

Vonzó hozamlehetőség, 100%-os tőkevédelem mellett SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a SG Rise Of The Robots VT 9 Index árfolyam-növekedéséből profitálhat 100%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

Az SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 értéke a SG Rise Of The Robots VT 9 Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a SG Rise Of The Robots VT 9 Index pozitív változására számít, a SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26?

Az SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 egy olyan 3 éves határozott futamidejű 100%-os tőkevédelmet kínáló értékpapír, mely ezen felül addicionális hozamlehetőséget kínál forintban. Az Értékpapír lejáratkori kifizetése a SG Rise Of The Robots VT 9 Index árfolyam-változásától függ a következőkben ismertetettek alapján.

Az árfolyamfixálás napján, 2023.12.01-én a SG Rise Of The Robots VT 9 Index záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a SG Rise Of The Robots VT 9 Index 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 108%, 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 105%-ot, és kisebb, 108%, 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 105%-ot, a teljes tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ára lesz jogosult.

Mely az Értékpapír Mögöttes terméke?*

Az alábbi index szolgál az SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- SG Rise Of The Robots VT 9 Index (SGMDROBT)
 - A vállalatok által használt robotok mennyisége illetve az automatizáció mértéke átütő gyorsasággal növekszik, mely makro piaci trend a következő években még nagyobb léptéket ölthet.
 - Áttekintés: Olyan vállalatok részvénytulajdonosát igyekszik lekövetni, melyek pozitívan részesedhetnek a mesterséges intelligencia, az automatizáció és a robotika fejlődéséből.

- Index univerzum: A potenciális részvényeket tartalmazó részvény univerzum meghatározása a Societe General Equity elemző csapata által történik, amihez ún. Big Data technológiát is igénybe vesznek, valamint Martin Ford világhírű iparági szakértő segítségét.
- Rangsorolás: A lehetséges részvényeket a K+F kiadásaik, Tőkebefektetések és Bevétel növekedésük figyelembe vételével rangsorolják.
- Kiválasztás: A legjobbra rangsorolt 150 részvény kerül kiválasztásra, majd átlagos napi likviditásukat figyelembe véve súlyozásra (a likviditás biztosítása érdekében). Újrasúlyozásra negyedévente kerül sor.
- Volatilitás kontrol: A stabilitás megőrzése érdekében, akár még piaci turbulenciák alatt is, kockázatot csökkentő volatilitás kontrol kerül alkalmazásra az index működésében. 9%-os volatilitási cél eléréséhez naponta változtatja a részvényportfólió súlyát
- Amennyiben a historikus volatilitás 9% alatti, úgy a részvény súlyt növeli (maximum 150%-ra)
- Amennyiben a historikus volatilitás 9% feletti, úgy a részvény súlyt csökkenti.
- Szintetikus osztalék: Az index teljesítményéből levonásra kerül éves 1.5% szintetikus osztalék
- Index indulása: 2018.02.02
- Index honlapja: <https://sqj.sgmmarkets.com/en/index-details/SGMDROBT>

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

<https://www.erstemarket.hu/termek/strukturalt-ertekpapier/XS2699539776>.

** A leírás a 2023.11.02-i napon elérhető piaci információk alapján készült.*

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kezdeti ár (Teljesítmény)		
< 105%	≥ 105% és < 108%	≥ 108%

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 változatlansága vagy minimális pozitív teljesítménye esetén is 40% hozamban részesülhet
- lejáratig tartás esetén a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így tőkeveszteséggel 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 lejárta 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;
- 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 SG Rise Of The Robots VT 9 Index értéke az árfolyamfixálás napján (2023.12.01-én) 140 USD

pozitív	Amennyiben a SG Rise Of The Robots VT 9 Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 203 USD (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 60% hozamra jogosult.
semleges	Ha a SG Rise Of The Robots VT 9 Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 148 USD (6%-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 70 USD (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 (2023.12.01)
Jegyzési időszak	2023.11.06 – 2023.11.30 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2023.12.08
Futamidő	3 év
Lejárat	2026.12.08 (Elszámolásra várhatóan a lejáratot követő második munkanapon kerül sor.)

Mögöttes Termék	<p>SG Rise Of The Robots VT 9 Index (SGMDROBT)</p> <ul style="list-style-type: none"> Olyan vállalatok részvénytulajdonosát igyekeznek követni, melyek pozitívan részesedhetnek a mesterséges intelligencia, az automatizáció és a robotika fejlődéséből. 9%-os volatilitási célt követ, melynek eléréséhez naponta változtatja az előbbi részvény portfiló súlyát. Az index teljesítményéből éves 1.5% szintetikus osztalék került levonásra.
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 nap	2026.12.01
Lejáratkori kifizetés	<p>A Mögöttes termék teljesítménye alapján meghatározott kifizetés:</p> <p>a) Amennyiben a Teljesítmény nagyobb vagy egyenlő, mint 108%, 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 105% és kisebb, mint 108%, 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>
Jegyzési Árfolyam	<p>Névérték 100%-a</p> <p>A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 540 HUF értékben.</p>
ISIN	XS2699539776
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Luxemburgi Tőzsdén (Luxembourg Stock Exchange).
Fenntarthatóság	Nem minősített

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 SocGen 100% Bonus Garant Rise of the Robots HUF 23-26 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a Kibocsátó 2023.05.31-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/XS2699539776.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 (2023.11.02-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.

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 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 vállalati irányítási (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 **Nem minősített** fenntarthatósági kategóriába esik: Nem minősített kategóriába azok a strukturált értékpapírok esnek, melyek nem tesznek eleget az ESG - Minimum standard kategória feltételeinek.

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált kötvény fajtaival, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az 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/XS2699539776.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: 2023.11.02

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>.