

## Vonzó hozamlehetőség, 90%-os tőkevédelem mellett Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index árfolyam-növekedéséből profitálhat 90%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 4 éves futamidejű Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 értéke az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index pozitív változására számít, a Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

### Hogy működik a Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25?

A Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 egy olyan 4 éves határozott futamidejű értékpapír, amelynek forintban denominált lejáratkori kifizetése az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2021.12.20-án az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. Az aktuális érték és Kezdeti ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- a) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa 90% és 140% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- b) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa meghaladja a 140%-ot, a befektető a névérték 140%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- c) 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 Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- **MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index (MXACSFMD)**
  - Az elmúlt évtizedben olyan technológiai előrelépéseket tapasztalhattunk, melyek mély hatással voltak életvitelünkre. A technológia olyan területein születtek átütő megoldások, mint a mesterséges intelligencia, robotika, adatkezelés és -feldolgozás, egészségügyi innovációk, autópári innovációk, energia- és környezet valamint ún. dolgok hálózata (internet of things, IoT).
  - Az MSCI index-szolgáltató 2021 áprilisában indította MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Indexét annak érdekében, hogy lehetőséget teremtsen részesedni ezekből az előrelépésekből a jövő mobilitása (future mobility) területén.
  - Az index részvény univerzumát a MSCI ACWI Investable Market Index (IMI) jelenti, mely nagy-, közepes- és kis kapitalizációjú vállalatokat tartalmaz 23 fejlett és 27 fejlődő piacon, több mint 9000 részvennyel.
  - Az index globálisan azokat a vállalatokat keresi, melyek olyan területeken aktívak, mint például: elektrokémiai energiatárolási technológiák, akkumulátorokban használt fémeket bányászó társaságok,

önvezető és kapcsolódó technológiákat, elektromos autók és kapcsolódó alkatrészek, anyagok, új közlekedési megoldások, mind ember-, mind pedig áruszállítás terén.

- Az előbbi feltételnek eleget tevő vállalatok közül a 30 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező cég kerül kiválasztásra.
- Az egyes vállalatok súlyát a piaci kapitalizációjuk alapján határozzák meg amellet a feltétel mellet, hogy egy vállalat legfeljebb 10% súllyal rendelkezhet.
- Az index részvényeinek nettó kifizetési újrabefektetésre kerülnek, 5% fix elvonás mellet

A mögöttes termékről további piaci információt a termék ErsteMarket oldalán talál:

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapier/DE000CS8DF05>.

\* A leírás a 2021.11.19-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

#### Lehetséges kifizetések:

| Index záróára az Értékelési napon/Kezdeti ár (Teljesítmény) |                 |        |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------|
| < 90%                                                       | > 90% és < 140% | > 140% |

  

| Kifizetés      |                                                      |                 |
|----------------|------------------------------------------------------|-----------------|
| Névérték 90%-a | Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés | Névérték 140%-a |

#### Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 40%-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 lejártá előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- Credit Suisse AG képviseletében a Londoni Fióktelepe, mint Kibocsátó kockázata
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve 40%) 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 az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index értéke az árfolyamfixálás napján (2021.12.20-án) 2947 EUR

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>pozitív</b>  | Amennyiben az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 4273 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 40% hozamra jogosult.       |
| <b>semleges</b> | Ha az MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 3242 EUR (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre. |
| <b>negatív</b>  | Amennyiben a 4 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 1473 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.                                                                                    |

### Fő paraméterek

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kibocsátó</b>              | Credit Suisse AG képviseletében a Londoni Fióktelepe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Nyilvános ajánlattétel</b> | Magyarország                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Kezdeti ár</b>             | A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2021.12.20)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Jegyzési időszak</b>       | 2021.11.24 – 2021.12.17 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kibocsátás dátuma</b>      | 2021.12.23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Mögöttes Termék</b>        | <p><b>MSCI ACWI IMI Select Top 30 Future Mobility 5% Decrement Index (MXACSFMD)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Az index a 30 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező vállalatot tartalmazza, mely aktív az ún. jövő mobilitása (future mobility) területen (pl. elektromos autók, energiatárolási vagy önvezető technológiák);</li> <li>• A félévente történő újrásúlyozáskor piaci kapitalizációjuk szerint kerül meghatározásra az egyes mögöttes részvények súlya, mely a 10%-ot nem haladhatja meg;</li> <li>• Az index részvényeinek nettó kifizetései újrabefektetésre kerülnek, éves 5% fix elvonás mellett.</li> </ul> |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Minimum Kifizetés</b>                    | Névérték 90%-a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Maximum Kifizetés</b>                    | Névérték 140%-a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Részesedés</b>                           | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Mögöttes termék teljesítménye</b>        | A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték %-ban kifejezve.<br>Értékelési napon érvényes záróár/Kezdeti ár                                                                                                                                                         |
| <b>Futamidő</b>                             | 4 év                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Lejárat</b>                              | 2025.12.26 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Lejáratkori kifizetés</b>                | A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 90%-a, maximum a Névérték 140%-a                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Értékelési nap</b>                       | 2025.12.22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Jegyzési Árfolyam</b>                    | Névérték 100%-a<br>A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 60 USD értékben.                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>ISIN</b>                                 | DE000CS8DF05                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Névérték/Minimum befektethető összeg</b> | 1000 USD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Tőzsdei bevezetés</b>                    | A termék tőzsdei bevezetésre kerül a Frankfurti tőzsdén (Frankfurt Stock Exchange (Freiverkehr)).                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <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, nyilatkozatok**

A Credit Suisse 90% USD Future Mobility Garant 21-25 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a forgalmazó 2021.06.18-i Alaptájékoztatója (a Credit Suisse International minimum visszaváltási értékkel rendelkező komplex termékek kibocsátásához készült Pan European Issuance programjának részét képező „Complex Products with a Minimum Redemption Amount Base Prospectus”), 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 – Credit Suisse AG – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/DE000CS8DF05.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 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 Credit Suisse 90% USD Future Mobility 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 ítéltethők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.**

## Fenntarthatósági elvek

Az Erste Group, mint Közép- és Kelet-Európa egyik fontos pénzügyi intézménye, történelmi háttérét is figyelembe véve, felelősséget érez a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé fennálló környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatokért. Az ESG kockázatok azonosítása, például a lehetséges környezeti károk, súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz vezetés mindig is szerves részét képezték az Erste Group üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének. Bővebb információ a fenntarthatósági alapelvekről és fenntartható befektetési keretrendszeréről, valamint az ESG minősítésekről az alábbi honlapon érhető el: <https://www.ersteinvestment.hu/hu/fenntarthatosag.html>

Jelen termék **Nem minősített** - Nem minősített kategóriába azok a strukturált értékpapírok esnek, melyek kibocsátója vagy valamely mögöttes terméke nem tesz eleget az ESG - Minimum standard kategória feltételeinek.

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,

<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.

hogy a Credit Suisse AG által kibocsátott értékpapírok (a Credit Suisse International minimum visszaváltási értékkel rendelkező komplex termékek kibocsátásához készült Pan European Issuance programjának részét képező „Complex Products with a Minimum Redemption Amount Base Prospectus”) 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/DE000CS8DF05.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 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: 2021.11.19

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\\_ertekpapiro.html](http://ersteinvestment.hu/hu/strukturalt_ertekpapiro.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>.