

Vonzó hozamlehetőség 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016

Szeretne 7,00% euró kamatot elérni 1 évre történő befektetéssel? Hajlandó ezért 2 részvény (Heineken, Anheuser-Busch InBev) árfolyamváltozásának kockázatát vállalni? Arra számít, hogy ezen részvények árfolyama az elkövetkező 12 hónapban nem emelkedik kiemelkedően, de nagyobb esés sem várható az árfolyamban? Szeretne egy ilyen piaci környezetből profitálni? Ebben az esetben a 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016 megfelelő befektetési lehetőség lehet az Ön számára.

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

Hogyan működik a 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016?

A 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016 Értékpapír lejáratkor egy előre meghatározott 7,00%-os fix kupont kínál euróban. Emellett az Erste Group Bank AG lejáratkor - a mögöttes részvények teljesítményétől függően - a Névérték kifizetését vagy Részvényben történő teljesítést vállal.

Lejáratkor a fix kupon mellett a Névérték kifizetésére kerül sor:

- ha a megfigyelési időszak (2015.09.29-2016.09.22) alatt a mögöttes részvénykosár egyik elemének ára sem esik az előre meghatározott Korlát ár (a mögöttes részvények 2015.09.28-i záróárának 70%-a) alá, vagy nem érinti azt. Ez akkor is érvényes, ha egy vagy mindkét mögöttes részvény árfolyama a megfigyelési időszak végén a Kötési ár (2015.09.28-i záróár) alatt van, de mindegyik árfolyama továbbra is meghaladja a Korlát árat; vagy
- ha a 2 mögöttes részvény közül a megfigyelési időszak alatt valamelyik árfolyama érinti vagy átlépi a korlátot, de lejáratkor mindkét részvény árfolyama eléri vagy meghaladja a Kötési árat (2015.09.28-i záróárat).

Lejáratkor a fix kupon mellett Részvényben történő kifizetésre kerül sor:

- ha a megfigyelési időszak alatt (2015.09.29-2016.09.22.) valamely mögöttes részvény árfolyama érinti vagy átlépi a korlátot, és a megfigyelési időszak végén (2016.09.22) a 2 részvény közül valamelyik részvény árfolyama a Kötési ár alatt van.

Ekkor a befektető a 2 mögöttes részvény közül a megfigyelési időszak alatt rosszabbul teljesítő részvényből meghatározott darabszámot kap. A kifizetendő darabszám a Névérték és a rosszabbul teljesítő részvény Kötési árának hányadosa egészen kerekítve. A kerekítésből adódó különbözet euróban kerül kifizetésre a 2016. szeptember 22-i záróárral kalkulálva.

Mögöttes részvénykosár

Részvény kibocsátója	ISIN	Tőzsde
Heineken	NL0000009165	Amsterdam Stock Exchange (Euronext)
Anheuser-Busch InBev	BE0003793107	Brussels Stock Exchange (Euronext)

Előnyök:

- a mögöttes részvények árfolyamcsökkenése esetén is garantált a 7,00% fix kupon kifizetése
- befektetési lehetőség egy részvénykosárba 30%-os árfolyamcsökkenés mértékéig védelmet nyújtó Korlát beépítésével
- lehetősége nyílik arra, hogy enyhe negatív teljesítmény esetén is profitra tegyen szert

Lehetséges kockázatok:

- nincs tőkevédelem: meghatározott esetekben lejáratkor részvényben történő kifizetés lehetséges; az így leszállított részvények aktuális árfolyamértéke alacsonyabb a Multi Protect Értékpapír Névértékénél, szélsőséges esetben teljes tőkevesztés is előfordulhat
- a kosárban szereplő bármely – akár egyetlen – részvény rossz teljesítménye befolyásolhatja a lejáratkori kifizetést
- futamidő alatti árfolyam ingadozás, korlátozott értékesíthetőség
- az elérhető hozam maximális értéke 7,00% abban az esetben is, ha a mögöttes részvénykosár ennél jobban teljesít
- amennyiben részvényben történik a kifizetés, a részvényekkel kapcsolatosan további, az adott részvényre vonatkozó kockázatok, továbbá költségek merülhetnek fel (pl.számlavezetési díj, értékesítési díj)
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

