



Vonzó hozamlehetőség, 100%-os tőkevédelem mellett ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC árfolyam-növekedéséből profitálhat 100%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

Az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 értéke a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC pozitív változására számít, az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27?

Az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 egy olyan 3 éves határozott futamidejű 100%-os tőkevédelmet kínáló értékpapír, mely ezen felül addicionális hozamlehetőséget kínál forintban. Az Értékpapír lejáratkori kifizetése a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC árfolyam-változásától függ a következőkben ismertetettek alapján.

Az árfolyamfixálás napján, 2024.02.01-én a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC záró értéke összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. A záró 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 102%, akkor a befektető fix 31% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül. (Teljes kifizetés: a Névérték 131%-a)
- b) Amennyiben az Értékelési napon a Mögöttes termék aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa nem éri el a 102%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ára lesz jogosult. (Teljes kifizetés: a Névérték 100%-a)

Mely az Értékpapír Mögöttes terméke?*

Az alábbi index szolgál az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- **Solactive ERSTE Fair Invest Index VC (DE000SL0DHU1)**
 - A Solactive ERSTE Fair Invest Index VC egy kockázatos részvényportfólióból és egy kockázatmentes pénzügyi befektetésből álló index, mely két portfólió között a megoszlás volatilitási cél alapján kerül meghatározásra napi szinten;
 - A volatilitási cél 10%, a kockázatos portfólió a Solactive ERSTE Fair Invest Index NTR, illetve a pénzügyi instrumentum a 3 hónapos Euribor kamat;
 - A kockázatos portfólió 50 ún. „fair” részvényből álló egyenlő súlyozású részvényportfólió;
 - A kiválasztás során a több mint 5000 részvény közül kiszűrik azokat, melyek működésében jelentős szerep jut az ellentmondásos tevékenységeknek (pl. dohány, fegyverek, korrupció), illetve amelyek (Erste Asset Management által szolgáltatott) ESG értéke nem éri el az 50-et;

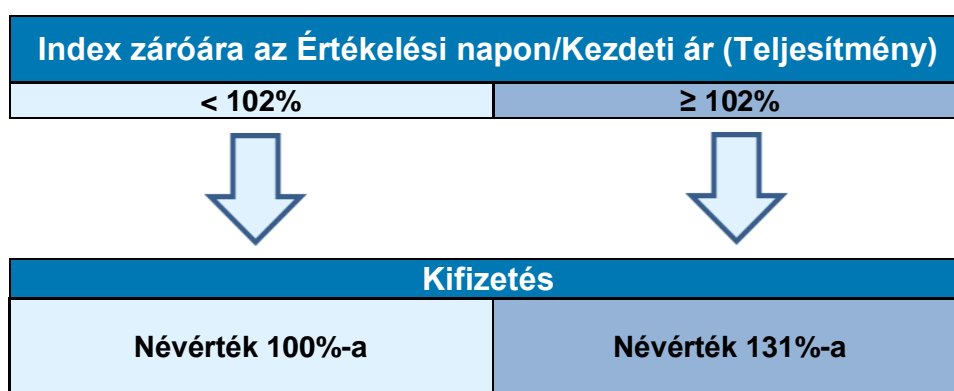
- Az előbbi szűrés után megmaradt részvények közül a 35 legmagasabb szociális és 15 legnagyobb vállalatvezetési ESG értékkel rendelkező vállalat részvényei kerülnek kiválasztásra.
- A részvényportfólióban olyan vállalatok részvényei szerepelnek, mint az ASML, Infineon, Linde, Schneider Electric, Texas Instruments, Vestas Wind Systems, Applied Materials, Aptiv, Air Products & Chemicals.

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

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapier/AT0000A39H82>.

