

Vonzó hozamlehetőség Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel az EURO STOXX 50® index árfolyam-növekedéséből profitálhat részleges tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

Az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 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® Index Note EUR 2017-2020 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020?

Az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 egy olyan 3 éves határozott futamidejű értékpapír, melynek lejáratkori kifizetése az EURO STOXX 50® index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2017. augusztus 30-án az EURO STOXX 50® index záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon az EURO STOXX 50® index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kötési árral. Az aktuális érték és Kötési ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa 80% és 125% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa meghaladja a 125%-ot, a befektető a névértéke 125%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa nem éri el a 80%-ot, a részleges tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 80%-ra lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések

Index záróára az Értékelési napon/Kötési ár (Teljesítmény)		
<80%	>80% és <125%	>125%
↓ ↓ ↓		
Kifizetés		
Névérték 80%-a	Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés	Névérték 125%-a

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 25%-ának erejéig)
- a Minimum összeg a Mögöttes termék nagy mértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így maximum 20%-os veszteséggel kell számolni

Kockázatok:

- a részleges tőkevédelem csak az értékpapír lejáratig történő tartása esetén biztosított a Kibocsátó által
- a futamidő alatt az Értékpapír árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes index mozgását, a futamidő lejárt előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- csak a Névérték 80%-ának erejéig érvényes a tőkevédelem
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve) 25% a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kötési ár, azaz az EURO STOXX 50® értéke az árfolyamfixálás napján (2017. augusztus 30-án) 3600 pont

pozitív	Amennyiben az EURO STOXX 50® a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 4680 ponton áll (ami 30%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 25% hozamra jogosult.
semleges	Ha az EURO STOXX 50® értéke a futamidő alatt változik, az értékelési napon 3900 ponton áll, akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 8,33% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 1080 ponton áll (70%-os csökkenés), a Névérték 80%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

A vételi jutalék maximum 1,5%-kal csökkenti az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2017. július 17 – 2017. augusztus 29. (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2017.08.31.
Mögöttes Termék	EURO STOXX 50® Index (További információk az Indexről: http://www.stoxx.com/index.html)

Minimum Kifizetés	Névérték 80%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 125%-a
Részesedés	100%
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék(ek) Értékelési napon érvényes záróárának és a Kötési árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték %-ban kifejezve. Értékelési napon érvényes záróár/Kötési ár – 1
Futamidő	3 év
Lejárat	2020. augusztus 31. Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 80%-a, maximum a Névérték 125%-a
Értékelési nap	2020. augusztus 24.
Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. 1,5% kezdeti értékesítési díj, a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges. A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 30 EUR értékben.
ISIN	AT0000A1X481
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 EUR
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül 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.

! További fontos információk, nyilatkozatok

Az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű 2017. július 12-i keltezésű Végleges Feltételek és az időről időre kiegészítésre kerülő 2017. február 10-i keltezésű Alaptájékoztató, valamint azok magyar nyelvű összefoglalója, a terméktípus (Garant Note) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Garant Note Általános terméktájékoztató tartalmaz további információkat, mely dokumentumok tartalmáért, teljességéért, helyességéért a Forgalmazó nem vállal felelősséget. A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – Erste Group Bank AG – honlapján (www.erstegroup.com) valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/AT0000A1X481.html>) honlapján.

A jegyzési nyilatkozat megtételével (a jegyzési ív aláírásával vagy rögzített telefonon) az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti dokumentumokban foglalt információkat a forgalmazó a rendelkezésére bocsátotta, azok tartalmát az Ügyfél megismerte, továbbá a nem magyar nyelvű dokumentációból fakadó esetleges többletkockázatot a jegyzés megtétele előtt mérlegelte és jegyzési nyilatkozatát ennek megfelelően teszi meg.

Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény¹ 67/A.§ (3) bekezdése 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 (Bszt.²) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így az Erste Group EURO STOXX 50® Index Note EUR 2017-2020 Értékpapírra kötött ügylet is.

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 ítélték meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.**

A jelen dokumentumban 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 (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/AT0000A1X481.html>) 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, mely kockázatok eltérőek lehetnek a termék mögöttes struktúráját képező eszközök kockázataitól és amellyel kapcsolatosan a jelen dokumentum is tartalmaz tájékoztatást. A jelen dokumentum áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói

¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

² A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2017. évi CXXXVIII. törvény.

dokumentumok ismeretét. A jelen tájékoztatás a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

Jelen tájékoztatás 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.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Társaságunknál a fentiekén túl, további strukturált értékpapírok is elérhetők, melyek listája és az azokkal kapcsolatos terméktájékoztató anyagok megtalálhatóak az alábbi weboldalon:

http://ersteinvestment.hu/hu/strukturalt_ertekpapirok.html

A terméktájékoztató anyagokban foglalt információk segítségével az egyes strukturált értékpapírok kondíciói könnyedén összehasonlíthatóak.

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>.