

## Vonzó hozamlehetőség **6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018**

Olyan befektetési lehetőséget keres, mely egy vonzó kupont és a részvénybe történő közvetlen befektetéshez képest nagyobb biztonságot nyújt? Ebben az esetben a 6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018 (továbbiakban Értékpapír) megfelelő befektetési lehetőség lehet az Ön számára.

**Kérjük az Erste Group Bank AG kibocsátói kockázatát is vegye figyelembe.**

### **Hogy működik a 6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018?**

A 6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018 Értékpapír lejáratkor egy előre meghatározott 6,00%-os fix kupont kínál euróban, egy 20%-os árfolyamcsökkenés mértékéig védelmet nyújtó beépített korláttal. A Kibocsátó lejáratkor a fix kuponon felül a Névérték kifizetését vagy Részvényben történő teljesítést vállal.

Az Értékpapír lejáratkori kifizetése attól függ, hogy a megfigyelési időpontban sor kerül-e a Korlát átlépésére.

Ha a megfigyelési időpontban (2018.01.26-án) az Uniqa Insurance Group AG részvény záró árfolyama megegyezik az előre meghatározott Korlát árral (a mögöttes részvény 2017.01.27-i záróárának 80%-a) vagy afölött van, a kupon mellett a Névérték 100%-a kerül kifizetésre. Ha a megfigyelési időpontban a mögöttes részvény záró árfolyama a Korlát alatt van, a befektető a fix kupon mellett a részvényből meghatározott darabszámot kap.

### **Előnyök:**

- Ön éves 6,00% fix kuponra jogosult
- a mögöttes részvénybe történő közvetlen befektetéssel szemben a beépített Korlát 20%-os árfolyamcsökkenés mértékéig védelmet nyújt
- lehetősége nyílik arra, hogy az Uniqa Insurance Group AG részvény enyhe negatív teljesítménye esetén is profitra tegyen szert
- amennyiben a mögöttes részvény árfolyama a megfigyelési időpontban a Korláttal egyenlő vagy afelett helyezkedik el a Névérték 100%-a visszafizetésre kerül (a 6,00% kuponon felül)

### **Lehetséges kockázatok:**

- nincs tőkevédelem
- futamidő alatti árfolyamingadozás lehetséges, így a futamidő lejárat előtti visszaváltás tőkevesztéshez vezethet (lejáratkori pozitív teljesítmény esetén is)
- az elérhető hozam maximális mértéke 6,00% abban az esetben is, ha a mögöttes részvény ennél jobban teljesít
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata: a lejáratkori érték kifizetéséért a Kibocsátó vállal kötelezettséget, amennyiben fizetéképtelen, úgy a lejáratkori érték kifizetése kétséges
- korlátozott értékesíthetőség
- Korlát átlépése esetén lejáratkor részvényben történő kifizetés lehetséges; az így leszállított részvények aktuális árfolyamértéke alacsonyabb az Értékpapír Névértékénél, szélsőséges esetben teljes tőkevesztés is előfordulhat
- amennyiben részvényben történik a kifizetés, a részvényekkel kapcsolatosan további, az adott részvényre vonatkozó kockázatok, továbbá költségek merülhetnek fel (pl.számlavezetési díj, értékesítési díj)

### Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

<b>pozitív</b>	Amennyiben az Uniqa Insurance Group AG részvény záró árfolyama a megfigyelési időpontban (2018.01.26-án) a Korlát felett van vagy azzal megegyezik, lejáratkor a 6,00% fix kupon és a névérték kerül kifizetésre (abban az esetben is, ha a részvény teljesítménye meghaladja a fix hozamot).
<b>semleges</b>	Ha a futamidő alatt az Uniqa Insurance Group AG részvény árfolyama csökken és ideiglenesen a korlát szint alá süllyed, de időközben ismét emelkedik az árfolyama és lejáratkor éppen a Korlát felett van, lejáratkor a 6,00% fix kupon és a névérték kerül kifizetésre (abban az esetben is, ha a részvény teljesítménye meghaladja a fix hozamot).
<b>negatív</b>	Amennyiben az Uniqa Insurance Group AG részvény záró árfolyama a megfigyelési időpontban a 80%-os korlát szint alatt van, lejáratkor a mögöttes részvény leszállítására kerül sor, de a 6,00% fix kupon ekkor is megilleti a befektetőt. Az így leszállított részvények aktuális árfolyamértéke alacsonyabb a befektetett tőkénél, így tőkevesztéssel kell számolni.