pozitív	Amennyiben a mögöttes részvénykosárban szereplő részvények a megfigyelési időszak (2015.09.29-2016.09.22) alatt és lejáratkor is pozitív teljesítményt nyújtanak, egyik részvény árfolyama sem érinti vagy lépi át az előre meghatározott 70%-os korlátot, lejáratkor a 7,00% fix kupon és a névérték kerül kifizetésre (abban az esetben is, ha a részvények teljesítménye meghaladja a fix hozamot).
semleges	Ha a futamidő alatt a részvények árfolyama csökken és legalább az egyik részvény árfolyama ideiglenesen a korlát szint alá süllyed, de időközben ismét emelkedik az árfolyama és lejáratkor az összes részvény az indulási ár közvetlen közelében van, bár a korlát átlépése miatt a leggyengébben teljesítő részvényt kapja meg a befektető, csak minimális tőkevesztéssel kell számolni. Ezen felül a fix kupon mindenképpen kifizetésre kerül, amely kiegyenlítheti a részvények teljesítményéből eredő tőkevesztéséget.
negatív	Amennyiben a részvénykosárban szereplő részvények árfolyama erőteljesen csökken, a megfigyelési időszak alatt az árfolyamuk a 70%-os korlát szint alá megy és az utolsó megfigyelési napon legalább az egyik részvény záróára a Kötési ár alatt van, lejáratkor a gyengébben teljesítő részvény leszállítására kerül sor, de a 7.00% fix kupon ekkor is megilleti a befektetőt. Ebben az esetben tőkevesztéssel kell számolni.

A termék 7,00%-os bruttó teljesítménye maximum 0,5% kezdeti értékesítési díjjal csökkenthető.

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Ausztria, Németország, Magyarország, Szlovákia
Jegyzési időszak	2015. szeptember 3. – 2015. szeptember 25. A jegyzési időszak korábban is lezárható
Kibocsátás dátuma	2015. szeptember 29.

Lejárat	2016. szeptember 29. Elszámolás a lejárat napján
Futamidő	1 év
Kupon	7,00%
Mögöttes Részvénykosár	Heineken (NL0000009165) Anheuser-Busch InBev (BE0003793107)
Korlát	Az árfolyamfixálási napon érvényes záróárfolyam 70%-a részvényenként. A korlát akkor aktiválódik, ha a részvények közül bármelyiknek a napi záróára a megfigyelési időszak alatt bármikor eléri a 2015.09.28-i záróárának 70%-át vagy az alá esik.
Kötési ár	Mindkét mögöttes részvény záróárának 100%-a az Árfolyamfixálási napon
Árfolyamfixálási nap	2015. szeptember 28.
Megfigyelési időszak	2015. szeptember 29. - 2016. szeptember 22.
Lejáratkori kifizetés	<p>A lejáratkori kifizetés a mögöttes részvénykosár elemeinek teljesítményétől függ. Attól függően, hogy a mögöttes részvénykosár elemeinek napi záró árfolyama a megfigyelési időszak alatt érintette-e vagy átlépte-e a korlátot, lejáratkor a fix kupon kifizetése mellett a Névérték, vagy a legrosszabbul teljesítő részvény leszállítására, plusz szükség esetén kerekítési különbözet pénzbeni kifizetésére kerül sor.</p> <p>Névérték kifizetése lejáratkor, ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> – a megfigyelési időszak alatt a mögöttes részvénykosár egyik elemének ára sem esik az előre meghatározott Korlát ár alá vagy nem érinti azt. Ez akkor is érvényes, ha egy vagy mindkét részvény árfolyama a megfigyelési időszak végén a Kötési ár alatt van, de mindkét részvény árfolyama továbbra is meghaladja a Korlát árat; vagy – a 2 mögöttes részvény közül a megfigyelési időszak alatt valamelyik árfolyama érinti vagy átlépi a korlátot, de lejáratkor mindkét részvény árfolyama eléri vagy meghaladja a Kötési árat (2015.09.28-i záróárat). <p>Részvényben történő teljesítés lejáratkor, ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> – a megfigyelési időszak alatt valamely mögöttes részvény árfolyama érinti vagy átlépi a korlátot, és a megfigyelési időszak végén (2016.09.22.) a 2 részvény közül bármelyik részvény árfolyama a Kötési ár (2015.09.28-záróár) alatt van. Ekkor a befektető a 2 mögöttes részvény közül a futamidő alatt rosszabbul teljesítő részvényből meghatározott darabszámot kap. <p>Kifizetendő darabszám: a Névérték és a legrosszabbul teljesítő részvény Kötési árának hányadosa egészre kerekítve.</p> <p>Pénzbeni kifizetés: A kerekítésből adódó különbözet euróban kerül kifizetésre a 2016.09.22-i záróárral kalkulálva.</p>

Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. 0,5% kezdeti értékesítési díj (a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges) A forgalmazó partner egyszeri, a jegyzett névérték max. 1,5%-ának megfelelő forgalmazói jutalékra (beleértve a fenti kezdeti értékesítési díjat is) lehet jogosult.
ISIN	AT0000A1G4N2
Névérték/Minimum vásárlás	1000 EUR / 3000 EUR
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül a Bécsi, Frankfurti és Stuttgarti Értéktőzsdére
Másodpiac	Lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, a 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016 visszavásárlására a Kibocsátó 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

A 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016 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 a forgalmazó 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 a 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016-ra 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.

A 7,00% Erste Group Multi Protect Breweries 2015-2016 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 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 (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 az értékpapírokhoz kapcsolódó kockázatokat. A hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

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.