

Vonzó hozamlehetőség, **90%-os** tőkevédelem mellett

BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a US Innovative Leaders 5 Index árfolyam-növekedéséből profitálhat **90%-os tőkevédelem mellett**? Ehhez a 3,5 éves futamidejű **BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25** (továbbiakban: **Értékpapír**) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25 értéke a US Innovative Leaders 5 Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a US Innovative Leaders 5 Index pozitív változására számít, a BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a **BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25**?

A BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25 egy olyan 3 év 6 hónapos határozott futamidejű értékpapír, amelynek forintban denominált lejáratkori kifizetése a US Innovative Leaders 5 Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2021.10.01-jén a US Innovative Leaders 5 Index záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a US Innovative Leaders 5 Index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. Az aktuális érték és Kezdeti ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa 90% és 135% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa meghaladja a 135%-ot, a befektető a névértéke 135%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa nem éri el a 90%-ot, a 90%-os tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 90%-ára lesz jogosult.

Mely az **Értékpapír** Mögöttes terméke?*

Az alábbi index szolgál a **BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25** strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- **US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)**

- A US Innovative Leaders 5 Index („Index”) egy szabályokon alapuló index, melynek célja pozitív hozam generálása azáltal, hogy 50 olyan vezető vállalat részvényébe fektet, mely jelentős technológiai befektetések révén előljáró az innovációban;
- Az Index az innovatív tevékenység megállapításához meghatároz 6 fő tematikát és ezeken belül összesen 25 alterületet, melybe a vállalatok befektetéseit sorolja, a beadott szabadalmak alapján;
- A hat fő tematika: Adatkezelés és -feldolgozás, Robotika, Egészségügyi innovációk, Dolgok hálózata (IoT – internet of things), Mesterséges intelligencia (AI) és Autóipari innovációk;
- Az előbbi tematikákba besorolható nagy és közepes piaci kapitalizációval rendelkező amerikai vállalatok közül választja ki az Index az 50 leginnovatívabb vállalatot azok innovatív területekbe fektetésének intenzitása alapján, melyen a súlyozás is alapul;
- A részvényportfólió negyedévente kerül újrasúlyozásra, és egy részvény maximum 2,5% súllyal szerepelhet;

- Az Index a kockázat kontrolálása érdekében éves 5%-os volatilitási céllal rendelkezik (kockázat kontroláló mechanizmus), hogy csökkentse a volatilitást és a visszaesés nagyságrendjét piaci korrekciók idején;
- A volatilitási cél elérése érdekében a részvényportfólió mellett az Index 10 éves amerikai államkötvényeket és készpénzállományt tart, melyek súlyát napi szinten határozza meg;
- Az Index Excess Return típusú, azaz az index értéke a részvények 3 hónapos USD Libor hozamot meghaladó teljesítményét tükrözi, a mögöttes részvények által fizetett osztalékok újrabefektetése mellett.
- Az index honlapja és teljesítménye elérhető a következő honlapon:
<https://innovativeleaders.bnpparibas.com/>

A mögöttes termékről további piaci információt a termék ErsteMarket oldalán talál:
<https://www.erstemarket.hu/termek/strukturalt-ertekpapir/XS2303201953>.

* A leírás a 2021.09.01-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kezdeti ár (Teljesítmény)		
< 90%	> 90% és < 135%	> 135%

↓ ↓ ↓

Kifizetés		
Névérték 90%-a	Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés	Névérték 135%-a

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 35%-ának erejéig)
- a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így maximum 10%-os tőkevesztéssel kell számolni.

