

Vonzó hozamlehetőség Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016 – 2020 (SN338)

Olyan rövid- vagy középtávú befektetést keres, mely egy vonzó kupont és előrehozott kifizetés lehetőségét rejti magában? Ehhez a maximum 4 éves futamidejű Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújt az Ön számára.

Az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) Értékpapír értéke az EURO STOXX 50® index teljesítményétől függ.

Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és az eurozóna 50 legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatát magába foglaló index pozitív változására számít, az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338)?

A Kötési ár (az EURO STOXX 50® index záróárának 100%-a) és a végső lejáratkori Korlát (Kötési ár 60%-a) 2016. november 29-én rögzítésre kerül.

Az évenkénti megfigyelések* alkalmával az EURO STOXX 50® index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kötési árral. Amennyiben az Index adott napi záróértéke megegyezik a Kötési árral vagy meghaladja azt, korai lejáratra kerül sor, ha azonban az Index értéke a Kötési ár alatt van, a futamidő újabb egy évvel hosszabbodik meg.

A korai lejáratkori kifizetés az addig eltelt futamidőtől függ:

Amennyiben az első korai lejárat napon történik a lejárat, a névérték 100%-án felül 4,20%-os kupon kerül kifizetésre. Ha valamelyik későbbi megfigyelési időpontot követően kerül sor korai lejáratra, a Névértéken felül az eltelt évek számának megfelelő kuponra – 2. év végén 8,40%-ra (2*4,20%), 3. év végén 12,60%-ra (3*4,20%) - jogosult a befektető.

Ha korai lejáratra nem kerül sor, az Értékpapír a 4 éves futamidő elteltével jár le, és ekkor válik fontossá a végső lejáratkori Korlát.

- Ha az utolsó megfigyelési napon a mögöttes termék értéke a Korlát, azaz az EURO STOXX 50® 2016. november 29-i záróértékének 60%-a felett van vagy azzal megegyezik, akkor a négy évre érvényes 16,80%-os (4*4,20%) kupon és a Névérték kerül kifizetésre.
- Abban az esetben, ha az utolsó megfigyelési időpontban a Mögöttes Index a Korlát alatt helyezkedik el, az EURO STOXX 50® - az Értékpapír indulásától számított - teljesítményének megfelelő kifizetésre kerül sor, a befektető kuponra nem jogosult. Ebben az esetben tőkevesztéssel is számolni kell.

* A megfigyelési napok a lehetséges korai lejárat dátumokat megelőző 5. munkanapra esnek. A végső megfigyelési dátum 2020. november 23.

Lehetséges kifizetések

Megfigyelési időpont	Megfigyelési esemény	Kifizetés
1. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 4,20%
	NEM ↓	
2. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 8,40%
	NEM ↓	
3. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 12,60%
	NEM ↓	
Utolsó megfigyelési időpont	Megfigyelési érték a Kötési ár 60%-os korlát szintjével megegyezik vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 16,80%
	NEM ↓	
	Az index Kötési árhoz viszonyított teljesítményének megfelelő kifizetés (kevesebb mint a Névérték 60%-a)	

Előnyök:

- évenkénti 4,20% kuponra tehet szert
- évente lehetőség a Névérték korai visszafizetésére
- lehetősége nyílik arra, hogy enyhe negatív teljesítmény esetén is profitra tegyen szert a befektető az utolsó megfigyelési napra vonatkozó beépített Korlát (Kötési ár 60%-a) segítségével, az Értékpapír a Korlátig történő csökkenés esetén védelmet nyújt az EURO STOXX 50® indexbe történő közvetlen befektetésekhez képest
- a Névértéken felül 16,80%-os kupon kifizetésének lehetősége a 4 éves futamidő elteltével, amennyiben korai lejáratra nem kerül sor és az utolsó megfigyelési időpontban a 60%-os Korlát felett van vagy azzal megegyezik az index értéke
- az EURO STOXX 50® index a futamidő alatt a Korlát alá eshet, azonban ez nem befolyásolja a Névérték és a kuponok lejáratkori kifizetését, amennyiben az utolsó megfigyelési napon az index értéke a Korlát felett van vagy azzal megegyezik

Kockázatok:

- nincs tőkevédelem
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata
- a futamidő alatt az Értékpapír árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes index mozgását, a futamidő lejárat előtti visszaváltás tőkevesztéshez vezethet
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve) 16,80% a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít
- amennyiben az index az utolsó megfigyelési időpontban 40%-nál nagyobb mértékű veszteséget mutat a Kötési árhoz képest, a Befektető tőkevesztését szenved el
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kötési ár, azaz az EURO STOXX 50® értéke az árfolyamfixálás napján (2016. november 29-én) 3200 pont

pozitív	Amennyiben az EURO STOXX 50® a futamidő alatt erős csökkenést mutat – az 1., 2. és 3. megfigyelési dátumokon is a 2016. november 29-i Kötési ár alatt van – azonban az utolsó megfigyelési napon 2240 ponton áll (ami 30% csökkenésnek felel meg), azaz a 60%-os Korlátot meghaladja, 16,80% (4*4,20%) fix kupon és a névérték kerül kifizetésre.
semleges	Ha az EURO STOXX 50® értéke az első megfigyelési időpontban 3520 pont (10%-os emelkedés) így az magasabban van, mint a 2016. november 29-i Kötési ár, a Termék lejár és a Névérték 100%-a, valamint a 4,20%-os kupon kifizetésre kerül.
negatív	Amennyiben a 4 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik (az 1., 2. és 3. évi megfigyelési napon is a Kötési ár alatt van) és az utolsó megfigyelési napon 960 ponton áll (70%-os csökkenés), így a 60%-os Korlát alatt van, lejáratkor az EURO STOXX 50® teljesítményének (az Index 70%-os esése esetén a Névérték 30%-ának) megfelelő kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben a kuponra nem jogosult a befektető, és tőkeveszteséget kell elkönyvelnie.

