

Vonzó hozamlehetőség, tőkevédelem mellett

SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a PIMCO GIS Diversified Income Fund árfolyam-növekedéséből profitálhat tőkevédelem és egy előre meghatározott éves fix kupon mellett? Ehhez a 4 éves futamidejű SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 értéke a PIMCO GIS Diversified Income Fund teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a PIMCO GIS Diversified Income Fund pozitív változására számít, a SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

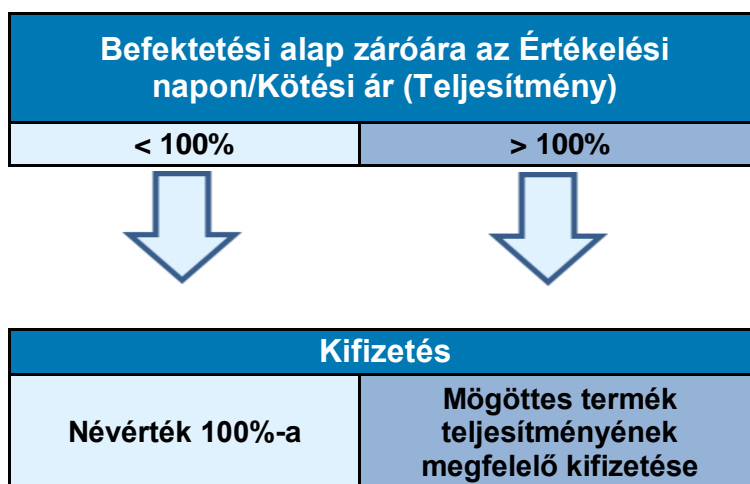
Hogy működik a SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24?

A SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 egy olyan 4 éves határozott futamidejű értékpapír, amely előre meghatározott évi 0,40%-os fix kupont kínál amerikai dollárban. Az Értékpapír lejáratkori kifizetése a PIMCO GIS Diversified Income Fund árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2020.02.03-án a PIMCO GIS Diversified Income Fund záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a PIMCO GIS Diversified Income Fund 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 alap aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa 100% vagy a 100%-ot meghaladja, a befektető az alap teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az alap aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa nem éri el a 100%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ra lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések:



Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből
- a mögöttes befektetési alap árfolyamváltozásától függetlenül kifizetésre kerül az éves 0,40%-os kupon

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

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 befektetési alap mozgását, a futamidő lejártá előtti visszaváltás a Mögöttes termék (befektetési alap) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- SG Issuer, mint Kibocsátó kockázata
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kötési ár, azaz a PIMCO GIS Diversified Income Fund értéke az árfolyamfixálás napján (2020.02.03-án) 16,14 EUR

pozitív	Amennyiben a PIMCO GIS Diversified Income Fund a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 23,403 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektetési alap teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 45% hozam kerül kifizetésre.
semleges	Ha a PIMCO GIS Diversified Income Fund árfolyama a futamidő alatt változik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 17,75 EUR (ami 10%-os emelkedésnek felel meg), akkor a befektetési alap teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 4 éves futamidő alatt a befektetési alap értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 8,07 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

A vételi jutalék maximum 1,5%-kal csökkenti a SocGen USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	SG Issuer
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2020.01.09 – 2020.01.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2020.02.10
Mögöttes Termék	PIMCO GIS Diversified Income Fund (IE00B1Z6D669)

Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	A kifizetés nincs maximalizálva
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
Kupon	Éves 0,40%, minden évben 02.10-én kerül kifizetésre
Futamidő	4 év
Lejárat	2024.02.12 Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 100%-a
Értékelési nap	2024.02.05.
Jegyzési Árfolyam	100% névérték + max. 1,5% 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 30 USD értékben.
ISIN	XS2059712625
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 USD
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 USD Garant Note PIMCO GIS Diversified Income Fund 20-24 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges 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/XS2059712625.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 (2020.01.09-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 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.

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/XS2059712625.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>.