Kockázatok:

- a 90%-os tőkevédelem csak az Értékpapír lejáratig történő tartása esetén biztosított a Kibocsátó által
- a futamidő alatt az Értékpapír árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes index mozgását, a futamidő lejárta előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- BNP Paribas Issuance B.V., mint Kibocsátó kockázata
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve 35%) a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kezdeti ár, azaz a US Innovative Leaders 5 Index értéke az árfolyamfixálás napján (2021.10.01-jén) 264 USD

pozitív	Amennyiben a US Innovative Leaders 5 Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 382,8 USD (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 35% hozamra jogosult.
semleges	Ha a US Innovative Leaders 5 Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 290,4 USD (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 év 6 hónapos futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 132 USD (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	BNP Paribas Issuance B.V.
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2021.10.01)
Jegyzési időszak	2021.09.06 – 2021.09.30 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2021.10.11
Mögöttes Termék	<p>US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)</p> <ul style="list-style-type: none"> Az index nagy és közepes piaci kapitalizációval rendelkező innovatív amerikai vállalatokat keres, melyeket 6 fő innovációs tematikába, és ezeken belül összesen 25 alterületbe sorol; Az 50 leginnovatívabb vállalat kerül kiválasztásra a meghatározott tematikákba sorolható befektetések intenzitása alapján, melyen a negyedévente esedékes újraszűrés is alapul. Az index a részvénykitettséggel mellett 10 éves amerikai államkötvényekbe fektet, valamint készpénzállománnyal is bír, melyek súlyát naponta változtatja az 5%-os éves volatilitási cél elérése érdekében.

Minimum Kifizetés	Névérték 90%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 135%-a
Részesedés	100%
Mögöttes teljesítménye termék	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték %-ban kifejezve. Értékelési napon érvényes záróár/Kezdeti ár
Futamidő	3 év 6 hónap
Lejárat	2025.04.08 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 90%-a, maximum a Névérték 135%-a
Értékelési nap	2025.04.01
Jegyzési Árfolyam	Névérték 100%-a A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 800 HUF értékben.
ISIN	XS2303201953
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Luxemburgi Tőzsdén (Luxembourg Stock Exchange).
Másodpiac	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, nyilatkozatok

A BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a forgalmazó 2021. június 1-i Alaptájékoztatója ("Note, Warrant and Certificate Programme"), valamint azok magyar nyelvű összefoglalója. A terméktípus (Strukturált Értékpapír) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Garant Note Általános terméktájékoztató tartalmaz további információkat, mely dokumentumok tartalmáért, teljességéért, helyességéért a Forgalmazó nem vállal felelősséget. A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – BNP Paribas – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2303201953.html>) honlapján.

A jegyzési nyilatkozat megtételével (a jegyzési ív aláírásával vagy rögzített telefonon) az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti dokumentumokban foglalt információkat a forgalmazó a rendelkezésére bocsátotta, azok tartalmát az Ügyfél megismerte, továbbá a nem magyar nyelvű dokumentációból fakadó esetleges többletkockázatot a jegyzés megtétele előtt mérlegelte és jegyzési nyilatkozatát ennek megfelelően teszi meg.

Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény¹ 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.²) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a BNP 90% HUF US Innovative Leaders Garant 21-25 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 ítélték meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.**

A jelen dokumentumban 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 BNP Paribas által kibocsátott értékpapírok ("Note, Warrant and Certificate Programme") és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek (Final Terms), illetve azok magyar nyelvű összefoglalója 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) oldalán (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2303201953.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 az értékpapírokhoz kapcsolódó kockázatokat, mely kockázatok eltérőek lehetnek a termék mögöttes struktúráját képező eszközök kockázataitól és amellyel kapcsolatosan a jelen dokumentum is tartalmaz tájékoztatást. A

¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

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

jelen dokumentum áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét. A jelen dokumentum a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

A jelen dokumentum 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. Az ügyféltájékoztató anyagának lezárása: 2021.09.01

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Társaságunknál a fentiekén túl, további értékpapírok is elérhetők, melyek listája és az azokkal kapcsolatos terméktájékoztató anyagok megtalálhatóak az alábbi weboldalon:

http://ersteinvestment.hu/hu/strukturalt_ertekpapirok.html

A terméktájékoztató anyagokban foglalt információk segítségével az egyes értékpapírok kondíciói könnyedén összehasonlíthatók.

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>.