A vételi jutalék maximum 1%-kal csökkenti az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Németország, Ausztria, Magyarország
Jegyzési időszak	2016. november 3. – 2016. november 28. (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2016. november 30.
Mögöttes Termék	EURO STOXX 50® Index (További információk az Indexről: http://www.stoxx.com/index.html)
Kupon	4,20%
Kötési ár	A Mögöttes index 2016. november 29-i záróárának 100%-a.
Korlát	Kötési ár 60%-a.
Futamidő	Maximum 4 év.
Kifizetési napok (korai lejárat esetén)	Minden évben november 30-án, első alkalommal 2017. november 30-án. Elszámolás a korai lejáratot követő második munkanapon.
Lejárat	2020. november 30. Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.

Kifizetés korai lejárat esetén	Abban az évben, amikor a megfigyelési napon, mely nem a végső megfigyelési dátum, az EURO STOXX 50® záró értéke a Kötési ár felett van vagy azzal megegyezik, korai lejáratra kerül sor és az eltelt évek számának megfelelő kupon (a Névértékre vetített évenkénti 4,20%) kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.
Lejáratkori kifizetés	Amennyiben korai lejáratra nem kerül sor és 2020. november 23-án az EURO STOXX 50® záróára megegyezik a Korlát árral vagy afölött van, a Névérték 100%-ának plusz a 4 évre számolt kuponnak (Névérték 16,80%-ának) a kifizetésére kerül sor. Ha a Mögöttes termék értéke az utolsó megfigyelési időpontban a Korlát alatt van, az EURO STOXX 50® 2016. november 29-i Kötési árához képest számolt teljesítményének megfelelő kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben tőkevesztéssel kell számolni.
Megfigyelési dátumok	5 munkanappal a lehetséges - korai lejáratához kapcsolódó - Kifizetési napokat megelőzően. A végső megfigyelési dátum 2020. november 23.
Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. 1% kezdeti értékesítési díj, a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges. A forgalmazó partner egyszeri, a jegyzett névérték max. 2%-ának megfelelő forgalmazói jutalékra (beleértve a fenti kezdeti értékesítési díjat is) lehet jogosult.
ISIN	AT0000A1PGX5
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 EUR / 3000 EUR
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül a Bécsi Értéktőzsdére, a Frankfurti Értéktőzsdére és a Stuttgarti Értéktőzsdére.
Másodpiac	A Kibocsátó árjegyzői kötelezettséget nem vállal. Lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, az Értékpapírok visszavásárlására a Kibocsátó valamint a Forgalmazó nem vállal kötelezettséget. Ebből következően előfordulhat, hogy Ön nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja majd a futamidő alatt értékesíteni ezen értékpapírjait. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

! További fontos információk

Az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatókból, valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából. A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – Erste Group Bank AG – honlapján (www.erstegroup.com) valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (www.ersteinvestment.hu) honlapján.

Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény alapján az SZJA törvényben meghatározott kivétellel ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül többek között a befektetési szolgáltatóval/közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (Bsz.) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Bond IX 2016–2020 (SN338) Értékpapírra kötött ügylet is, ha az megfelel a Bsz. ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben keletkezett árfolyamnyereség után az adó 15% azzal, hogy adólevonásra és megállapításra a kifizető részéről nem kerül sor, azt a magánszemélynek önadózással kell majd a vonatkozó évi adóbevallásával teljesítenie. Ekkor az ilyennek minősülő ügyleteken elszenvedett veszteség is elszámolható ezen ügyleteken elért nyereséggel szemben és az eredményt éves szinten, adóévre vonatkozóan kell megállapítani: így ez esetben jövedelemnek az adóévben, pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti nyereségek együttes összegének a magánszemélyt terhelő, adóévben pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó rész tekinthető. Kérjük, ne feledje, hogy e termékek eredményével kapcsolatosan Önnek adóbevallást kell készíteni és Ön az, akinek az adót be is kell fizetnie. Társaságunk a jogszabályi rendelkezések értelmében adó megállapítására, levonására és befizetésére ezen ügyletek esetében nem köteles.

Tekintettel arra, hogy e termék esetében a Befektetett összeg devizában kerülhet befizetésre és az Eredmény devizában kerülhet kifizetésre, ezekben az esetekben az adókötelezettsége teljesítése során az Szja. törvény szerinti átváltási szabályok irányadóak. Ez alapján előfordulhat, hogy a törvény szerint alkalmazandó árfolyam eltér a ténylegesen alkalmazott árfolyamtól, amely a tényleges nyereségtől/veszteségtől eltérő nyereséget/veszteséget eredményez.

Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) is vásárolható. A tartós befektetési számla (TBSZ) esetén befektetéseire vonatkozó 15%-os árfolyam nyereségadó fizetési kötelezettség kedvezőbbé tehető, ha TBSZ-en helyezi el befektetését, megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek adózásáról, a tartós befektetési számlával (TBSZ) és 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 ítéltethők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

A hirdetésben foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált értékpapír fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Group Bank AG által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója - Kibocsátási Programja (Equity Linked Notes Programme) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek (Final Terms, illetve azok magyar nyelvű összefoglalója) a Kibocsátó www.erstegroup.com és a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT és Deutsche Börse AG) 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 strukturált értékpapírokhoz kapcsolódó kockázatokat. A hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét. A jelen tájékoztatás a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

A hirdetés tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján sem az Erste Befektetési Zrt.-vel szemben, sem a Kibocsátóval szemben igény nem érvényesíthető. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja.