

ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20130920

Egyszerűen nagyszerű!

1. Kinek ajánljuk a figyelmébe az Erste Tartós Kötvény 20130920-t?

- akinek fontos a **biztonság**, hiszen a piac teljesítményétől függetlenül, a kötvény lejáratkor biztosított (Kibocsátási árfolyamon) a befektetett összeg és a teljes futamidőre számított 12,38%-os (EHM 6,00%) hozam kifizetése;
- aki az **egyszerű megoldások** híve;
- **aki optimalizálni szeretné kamatadó-fizetési kötelezettségeit**, hiszen a Kötvény Tartós Befektetési Számlára és Nyugdíj-előtakarékosági Számlára (NYESZ-R) is jegyezhető.

2. Termékparaméterek

A kötvény jellege	Diszkontkötvény
Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Névérték	300 000 HUF
Kibocsátási Árfolyam	88.9854 %
Garantált hozam a teljes futamidőre	12,38% (EHM: 6,00%)
Tőke- és hozamvédelem	A kötvény lejáratkori elszámolásakor a Névérték kerül kifizetésre.
Devizanem	HUF
Lejáratkori kifizetés	Névérték (100%)
Lejárat napja	2013. szeptember 20.
Futamidő, elszámolás	2011. szeptember 20-tól 2013. szeptember 20-ig. Lejáratkori elszámolás: lejáratkor, a Lejárat napját követő első munkanap.
Tőzsdei bevezetés	Wiener Börse

3. Lejáratkori kifizetés meghatározása

A kötvény jegyzésért a Névérték 88.9854 %-át (Kibocsátási árfolyam) kell fizetni. Ezt az árfolyamot a jegyzés alatt a Jegyzési diszkontrátával csökkentjük, azaz Ügyfelünk a Kötvényt a jegyzés alatt e kedvező – a jelenlegi jegybanki alapkamathoz közeli – 5,75%-os diszkontrátával (EBKM 5,75%) csökkentett árfolyamon érheti el. A napi jegyzési diszkont áruk a Végleges feltételek 1. számú mellékletének megfelelően kerülnek meghatározásra. Az Erste Group Bank AG a kötvény lejáratkor a Névértéket fizeti ki, így Ön a kötvény indulásától a futamidő végéig 12,38%-os, (EHM 6,00%) hozamot ér el.

4. Értékesítési időszak

A kötvényt 2011. augusztus 1-től lehet jegyezni a Végleges Feltételekben foglalt részletes szabályok szerint. A kötvény jegyzését az Erste Befektetési Zrt. 2011. szeptember 16. 16:00-ig tartja fenn. A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható.

5. A diszkont kötvények jellege

A diszkont kötvények olyan értékpapírok, melyeket az Ügyfél a kötvény névértékénél alacsonyabb, úgynevezett diszkont forgalombahozatali áron vásárolhat meg. A diszkont kötvény lejáratkor névértéket fizet, ebből következően az Ügyfél nyeresége a névérték és a diszkont ár különbsége.

6. Másodlagos piac

Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértéke 4%, havonta 0,2%-al csökken, azaz a 21. hónaptól díjmentes. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

7. A Kötvény árára ható tényezők

- A piaci hozamok, elsődlegesen a kockázatmentes hozamok (a hozamok csökkenése esetén a Kötvény árfolyama nő, és fordítva);
- lejáratig hátralévő idő.

8. Kockázati tényezők

- a futamidő alatti kötvény árfolyam eltérhet elméleti értékétől. A futamidő alatti árfolyamot nagyban befolyásolja a másodlagos piac alacsony likviditása, így előfordulhat, hogy futamidő alatt a kötvény értéke eltér az elméleti ártól és Ügyfelünk a kötvényt a befektetett tőkénél alacsonyabb áron tudja értékesíteni;
- a tőke- és hozamvédelem (amely jelen termék esetében a névérték visszafizetésére vonatkozó kötelezettséget jelenti) csak lejáratkor érvényes;
- kibocsátói kockázat.

9. Adózási tudnivalók

A kötvényt a kibocsátó Erste Group Bank AG bevezeti a Bécsi Értéktőzsdére.

A kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. Törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 16% mértékű adó 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.

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 16%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2011. július 14.) 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. Ezen kívül lehetőség nyílik a törvényi feltételeknek való megfelelés esetén a kötvények nyugdíj-előtakarékosági számlára történő helyezésére is.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, a tartós befektetési számlával (TBSZ), nyugdíj-előtakarékosági számlával (NYESZ-R) 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 NYESZ-R/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.

10. Egyéb feltételek

Az Erste Tartós Kötvény 20130920 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon a kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatóból, amelyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. (www.erstebroker.hu) valamint a Kibocsátó honlapján (produkte.erstegroup.com).

A hirdetésben foglalt információk nem teljes körűek, céljuk kizárólag az adott kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Group Bank AG által kibocsátott kötvények kibocsátási programjához készült Alaptájékoztató (Prospectus – Erste Group Bank AG - €30,000,000,000 Debt Issuance Programme – 2011. június 8-i kibocsátású és annak kiegészítői) és a Magyarországon forgalomba hozott egyes kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek a Kibocsátó produkte.erstegroup.com és az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT és Deutsche Börse AG) oldalán (www.erstebroker.hu) rendelkezésre állnak, melyeket kérjük, figyelmesen olvasson el befektetési döntése előtt, továbbá óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, díjait, a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, költségeket és a befektetésekből származó esetleges károkat, továbbá ismerje meg a kötvényekhez kapcsolódó kockázatokat. A leírásban foglaltak áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

A hirdetés tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján az Erste Befektetési Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető.