



Vonzó hozamlehetőség, **100%-os** tőkevédelem mellett SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive Just Transition Select Index AR 5% árfolyamnövekedéséből profitálhat **100%-os tőkevédelem mellett**? Ehhez a 3 éves futamidejű SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 (továbbiakban: **Értékpapír**) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 értéke a Solactive Just Transition Select Index AR 5% teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive Just Transition Select Index AR 5% pozitív változására számít, a SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25?

A SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 egy olyan 3 éves határozott futamidejű 100%-os tőkevédelmet kínáló értékpapír, mely ezen felül addicionális hozamlehetőséget kínál forintban. Az **Értékpapír** lejáratkori kifizetése a Solactive Just Transition Select Index AR 5% árfolyam-változásától függ a következőkben ismertettet alapján.

Az árfolyamfixálás napján, 2022.07.01-jén a Solactive Just Transition Select Index AR 5% záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az **Értékelési napon** a Solactive Just Transition Select Index AR 5% 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** a **Mögöttes termék** aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa nagyobb vagy egyenlő, mint 140%, akkor a befektető fix 60% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül.
- b) Amennyiben az **Értékelési napon** a **Mögöttes termék** aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa eléri vagy meghaladja a 97%-ot, és kisebb, 140%, akkor a befektető fix 40% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül.
- c) Amennyiben az **Értékelési napon** a **Mögöttes termék** aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa nem éri el a 97%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ára lesz jogosult.

Mely az **Értékpapír** **Mögöttes terméke**?*

Az alábbi index szolgál a SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 strukturált értékpapír **Mögöttes termékeként**:

- **Solactive Just Transition Select Index AR 5% (DE000SL0A8S8)**
 - A Solactive Just Transition Select Index AR 5% index egy olyan európai vállalatok részvényeiből álló kosár teljesítményét követi, melyek leginkább fel vannak készülve az energia-szerkezet átalakulására egy alacsonyabb karbon-kibocsátású gazdaság eléréséhez;
 - Az egyes vállalatok előbbi kritérium mentén történő értékeléséhez az index a Moody's ESG vállalat által kifejlesztett metodológiát használja (Moody's ESG „Just Transition” Analysis);
 - Részvény univerzum az index különböző, piaci kapitalizációra, likviditásra, napi forgalomra vonatkozó előszűrők alkalmazásával a fejlett európai piacok vállalatai;

- A részvényuniverzumból azok a vállalatok kerülnek kiválasztásra, melyek a Moody's ESG „Just Transition” Analysis értékelésén legalább 50 pontot értek el. (Amennyiben intenzív besorolású karbonlábnyommal rendelkezik az adott vállalat, úgy 60 pont szükséges.)
- A megmaradt részvények közül a korábbi 90 napos időszakra vonatkozó legalacsonyabb volatilitással rendelkező 30 vállalat kerül kiválasztásra. A 30 vállalat egyenlő súllyal rendelkezik a részvényben;
- Az index total return típusú, azaz mögöttes vállalatának osztalékfizetése is teljes mértékben újrabefektetésre kerül az adott vállalatba (azaz tükröződik az index teljesítményben). Továbbá egy éves 5% értékű szintetikus osztalék kerül levonásra az index teljesítményéből.
- Az index legnagyobb kitétséggel Németországra (19,2%), Svájcra (17%) Franciaországra (15,7%) és Olaszországra (13,9%) bír.
- Főbb mögöttes részvények: Novartis AG, Beiersdorf AG, Nestle SA, Deutsche Boerse AG, Europcar Mobility Group, Swiss Re, Zurich Insurance Group.

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

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapir/XS2476340455>.

* A leírás a 2022.06.02-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kezdeti ár (Teljesítmény)		
< 97%	≥ 97% és < 140%	≥ 140%

Kifizetés		
Névérték 100%-a	Névérték 140%-a	Névérték 160%-a

Előnyök:

- lehetőség a Mögöttes Termék teljesítményét meghaladó kifizetésre (maximum a Névérték 160%-ának erejéig)
- a mögöttes termék változatlanlansága vagy minimális pozitív teljesítménye esetén is 40% hozamban részesülhet
- a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így tőkevesztéssel nem kell számolni

Kockázatok:

