

Vonzó hozamlehetőség, 90%-os tőkevédelem mellett BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index árfolyam-növekedéséből profitálhat 90%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 értéke a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index pozitív változására számít, a BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23?

A BNP HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 egy olyan 3 éves határozott futamidejű értékpapír, amelynek forintban meghatározott lejáratkori kifizetése a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2020.06.02-án a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kötési árral. Az aktuális érték és Kötési ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- a) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa 90% és 130% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- b) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa meghaladja a 130%-ot, a befektető a névértéke 130%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- c) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa nem éri el a 90%-ot, a 90%-os tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 90%-ára lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kötési ár (Teljesítmény)		
< 90%	> 90% és < 130%	> 130%

↓ ↓ ↓

Kifizetés		
Névérték 90%-a	Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetése	Névérték 130%-a

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 30%-ának erejéig)
- a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így maximum 10%-os tőkeveszteséggel 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 lejárat 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 30%) 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 Kötési ár, azaz a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index értéke az árfolyamfixálás napján (2020.06.02-án) 1623 EUR

pozitív	Amennyiben a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 2353,35 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 30% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, és az értékelési napon 1785 EUR (+10%), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 811 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	BNP Paribas Issuance B.V.
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2020.05.04 – 2020.05.29 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2020.06.09
Mögöttes Termék	Solactive Europe & US Top Pharmaceuticals 2020 AR 5% Index (SOPH2020)

Kötési ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2020.06.02)
Minimum Kifizetés	Névérték 90%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 130%-a
Részesedés	100%
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kötési árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték %-ban kifejezve. Értékelési napon érvényes záróár/Kötési ár – 1
Futamidő	3 év
Lejárat	2023.06.09 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 90%-a, maximum a Névérték 130%-a
Értékelési nap	2023.06.02
Jegyzési Árfolyam	100% névérték A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 500 HUF értékben.
ISIN	XS2077053739
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre.
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 HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a forgalmazó 2019. június 3-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 Issuance B.V. – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2077053739.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 HUF 90% Garant Note TOP Pharma 20-23 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 elszennvedett 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.

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 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 adótanácsadójaival, **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 kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a BNP Paribas Issuance B.V. 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/XS2077053739.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 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.

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

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.

A terméktájékoztató anyagokban foglalt információk segítségével az egyes strukturált 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>.