

## Vonzó hozamlehetőség SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR

**Olyan rövid- vagy középtávú befektetést keres, mely egy vonzó kupont és előrehozott kifizetés lehetőségét rejti magában? Ehhez a maximum 3 éves futamidejű SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújt az Ön számára.**

A SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR Értékpapír értéke az EURO STOXX® Banks (Price) Index teljesítményétől függ.

Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és az Eurózóna tagországok bankszektorába tartozó részvényeket tömörítő index pozitív változására számít, a SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

### **Hogy működik a SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR?**

A Kötési ár (az EURO STOXX® Banks (Price) Index záróárának 100%-a) és a végső lejáratkori Korlát (Kötési ár 65%-a) 2017. május 9-én rögzítésre kerül.

Az évenkénti megfigyelések\* alkalmával az EURO STOXX® Banks (Price) 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 5,90%-os kupon kerül kifizetésre. Ha valamelyik későbbi megfigyelési időpontot követően kerül sor korai lejáratra, a Névértéken felül az eltelt évek számának megfelelő kuponra, így 2. év végén 11,80%-ra ( $2 \times 5,90\%$ ) jogosult a befektető.

Ha korai lejáratra nem kerül sor, az Értékpapír a 3 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® Banks (Price) Index 2017. május 9-i záróértékének 65%-a felett van vagy azzal megegyezik, akkor a három évre érvényes 17,70%-os ( $3 \times 5,90\%$ ) 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® Banks (Price) Index - 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. május 11.

**Lehetséges kifizetések**

Megfigyelési időpont	Megfigyelési esemény		Kifizetés
1. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van	<b>IGEN</b> →	Kifizetés: 100% + 5,90%
	<b>NEM</b>		
2. Megfigyelési időpont	Megfigyelési érték megegyezik a Kötési árral vagy felette van	<b>IGEN</b> →	Kifizetés: 100% + 11,80%
	<b>NEM</b>		
Utolsó megfigyelési időpont	Megfigyelési érték a Kötési ár 65%-os korlát szintjével megegyezik vagy felette van	<b>IGEN</b> →	Kifizetés: 100% + 17,70%
	<b>NEM</b>		
	Az index Kötési árhoz viszonyított teljesítményének megfelelő kifizetés (kevesebb mint a Névérték 65%-a)		

**Előnyök:**

- évenkénti 5,90% 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® Banks (Price) Indexbe történő közvetlen befektetésekhez képest
- a Névértéken felül 17,70%-os kupon kifizetésének lehetősége a 3 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® Banks (Price) 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
- Société Générale (SG Issuer), 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) 17,70% a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít
- amennyiben az index az utolsó megfigyelési időpontban 35%-nál nagyobb mértékű veszteséget mutat a Kötési árhoz képest, a Befektető tőkevesztéséget szenved el
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

## Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kötési ár, azaz az EURO STOXX® Banks (Price) Index értéke az árfolyamfixálás napján (2017. május 9-én) 125 pont

<b>pozitív</b>	Amennyiben az EURO STOXX® Banks (Price) Index a futamidő alatt erős csökkenést mutat – az 1. és 2. megfigyelési dátumokon is a 2017. május 9-i Kötési ár alatt van – azonban az utolsó megfigyelési napon 87 ponton áll (ami 30% csökkenésnek felel meg), azaz a 65%-os Korlátot meghaladja, 17,70% (3*5,90%) fix kupon és a névérték kerül kifizetésre.
<b>semleges</b>	Ha az EURO STOXX® Banks (Price) Index értéke az első megfigyelési időpontban 138 pont (10%-os emelkedés) így az magasabban van, mint a 2017. május 9-i Kötési ár, a Termék lejár és a Névérték 100%-a, valamint az 5,90%-os kupon kifizetésre kerül.
<b>negatív</b>	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik (az 1. és 2. évi megfigyelési napon is a Kötési ár alatt van) és az utolsó megfigyelési napon 38 ponton áll (70%-os csökkenés), így a 65%-os Korlát alatt van, lejáratkor az EURO STOXX® Banks (Price) Index 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 1,5%-kal csökkenti a SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR bruttó hozamát.

## Fő paraméterek

<b>Kibocsátó</b>	Société Générale (SG Issuer)
<b>Nyilvános ajánlattétel</b>	Magyarország
<b>Jegyzési időszak</b>	2017. április 11. – 2017. május 9 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
<b>Kibocsátás dátuma</b>	2017.05.16.
<b>Mögöttes Termék</b>	EURO STOXX® Banks (Price) Index(További információk az Indexről: <a href="http://www.stoxx.com">http://www.stoxx.com</a> )
<b>Kupon</b>	5,90%
<b>Kötési ár</b>	A Mögöttes index 2017. május 9-i záróárának 100%-a.
<b>Korlát</b>	Kötési ár 65%-a.
<b>Futamidő</b>	Maximum 3 év.
<b>Kifizetési napok (korai lejárat esetén)</b>	2018. május 16., 2019. május 16. Elszámolás a korai lejáratot követő második munkanapon.
<b>Lejárat</b>	2020. május 18. Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.

<b>Kifizetés korai lejárat esetén</b>	Abban az évben, amikor a megfigyelési napon, mely nem a végső megfigyelési dátum, az EURO STOXX® Banks (Price) Index 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 5,90%) kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.
<b>Lejáratkori kifizetés</b>	Amennyiben korai lejáratra nem kerül sor és 2020. május 11-én az EURO STOXX® Banks (Price) Index záróára megegyezik a Korlát árral vagy afölött van, a Névérték 100%-ának plusz a 3 évre számolt kuponnak (Névérték 17,70%-ának) a kifizetésére kerül sor.  Ha a Mögöttes termék értéke az utolsó megfigyelési időpontban a Korlát alatt van, az EURO STOXX® Banks (Price) Index 2017. május 9-i Kötési árához képest számolt teljesítményének megfelelő kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben tőkevesztéssel kell számolni.
<b>Megfigyelési dátumok</b>	5 munkanappal a lehetséges - korai lejáratához kapcsolódó - Kifizetési napokat megelőzően. A végső megfigyelési dátum 2020. május 11.
<b>Jegyzési Árfolyam</b>	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 25 EUR értékben.
<b>ISIN</b>	XS1574513831
<b>Névérték/Minimum befektethető összeg</b>	1000 EUR
<b>Tőzsdei bevezetés</b>	A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre.
<b>Másodpiac</b>	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**

A SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR 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 – Société Générale (SG Issuer) – honlapján (<http://prospectus.socgen.com>) valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. ([www.ersteinvestment.hu](http://www.ersteinvestment.hu)) honlapján.

## Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény<sup>1</sup> 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 (Bsz. <sup>2</sup>) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a SocGen EURO STOXX®Banks Express 2020 EUR 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 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 a Société Générale által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója (Debt Instruments Issuance Programme Base Prospectus) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek (Final Terms), illetve azok magyar nyelvű összefoglalója a Kibocsátó (<http://prospectus.socgen.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) honlapján (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS1574513831.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 hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok

<sup>1</sup> A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

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

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.

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](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>.