

Előnyök:

- alacsony kockázat
- előre meghatározott lejáratú érték
- évenkénti fix kamatfizetés
- tőke- és hozamvédelem, hiszen a piac teljesítményétől függetlenül, a kötvény lejáratakor biztosított a befektetett tőke visszafizetése plusz a 2,30%-os fix kamat

Lehetséges kockázatok:

- a tőkevédelem csak lejáratkor érvényes
- a futamidő alatti kötvény árfolyam eltérhet elméleti értékétől. A futamidő alatti árfolyamot befolyásolja a másodlagos piac alacsony likviditása, így előfordulhat, hogy futamidő alatt a kötvény tulajdonosa a kötvényt a befektetett tőkénél alacsonyabb áron tudja értékesíteni
- kibocsátói kockázat

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt.
Kötvény típusa kamatozás szerint	Fix kamatozású kötvény
Jegyzési időszak	2018. október 1 - 2018. október 31. A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható
Kibocsátás dátuma	2018. november 5.
Futamidő	3 év
Futamidő végén kifizetésre kerülő összeg minimális értéke	Kötvényenként 1 023 USD
Lejárat	2021. november 4.
ISIN	HU0000358510
Kibocsátási Árfolyam	100%
Névérték	1 000 USD
Kamat	2,30% (éves)
Kamatfizetési napok	2019.11.05. 23,00 USD 2020.11.04. 23,00 USD 2021.11.04. 23,00 USD
Tőzsdei bevezetés	A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre
Másodpiac	Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértéke 1%. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg. (A Kibocsátó a tőzsdén nem jegyez árat)

! További fontos információk

A 2.30% ERSTE USD Kötvény II 2018-2021 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon a kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatóból, melyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. (www.ersteinvestment.hu) honlapján.

Adózási tudnivalók

Belföldi magánszemélyeknél a kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 15% mértékű adó, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti egyéb adó és/vagy járulék terheli, azzal, hogy amennyiben az értékesítésre, hozam, kamat kifizetésére a törvény szerinti kifizetőn keresztül kerül sor, e kifizető az adót ügyletenként állapítja meg, vonja le és fizeti meg és a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell feltüntetnie. A veszteség ezen adómegállapítás esetében nem vehető figyelembe, azonban a törvényi feltételek fennállása esetén a magánszemélynek lehetősége nyílik - előzetes éves nyilatkozat alapján – arra, hogy az adóbevallásában érvényesítse az értékesítés során elszenvedett árfolyamveszteségét is, amennyiben erre a mindenkor hatályos jogszabályok lehetősége adnak.

Külföldi illetőségű magánszemély befektetőkre a fenti szabályok vonatkoznak azzal a különbséggel, hogy a kifizető a magánszemély adóilletősége szerinti külföldi állam által kiállított illetőségigazolás birtokában, a kettős adóztatást elkerülő egyezmények alapján, ennek hiányában az Szja. törvényben foglaltak szerint állapítja meg adólevonási kötelezettségét és az adó mértékét. Az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában adóilletőséggel rendelkező magánszemély esetében a kamatjövedelem esetében a kifizetőnek adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn azzal, hogy ebben az esetben adólevonásra - a vonatkozó uniós aktusokban foglalt kivétellel – nem kerül sor. Olyan külföldi magánszemély esetében továbbá, amelynek illetősége szerinti állammal Magyarországnak nem áll fenn kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, a kamatjövedelem után 15%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2018. szeptember 28-án.) hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, a befektető az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelő feltételekkel a törvényben meghatározott kedvezményes adózási szabályokat alkalmazhatja.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, a tartós befektetési számlával (TBSZ), és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről (beleértve azt az esetet is, ha az ügyletkötésre nem befektetési szolgáltatón keresztül kerül sor), valamint konzultáljon adótanácsadójával, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ konstrukció választása kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítélték meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, befektetésének hozadéka után a fentiekben meghatározottakon túl is felmerülhet adó-, járulékfizetési kötelezettség, az ebből fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Bank Hungary Zrt. által kibocsátott kötvények kibocsátási programjához készült Alaptájékoztató és a Magyarországon forgalomba hozott egyes kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek a Kibocsátó és az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT) oldalán (www.ersteinvestment.hu) rendelkezésre állnak, melyeket kérjük, figyelmesen olvasson el befektetési döntése előtt. Befektetési döntése meghozatala előtt óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, díjait, a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, költségeket és a befektetésekből származó esetleges károkat, továbbá ismerje meg a kötvényekhez kapcsolódó kockázatokat. A hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

Jelen dokumentum tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján sem az Erste Befektetési Zrt.-vel szemben, sem a Kibocsátóval szemben igény nem érvényesíthető. Kérjük, befektetési döntése meghozatala előtt óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, díjait, a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, költségeket és a befektetésekből származó esetleges károkat. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja.

Felhívjuk figyelmét az MNB fogyasztóvédelmi honlapjára, amely számos tájékoztatóval, valamint az összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokkal segíti Önt az egyes pénzügyi kérdései megválaszolásában. Az MNB fogyasztóvédelmi honlapjának elérhetősége: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>.