** A leírás a 2024.01.04-i napon elérhető piaci információk alapján készült.*

Lehetséges kifizetések:



Előnyök:

- lehetőség a Mögöttes Termék teljesítményét meghaladó kifizetésre (maximum a Névérték 131%-ának erejéig)
- a mögöttes termék minimális pozitív (legalább 2%-os) teljesítménye esetén is 31% hozamban részesülhet
- lejáratig tartás esetén a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így tőkeveszteséggel nem kell számolni ~~maximum 10%-os tőkeveszteséggel 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;
- lejáratot megelőző értékesítés esetén a tőke kifizetése nem biztosított, így a piaci környezet esetleges kedvezőtlen alakulása révén szélsőséges esetben akár tőkevesztés is előfordulhat;
- Erste Group Bank AG, mint Kibocsátó kockázata;
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve 31%) 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 ERSTE Fair Invest Index VC értéke az árfolyamfixálás napján (2024.02.01-én) 110 EUR

pozitív	Amennyiben a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 159.5 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 31% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Solactive ERSTE Fair Invest Index VC értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 121 EUR (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 31% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 55 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2024.02.01)
Jegyzési időszak	2024.01.08 – 2024.01.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2024.02.02
Futamidő	3 év
Lejárat	2027.02.02 (Elszámolásra várhatóan a lejáratot követő második munkanapon kerül sor.)
Mögöttes Termék	<p>Solactive ERSTE Fair Invest Index VC (DE000SL0DHU1)</p> <ul style="list-style-type: none"> Az index egy kockázatos részvényportfólióból és egy kockázatmentes pénzügyi befektetésből tevődik össze; A két portfólió súlyozása a 10%-os volatilitási cél érdekében kerül meghatározásra napi szinten; A kiválasztási folyamat során a legalább 50 ESGenius értékkel rendelkező vállalatok közül a 35 legmagasabb szociális és 15 legmagasabb vállalatvezetési értékkel bírók részvényei kerülnek kiválasztásra.

Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 131%-a
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték százalékban kifejezve. <i>Értékelési napon érvényes záróár/Kezdeti ár</i>
Értékelési nap	2027.01.27
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítménye alapján meghatározott kifizetés: a) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő, mint 102%, a befektető fix 31% hozam kifizetésére jogosult a Névérték visszafizetésén felül (kifizetés: Névérték 131%-a). b) Amennyiben az Értékelési napon a Teljesítmény nem éri el a 102%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ra lesz jogosult (kifizetés: Névérték 100%-a). <i>Elszámolás várhatóan a Lejáratot követő második munkanapon</i>
Jegyzési Árfolyam	Névérték 100%-a A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 540 HUF értékben.
ISIN	AT0000A39H82
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Bécsi Tőzsdén (Vienna 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. Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértékét a hatályos Üzleti díjjegyzék tartalmazza: az Ügyféltájékoztató készítésekor ez 1% az aktuális piaci értékre vetítve. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

! További fontos információk, nyilatkozatok

Az ERSTE 100% Bonus Garant Fair Invest HUF 24-27 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a Kibocsátó 2023.06.23-i Alaptájékoztatója (Capital Guaranteed Structured Notes 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 – Erste Group Bank – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/AT0000A39H82.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 (2024.01.05-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.

A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet alapján a természetes személyek kamatjövedelmeit átmenetileg a 15%-os kamat- és árfolyamnyereségadó mellett 2023. július 1-től 13%-os szociális hozzájárulási adó is terheli - Normál értékpapírszámlán. Nyugdíj előtakarékosági számlán (NYESZ) vagy Tartós Befektetési Számlán (TBSZ) tartott befektetések kamatjövedelmét azonban a 13%-os szociális hozzájárulási adó nem érinti. További információ: <https://www.erstemarket.hu/oldalak/tbsz-szamla-nyitas>

Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) és Nyugdíj Előtakarékosági számlára (NYESZ) is vásárolható.

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamattjövdelemmel, 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 adótanácsadóval, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ konstrukció választása kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítéltetők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, befektetésének hozadéka 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 vállalatirányítási (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, melynek 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 az Erste Group Bank által kibocsátott értékpapírok (Capital Guaranteed Structured Notes 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/AT0000A39H82.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: 2024.01.04

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>.