

Vonzó hozamlehetőség, tőkevédelem mellett

SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index árfolyamnövekedéséből profitálhat tőkevédelem és egy előre meghatározott éves fix kupon mellett? Ehhez a 5 év 8 hónapos futamidejű SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 értéke a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index pozitív változására számít, a SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25?

A SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 egy olyan 5 év 8 hónapos határozott futamidejű értékpapír, amelynek lejáratkori kifizetése a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2020.03.31-én a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility 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 nagyobb vagy egyenlő mint 130%, akkor a befektető fix 45% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa eléri vagy meghaladja a 100%-ot, és kisebb mint 130%, a befektető a fix 30% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa nem éri el a 100%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ára lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kötési ár (Teljesítmény)		
< 100%	≥ 100% és < 130%	≥ 130%

Kifizetés		
Névérték 100%-a	Névérték 130%-a	Névérték 145%-a

Előnyök:

- a befektetett összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így tőkeveszteséggel nem kell számolni

- a mögöttes termék minimális pozitív teljesítménye esetén is 30% hozamban részesülhet
- ha Tartós Befektetési Számlára helyezi a terméket, akkor számos adóelőnyben részesülhet

Kockázatok:

- a teljes 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) 45% 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 Innovation High Dividend Low Volatility Index értéke az árfolyamfixálás napján (2020.03.31-én) 166 pont

pozitív	Amennyiben a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az Értékelési napon) 249 ponton áll (ami 50%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 45% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index értéke a futamidő alatt változik, az értékelési napon 174,3 ponton áll (ami 5%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Névértéken felül 30% hozamra jogosult.
negatív	Amennyiben az 5 év 8 hónapos futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 83 ponton áll (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

A vételi jutalék maximum --kal csökkenti a SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	SG Issuer
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2020.03.02 – 2020.03.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2020.04.07
Mögöttes Termék	Solactive Innovation High Dividend Low Volatility Index (DE000SLA99T6)

Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 145%-a
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
Futamidő	5 év 8 hónap
Lejárat	2025.12.11 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítménye alapján meghatározott kifizetés: a) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő mint 130%, akkor a befektető fix 45% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül. b) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő mint 100% és kisebb mint 130%, a befektető fix 30% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül. 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.
Értékelési nap	2025.12.04
Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. - 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 - forint értékben.
ISIN	XS2112382671
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 SocGen Bonus Garant Innovation HUF 20-25 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Véglleges Feltételek és a forgalmazó 2019. június 14-i Alaptájékoztatója ("Base prospectus for the Société Générale 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/XS2112382671.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 (2020.02.25-én) 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 az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről (beleértve azt az esetet is, ha az ügyletkötésre nem befektetési szolgáltatón keresztül kerül sor), valamint konzultáljon adótanácsadóval, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ konstrukció választása kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítéltelők 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.

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 ("Base prospectus for the Société Générale 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 Kibocsátó és 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/XS2112382671.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 tájékoztatás a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

Jelen tájékoztatás 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 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 összehasonlíthatóak.

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>.