A fenti scenáriók az esetleges költségekkel, adókkal nem kalkulálnak.

A termék 6,00%-os bruttó teljesítménye maximum 1,5% kezdeti értékesítési díjjal csökkenthető.

<b>Kibocsátó</b>	Erste Group Bank AG
<b>Struktúra</b>	Reverse Convertible Protect Pro
<b>Nyilvános ajánlattétel</b>	Ausztria, Magyarország
<b>Jegyzési időszak</b>	2017. január 3 – 2017. január 26. A jegyzési időszak korábban is lezárható.
<b>Kibocsátás dátuma</b>	2017. január 30.
<b>Mögöttes Részvény</b>	Uniqa Insurance Group AG, ISIN: AT0000821103 (Reuters: UNIQ.VI)
<b>Futamidő</b>	1 év
<b>Kupon</b>	Névértékre vetített 6,00% (éves)
<b>Árfolyamfixálási nap</b>	2017. január 27.
<b>Korlát</b>	A mögöttes részvény árfolyamfixálási napon érvényes záróárfolyamának 80%-a
<b>Kötési ár</b>	A mögöttes részvény záróárának 100%-a az Árfolyamfixálási napon
<b>Megfigyelési nap</b>	2018. január 26.
<b>Lejárat</b>	2018. január 30. Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.

<b>Lejáratkori kifizetés</b>	<p>Attól függően, hogy a mögöttes részvény záró árfolyama a megfigyelési időpontban átlépte-e a korlátot, lejáratkor a fix kupon kifizetése mellett a Névérték, vagy a részvény árfolyamfixálási napon érvényes záró árfolyamán történő leszállítására kerül sor.</p> <p>Névérték lejáratkori – kuponon felül – kifizetésére akkor kerül sor, ha a megfigyelési időpontban a mögöttes részvény záró árfolyama nem esik az előre meghatározott Korlát ár alá. Ha az Uniqa Insurance Group AG részvény záró árfolyama a megfigyeléskor érinti a Korlátot (2017.01.27-i záró árfolyam 80%-a) vagy afelett van, az Értékpapír Névértéke visszafizetésre kerül. Ha a mögöttes részvény záró árfolyama a Korlát (2017.01.27-i záróárfolyam 80%-a) alatt van, a kifizetés a mögöttes részvények leszállításával valósul meg, a befektető a mögöttes részvényből meghatározott darabszámot kap.</p> <p>Kifizetendő darabszám: a Névérték (1000 EUR) és a mögöttes részvény Kötési árának hányadosa egészre kerekítve.</p> <p>Pénzbeni kifizetés: A kerekítésből adódó különbözet euróban kerül kifizetésre a 2018.01.26-i záróárral kalkulálva.</p>
<b>Jegyzési Árfolyam</b>	<p>100% névérték + max. 1,5% kezdeti értékesítési díj (a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges)</p> <p>A forgalmazó partner egyszeri, a jegyzett névérték max. 1,5%-ának megfelelő forgalmazói jutalékra (beleértve a fenti kezdeti értékesítési díjat is) lehet jogosult.</p>
<b>ISIN</b>	AT0000A1QCA0
<b>Névérték/Minimum befektethető összeg</b>	1 000 EUR / 3 000 EUR
<b>Tőzsdei bevezetés</b>	A termék nem kerül bevezetésre a tőzsdére
<b>Másodpiac</b>	Lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, a 6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018 visszavásárlására a Kibocsátó nem vállal kötelezettséget.

\*A Kibocsátó vagy bármely leányvállalata jegyezhet árat a mögöttes termékben, de nem kötelezett a mögöttes termék árjegyzőjeként fellépni. Az árjegyzésen keresztül az Értékpapír likviditása és értéke nagy mértékben befolyásolható. Az árjegyző által jegyzett ár normál esetben nem egyezik meg az árjegyzés nélküli és likvid piacon kialakult árral.

### **! További fontos információk**

A 6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatókból, valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából, a terméktípus (strukturált értékpapír) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Protect Pro Reverse Convertible Általános terméktájékoztatóból. A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – Erste Group Bank AG – honlapján ([www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com)) valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/AT0000A1QCA0.html>) 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 *6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018-ra* 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.

A *6,00% Protect Pro reverse convertible bond on Uniqa Insurance Group AG 2017-2018* 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 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 adótanácsadóval, 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](http://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/AT0000A1QCA0.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 ismeretét. A jelen tájékoztatás a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

<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.

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 elérhetőek, 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>.