

Vonzó hozamlehetőség Erste Group EURO STOXX 50® Express-Anleihe

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-Anleihe (továbbiakban: Értékpapír) lehetőséget nyújt az Ön számára.

Az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Anleihe 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-Anleihe érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Anleihe?

A Kötési ár (az EURO STOXX 50® záróárának 100%-a) és a végső lejáratkori Korlát (Kötési ár 65%-a) 2015. augusztus 19-én rögzítésre kerül.

Amennyiben az EURO STOXX 50® árfolyama az első megfigyelési időpontban megegyezik a Kötési árral vagy meghaladja azt, akkor az Értékpapír az első korai lejárat napon lejár és a befektető a névérték 100%-án felül megkapja az 5%-os kupont.

Amennyiben az EURO STOXX 50® az első megfigyelési napon a Kötési ár alatt van: a futamidő újabb évvel hosszabbodik meg, és kuponfizetésre nem kerül sor.

Amennyiben a következő - éves gyakoriságú - megfigyelések alkalmával az EURO STOXX 50® értéke bármikor magasabban van mint a Kötési ár vagy azzal megegyezik, akkor az Értékpapír lejár és a Névértéken felül az eltelt évek számának megfelelő kuponra – 2. év végén 10%-ra (2*5%), 3. év végén 15%-ra (3*5%) jogosult a befektető. Ha az EURO STOXX 50® továbbra is a Kötési ár alatt van a megfigyelési időpontokban, akkor a Termék korai lejáratára nem kerül sor.

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

- Ha az utolsó megfigyelési napon a mögöttes termék értéke a Korlát, azaz az EURO STOXX 50® 2015. augusztus 19-i záróértékének 65%-a felett van vagy azzal megegyezik, akkor a négy évre érvényes 20%-os (4*5%) 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 2019. augusztus 13.

Lehetséges kifizetések

Megfigyelési időpont	Megfigyelési esemény	Kifizetés
1. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 5,00%
	NEM ↓	
2. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 10,00%
	NEM ↓	
3. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 15,00%
	NEM ↓	
Utolsó megfigyelési időpont	Megfigyelési érték a Kötési ár 65%-os korlát szintjével megegyezik vagy felette van IGEN →	Kifizetés: 100% + 20,00%
	NEM ↓	
	Az index Kötési árhoz viszonyított teljesítményének megfelelő kifizetés	

Előnyök:

- évenkénti 5% 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 65%-a) segítségével, az Értékpapír a Korlátig történő csökkenés esetén védelmet nyújt az EURO STOXX 50® indexbe történő közvetlen befektetésekhez képest
- a Névértéken felül 20%-os kupon kifizetésének lehetősége a 4 éves futamidő elteltével, amennyiben korai lejáratra nem kerül sor és az utolsó megfigyelési időpontban a 65%-os Korlát felett van vagy azzal megegyezik az index értéke
- az EURO STOXX 50® index a futamidő alatt a Korlát alá eshet, 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
- amennyiben az index az utolsó megfigyelési időpontban 35%-nál nagyobb mértékű veszteséget mutat a Kötési árhoz képest, a Befektető tőkeveszteséget szenved el
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve) 20% a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata
- a futamidő alatt az Értékpapír árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes index mozgását
- másodpiac alacsony likviditása

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kötési ár, azaz az EURO STOXX 50® értéke az árfolyamfixálás napján (2015. augusztus 19-én) 3400 pont

pozitív	Amennyiben az EURO STOXX 50® a futamidő alatt erős csökkenést mutat – az 1., 2. és 3. megfigyelési dátumokon is a 2015. augusztus 19-i Kötési ár alatt van - azonban az utolsó megfigyelési napon 2380 ponton áll (ami 30% csökkenésnek felel meg), azaz a 65%-os Korlátot meghaladja, 20% (4*5%) fix kupon és a névérték kerül kifizetésre.
semleges	Ha az EURO STOXX 50® értéke az első megfigyelési időpontban 3740 pont (10%-os emelkedés) így az magasabban van mint a 2015. augusztus 19-i Kötési ár, a Termék lejár és a Névérték 100%-a, valamint az 5%-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 1020 ponton áll (70%-os csökkenés), így a 65%-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 tőkevesztéséget kell elkönyvelnie.

A vételi jutalék maximum 1%-kal csökkenti az Erste Group EURO STOXX 50® Express-Anleihe bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Ausztria, Magyarország, Németország, Cseh Köztársaság
Jegyzési időszak	2015. július 13. – 2015. augusztus 18. (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2015. augusztus 20.
Mögöttes Termék	EURO STOXX 50® Index (További információk az Indexről: http://www.stoxx.com/index.html)
Kupon	5%
Kötési ár	2015.augusztus 19-i záróár 100%-a.
Korlát	Kötési ár 65%-a.
Futamidő	Maximum 4 év.
Kifizetési napok (korai lejárat esetén)	2016. augusztus 20. 2017. augusztus 20. 2018. augusztus 20.
Lejárat	2019. augusztus 20.

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 5%) kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.
Lejáratkori kifizetés	Amennyiben korai lejáratra nem kerül sor és 2019. augusztus 13-án az EURO STOXX 50® záró ára megegyezik a Korlát árral vagy afölött van, a Névérték 100%-ának plusz a 4 évre számolt kuponnak (Névérték 20%-ának) a kifizetésére kerül sor. Ha a Mögöttes termék értéke az utolsó megfigyelési időpontban a Korlát alatt van, az EURO STOXX 50® 2015. augusztus 19-i Kötési árához képest számolt teljesítményének megfelelő kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben tőkevesztéssel kell számolni.
Megfigyelési dátumok	5 munkanappal a lehetséges Kifizetési napokat megelőzően. Az utolsó megfigyelési dátum 2019. augusztus 13.
Jegyzési Árfolyam	100%+1% vételi jutalék, a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges. A forgalmazó partner egyszeri, a vételi ár max. 2%-ának megfelelő (fenti vételi jutalékot is magába foglaló) forgalmazói jutalékra jogosult.
ISIN	AT0000A1FJH3
Névérték/Minimum vásárlás	1000 EUR / 3000 EUR
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül a Bécsi, Stuttgarti és Frankfurti Értéktőzsdére
Másodpiac	A Kibocsátó árjegyzői kötelezettséget nem vállal. Lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, az Értékpapírok visszavásárlására a Kibocsátó valamint 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-Anleihe 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 az 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 Anleihe-re kötött ügylet is, ha az megfelel a Bsz. ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben keletkezett árfolyamnyereség után az adó 16% 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.

Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) is vásárolható. A tartós befektetési számla (TBSZ) esetén befektetéseire vonatkozó 16%-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 tartalmazzak 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 Kibocsátási Programja (Equity Linked Notes Programme) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek (Final Terms) a Kibocsátó www.erstegroup.com 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 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 kötvényekhez kapcsolódó kockázatokat. A hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

A hirdetés 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. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja.