

Vonzó hozamlehetőség, 90%-os tőkevédelem mellett Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index árfolyam-növekedéséből profitálhat 90%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 értéke a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index pozitív változására számít, a Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23?

A Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 egy olyan 3 éves határozott futamidejű értékpapír, amelynek euróban denominált lejáratkori kifizetése a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2020.05.11-én a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kötési árral. Az aktuális érték és Kötési ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- 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.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa meghaladja a 130%-ot, a befektető a névérték 130%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- 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
- Credit Suisse AG képviseletében a Londoni Fióktelepe, 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 Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index értéke az árfolyamfixálás napján (2020.05.11-én) 96,11 EUR

pozitív	Amennyiben a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 139,36 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 30% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index értéke a futamidő alatt változik, az értékelési napon 105,71 EUR, akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékenként 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 48 EUR áll (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

A vételi jutalék maximum 1%-kal csökkenti a Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Credit Suisse AG képviseletében a Londoni Fióktelepe
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2020.04.08 – 2020.05.08 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2020.05.14
Mögöttes Termék	Thomson Reuters Global Resource Protection Select Index (TRGRPSE)

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	2023.05.16 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	2023.05.11
Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. 1% kezdeti értékesítési díj, a jegyzési időszak alatt a piaci változások következtében minimális változás lehetséges. A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 20 USD értékben.
ISIN	DE000CS8EG11
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 EUR
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Frankfurti tőzsdén (Frankfurt Stock Exchange (Freiverkehr)) kerül 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 Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 20-23 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a forgalmazó 2019. június 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/DE000CS8EG11.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 Credit Suisse EUR 90% Garant Note Resource Protection 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.

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 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 Credit Suisse AG Londoni Fióktelepe által kibocsátott értékpapírok 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”) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált 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/DE000CS8EG11.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.

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 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

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>.