

„Szeretném biztonságban tudni a befektetett pénzem, anélkül, hogy aggódnom kellene a hozamok miatt.”

ERSTE FIX+KAMATKÖVETŐ KÖTVÉNY 20170703

Szeretne a változó kamatkörnyezetben is kedvező kamatokat elérni? Az Erste Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703 erre most lehetőséget biztosít.

Attraktív befektetési lehetőség fix és változó kamatfizetéssel

Amit a termékről tudni érdemes - röviden

- 2,5% fix kamat (évesített kamatláb: 5%) az első félévre
- BUBOR*-nak megfelelő kamat a 2. félétől
- Kamatszámítás félévente, a futamidő alatt 6 kamatozási időszak
- Tőkegarancia lejáratig történő tartás esetén
- 3 éves futamidő
- Tartós Befektetési Számlára és Nyesz-R számlára is jegyezhető

Hogy történik a kifizetés?

A három éves futamidőt követően lejáratkor a kötvény tulajdonosa a névértéken felül az alábbi kifizetésre jogosult:

- Az első 6 hónapra vonatkozóan egy előre meghatározott fix kamatszint kerül beállításra.
- A további kamatok meghatározása a referencia kamat értékének függvényében alakul, így a második féltől a 6 havi BUBOR*-nak megfelelő időarányos – fél évre vonatkozó – kamat kerül rögzítésre. (Az egyes fél évekre vonatkozó kamatlábak a kamatozási időszakok előtti második munkanap 14:00 órakor kerülnek meghatározásra.)

Az így meghatározott kamat és a névérték a kötvény lejáratának napján kerül jóváírásra a kötvénytulajdonosok számláján.

Előnyök:

- alacsony kockázat
- az első időszakra a kockázatmentes piaci hozamokat meghaladó fix kamat, a további időszakokra kockázatmentes piaci kamatok
- tőke- és hozamvédelem, hiszen a piac teljesítményétől függetlenül, a kötvény lejáratkor biztosított a befektetett tőke visszafizetése plusz az első fél éves időszakra eső 2,5% fix kamat
- a fix kamaton és névértéken felül további – BUBOR* függvényében alakuló – kamat rögzítése

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
- csökkenő kamatkörnyezetben csökkenő kamatszint
- kibocsátói kockázat

*A BUBOR a magyar kereskedelmi bankok által egymás között alkalmazott hitelkamatláb, amely folyamatosan követi a pénzpiac feltételeinek változását.



Kötvényhez kapcsolódó befektetői garanciák

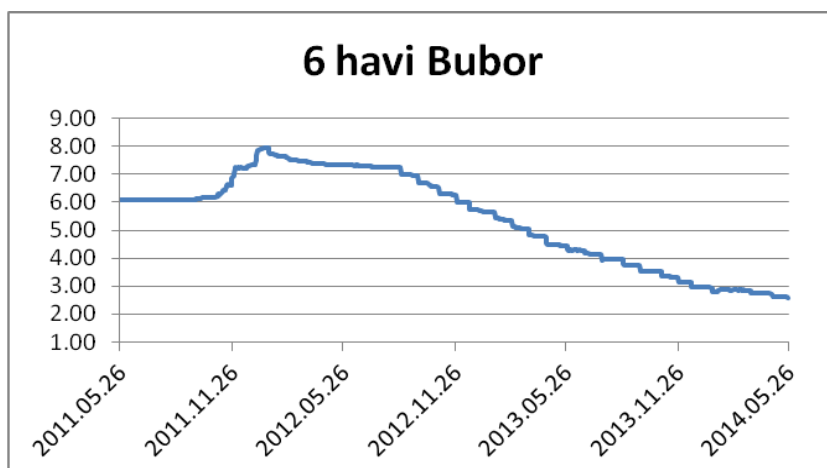
A Kötvényre az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) valamint a Befektető Védelmi Alap (BEVA) védelme is kiterjed.

