

Vonzó hozamlehetőség, **90%-os** tőkevédelem mellett Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel az **EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index** árfolyam-növekedéséből profitálhat **90%-os tőkevédelem mellett**? Ehhez a **3 év 6 hónapos futamidejű Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25** (továbbiakban: **Értékpapír**) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 értéke az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index pozitív változására számít, a Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25?

A Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 egy olyan 3 év 6 hónapos határozott futamidejű értékpapír, amelynek lejáratkori kifizetése az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2022.02.01-jén az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 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:

- a) 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.
- b) 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.
- 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 Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- **EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index (CH0313264738)**
 - Az index az eurozóna 5-5 legnagyobb vállalatát foglalja magában az alábbi 10 szektorból: Általános fogyasztási cikkek, Ciklikus fogyasztási cikkek, Nehézipar, Alapanyagok, Pénzügy, Technológia, Egészségügy, Telekommunikáció, Közművek és Energia szektor.
 - A EURO iSTOXX Equal Industry 50 index kivételes módon több szinten diverzifikált:
 - egyrészt az iparágak szintjén, ahol egyenlő súllyal szerepel benne tíz ipari szektor,
 - másrészt a vállalatok szintjén azáltal, hogy azonos súlyokat rendel az egyes index komponens részvényekhez.
 - Az index 5%-os szintetikus osztalékot alkalmaz, azaz a mögöttes részvények által kifizetett nettó osztalékot teljes mértékben visszafekteti az adott részvénybe, éves 5%-os fix elvonás mellett. (Azaz amennyiben a mögöttes részvény ennél a szintnél több osztalékot fizet, úgy az nagyobb hozamot jelent, mint egy hagyományos price return index esetén, ha ennél a szintnél kevesebb a tényleges osztalék, úgy pedig valamivel kevesebb hozamot.)

- Az index újraszűlyozására negyedévente kerül sor
- Olyan vállalatok alkotják, mint a Siemens, Adidas, L'Oreal, Danone, Daimler, Linde, Enel vagy a Deutsche Telekom


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

<https://www.erstemarket.hu/termek/strukturalt-ertekpapir/DE000CS8E051>.

** A leírás a 2022.01.11-i napon elérhető piaci információk alapján készült.*

Lehetséges kifizetések:

Index záróra 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 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 lejárt előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- Credit Suisse AG képviselőjében a Londoni Fióktelepe, 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 az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index értéke az árfolyamfixálás napján (2022.02.01-jén) 1470 pont

pozitív	Amennyiben az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 2132 pont (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 35% hozamra jogosult.
semleges	Ha az EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 1617 pont (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 735 pont (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Credit Suisse AG képviseletében a Londoni Fióktelepe
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország, Ausztria
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2022.02.01)
Jegyzési időszak	2022.01.12 – 2022.01.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2022.02.04
Mögöttes Termék	<p>EURO iSTOXX Equal Industry 50 EW NR Decrement 5% Index (CH0313264738)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Az index az eurozóna 10 főbb szektorából az 5-5 legnagyobb vállalatot foglalja magában; • Az index 5%-os szintetikus osztalékot alkalmaz, azaz a mögöttes részvények által kifizetett nettó osztalékot teljes mértékben visszafekteti az adott részvénybe, éves 5%-os fix elvonás mellett; • Az index egyenlő súlyozású mind szektor mind az egyedi részvények szintjén; • Az index újraszűlyözésére negyedévente kerül sor.
Minimum Kifizetés	Névérték 90%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 135%-a
Részesedés	100%

Mögöttes termék teljesítménye	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	2025.08.06 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	2025.08.01
Jegyzési Árfolyam	Névérték 100%-a A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 60 USD értékben.
ISIN	DE000CS8E051
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 USD
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Frankfurter tőzsdén (Frankfurt Stock Exchange (Freiverkehr)).
Fenntarthatóság	Nem minősített
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 Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a Kibocsátó 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/DE000CS8E051.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 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.) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a Credit Suisse 90% USD Garant iSTOXX Equal Industry 22-25 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 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.

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 vállalatirányítási (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** fenntarthatósági kategóriába esik. 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, 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/DE000CS8E051.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: 2022.01.11

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>.