- a 100%-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
- SG Issuer, mint Kibocsátó kockázata
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve 60%) 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 Solactive Just Transition Select Index AR 5% értéke az árfolyamfixálás napján (2022.07.01-jén) 183 EUR

pozitív	Amennyiben a Solactive Just Transition Select Index AR 5% a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 265.4 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 60% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Solactive Just Transition Select Index AR 5% értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 201.3 EUR (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 40% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 91.5 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	SG Issuer
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2022.07.01)
Jegyzési időszak	2022.06.06 – 2022.06.30 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2022.07.08
Mögöttes Termék	<p>Solactive Just Transition Select Index AR 5% (DE000SL0A8S8)</p> <ul style="list-style-type: none"> Az index 30 olyan európai vállalat részvényeiből álló kosár teljesítményét követi, melyek leginkább fel vannak készülve az energia-szerkezet átalakulására egy alacsonyabb karbon-kibocsátású gazdaság eléréséhez; Az egyes vállalatok előbbi kritérium mentén történő értékeléséhez az index a Moody's ESG vállalat által kifejlesztett metodológiát használja (Moody's ESG „Just Transition” Analysis); Az index legnagyobb kitettséggel Németországra (19,2%), Svájcra (17%) Franciaországra (15,7%) és Olaszországra (13,9%) bír.
Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 160%-a
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték százalékban kifejezve. Értékelési napon érvényes záróár/Kezdeti ár
Futamidő	3 év

Lejárat	2025.07.08 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	<p>A Mögöttes termék teljesítménye alapján meghatározott kifizetés:</p> <p>a) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő, mint 140%, akkor a befektető fix 60% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül (kifizetés: Névérték 160%-a).</p> <p>b) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő, mint 97% és kisebb, mint 140%, a befektető fix 40% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül (kifizetés: Névérték 140%-a).</p> <p>c) Amennyiben az Értékelési napon a Teljesítmény nem éri el a 100%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ra lesz jogosult (kifizetés: Névérték 100%-a).</p>
Értékelési nap	2025.07.01
Jegyzési Árfolyam	<p>Névérték 100%-a</p> <p>A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 360 HUF értékben.</p>
ISIN	XS2476340455
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Luxemburgi Tőzsdén (Luxembourg Stock Exchange).
Fenntarthatóság	ESG - Minimum standard
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 SocGen 100% Bonus Garant Just Transition HUF 22-25 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a Kibocsátó 2021.06.04-i Alaptájékoztatója ("Debt Instruments Issuance Programme"), valamint azok magyar nyelvű összefoglalója. A terméktípus (Strukturált Kötvény) 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 – SG Issuer – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2476340455.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

Belföldi magánszemélyeknél a strukturált kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 15% mértékű adó, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti egyéb adó és/vagy járulék terheli, azzal, hogy amennyiben az értékesítésre, hozam, kamat kifizetésére a törvény szerinti kifizetőn keresztül kerül sor, e kifizető az adót ügyletenként állapítja meg, vonja le és fizeti meg és a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell feltüntetnie. A veszteség ezen adómegállapítás esetében nem vehető figyelembe, azonban a törvényi feltételek fennállása esetén a magánszemélynek lehetősége nyílik - előzetes éves nyilatkozat alapján – arra, hogy az adóbevallásában érvényesítse az értékesítés során elszenvedett árfolyamveszteségét is, amennyiben erre a mindenkor hatályos jogszabályok lehetőséget adnak.

Külföldi illetőségű magánszemély befektetőkre a fenti szabályok vonatkoznak azzal a különbséggel, hogy a kifizető a magánszemély adóilletősége szerinti külföldi állam által kiállított illetőségigazolás birtokában, a kettős adóztatást elkerülő egyezmények alapján, ennek hiányában az Szja. törvényben foglaltak szerint állapítja meg adólevonási kötelezettségét és az adó mértékét. Az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában adóilletőséggel rendelkező magánszemély esetében a kamatjövedelem esetében a kifizetőnek adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn azzal, hogy ebben az esetben adólevonásra - a vonatkozó uniós aktusokban foglalt kivétellel – nem kerül sor. Olyan külföldi magánszemély esetében továbbá, amelynek illetősége szerinti állammal Magyarországnak nem áll fenn kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, a kamatjövedelem után 15%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2022.06.02-án) hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, a befektető az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelő feltételekkel a törvényben meghatározott kedvezményes adózási szabályokat alkalmazhatja.

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, 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, befektetésének hozadékai után a fentiekben meghatározottakon túl is felmerülhet adó-, járulékfizetési kötelezettség, az ebből 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 az **ESG - Minimum standard** fenntarthatósági kategóriába esik: Az ESG - Minimum standard kategóriába azok a strukturált értékpapírok esnek, melyek kibocsátója, valamint mögöttes értékpapírjai legalább 50 ESGenius

pontszámmal rendelkeznek, és nem sérthetik az ESG kizárási kritériumait. (Az ESGenius minősítést az Erste Asset Management ESG Kutatási osztálya szolgáltatja.)

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 SG Issuer által kibocsátott értékpapírok ("Debt Instruments Issuance 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/XS2476340455.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: 2022.06.02

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>.