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

pozitív	Amennyiben a kamatkörnyezet az elkövetkező 3 év alatt emelkedést mutat és a BUBOR szintje ennek megfelelően emelkedik, akkor az első fél évre számolt fix 2,5%-os kamaton felül a megnövekedett 6 havi BUBOR-nak megfelelő kamatjövőrásra számíthat a kötvény tulajdonosa.
semleges	Amennyiben a kamatkörnyezet az elkövetkező 3 év alatt lényegesen nem változik, akkor a 2. és 3. évre a jelenlegihez hasonló mértékű - ~2,5% - éves kamat kerül rögzítésre az első 6 hónapra számított kedvező fix kamaton felül.
negatív	Amennyiben a kockázatmentes piaci kamatok az elkövetkező 3 év alatt tovább csökkennek, a 2. félévtől félévente alacsony, legrosszabb esetben 0% kamat rögzítésére kerül sor, de az első 6 hónapra számolt magas fix kamatot lejáratkor ebben az esetben is jóváírjuk a kötvénytulajdonosok számláján.

	pozitív	semleges	negatív
1. félév fix kamat	2,50% (éves 5,0%)	2,50% (éves 5,0%)	2,50% (éves 5,0%)
2. félév	1,80% (éves 3,5%)	1,30% (éves 2,5%)	1,05% (éves 2,1%)
3. félév	2,20% (éves 4,3%)	1,30% (éves 2,6%)	0,90% (éves 1,8%)
4. félév	2,50% (éves 4,9%)	1,25% (éves 2,4%)	0,75% (éves 1,5%)
5. félév	2,55% (éves 5,0%)	1,35% (éves 2,7%)	0,50% (éves 1,0%)
6. félév	2,65% (éves 5,2%)	1,43% (éves 2,8%)	0,25% (éves 0,5%)
Kamatkifizetés	14,2% (EHM 4,525%)	9,13% (EHM 2,955%)	5,95% (EHM 1,945%)

Az alábbi ábrán láthatja a 6 havi BUBOR értékének alakulását az elmúlt 3 évben:



Forrás: <http://www.mnb.hu/>

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a múltbeli adatok alapján nem lehetséges a jövőbeni teljesítményre vonatkozó megbízható információt levonni!

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt
Kötvény típusa kamatozás szerint	Változó kamatozású kötvény (az első 6 hónapos időszakra fix kamattal)
Jegyzési időszak	2014. június 2.- 2014. június 27. A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható
Kibocsátás dátuma	2014. július 2.
Futamidő	3 év
Kamatmeghatározás a futamidő alatt	2014.12.22. 2015.06.29. 2015.12.29. 2016.06.30. 2016.12.29.
Futamidő végén kifizetésre kerülő összeg minimális értéke	102,5% (névértékre vetítve)
Lejárat	2017. július 3. Elszámolás a lejárat napján.
ISIN	HU0000354873
Kibocsátási Árfolyam	Megegyezik a Névértékkel.
Névérték	10 000 HUF
Mögöttes Termék	6 havi BUBOR (Budapesti bankközi forint hitelkamatláb)
Devizanem	HUF
Lejáratkori kifizetés	$Névérték * [100\% + 2,5\% + \sum_{i=1}^5 \text{Max}(\text{Mögöttes termék}_i ; 0)]$
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül a Budapesti Értéktőzsdére
Másodpiac	Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértéke 2,5%. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg. (A Kibocsátó a tőzsdén nem jegyez árat.)

! További fontos információk

Az Erste Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon a kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatókból, melyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. (www.erstebroker.hu) valamint a Kibocsátó honlapján (www.erstebank.hu).

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 16% 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 lehetőséget 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 16%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2014. május 28.) 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. Ezen kívül lehetőség nyílik a törvényi feltételeknek való megfelelés esetén a kötvények nyugdíj-előtakarékossági számlára történő helyezésére is.

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak 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 adótanácsadóval, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ konstrukció választása kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítéltethők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, befektetésének hozadékai után a fentiekben meghatározottakon túl is felmerülhet adó-, járulékfizetési kötelezettség, az ebből fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

A hirdetésben foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott kötvény fajtaival, 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 (Alaptájékoztatók Az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2013-2014. évi egyszázmilliárd forint együttes keretösszegű Kötvényprogramjáról) és a Magyarországon forgalomba hozott egyes kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek a Kibocsátó www.erstebank.hu 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.erstebroker.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. 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.