

Vonzó hozamlehetőség, tőkevédelem mellett Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive Megatrends RISE index árfolyam-növekedéséből profitálhat tőkevédelem és egy előre meghatározott éves fix kupon mellett? Ehhez a 4 éves futamidejű Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

Az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 értéke a Solactive Megatrends RISE index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive Megatrends RISE index pozitív változására számít, az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23?

Az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 egy olyan 4 éves határozott futamidejű értékpapír, amely előre meghatározott évi 0.50%-os fix kupont kínál amerikai dollárban. Az Értékpapír lejáratkori kifizetése a Solactive Megatrends RISE index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2019. április 1-jén a Solactive Megatrends RISE index záróára, azaz a Kötési ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Solactive Megatrends RISE 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 100% és 130% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa meghaladja a 130%-ot, a befektető a névértéke 130%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- 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%-ra lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések:

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

↓ ↓ ↓

Kifizetés		
Névérték 100%-a	Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetése	Névérték 130%-a

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 30%-ának erejéig)
- a mögöttes index árfolyamváltozásától függetlenül kifizetésre kerül az éves 0.50%-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 index mozgását, a futamidő lejárat előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet
- Erste Group Bank AG mint Kibocsátó kockázata
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve) 30% 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 Megatrends RISE index értéke az árfolyamfixálás napján (2019. április 1-jén) 200 pont

pozitív	Amennyiben a Solactive Megatrends RISE index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 290 ponton áll (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 30% hozamra jogosult.
semleges	Ha a Solactive Megatrends RISE index értéke a futamidő alatt változik, az értékelési napon 220 ponton áll, akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 4 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 100 ponton áll (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

A vételi jutalék maximum 1,5%-kal csökkenti az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 bruttó hozamát.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Jegyzési időszak	2019. március 01 – 2019. március 29. (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2019.04.02.
Mögöttes Termék	Solactive Megatrends RISE Index

Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 130%-a
Részesedés	100%
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék(ek) 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 0.50%, minden évben 04.02-án kerül kifizetésre
Futamidő	4 év
Lejárat	2023. április 2. Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 100%-a, maximum a Névérték 130%-a
Értékelési nap	2023. március 27.
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 40 USD értékben.
ISIN	AT0000A26PJ9
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 USD
Tőzsdei bevezetés	A termék bevezetésre kerül a Stuttgarteri Értéktőzsdére.
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

Az Erste USD Garant Note Megatrends III 19-23 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és az időről időre kiegészítésre kerülő 2018. szeptember 4-i keltezésű Alaptájékoztató, valamint azok magyar nyelvű összefoglalója, a terméktípus (Garant Note) 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 AG – honlapján (www.erstegroup.com) valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/AT0000A26PJ9.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 árfolyamvesztését 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 (2019. február 28-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.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak 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 fajtaival, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Group Bank AG által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója - Kibocsátási Programja (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 Kibocsátó www.erstegroup.com 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/AT0000A26PJ9.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 átanulmányozása 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>.