

| Az adott kibocsátásra vonatkozó összefoglaló | |
|---|--|
| 1. szakasz – Figyelmeztetéseket is tartalmazó bevezető | |
| Figyelmeztetések | |
| <p>Jelen összefoglalót (a továbbiakban: Összefoglaló) az Erste Group Bank AG (a továbbiakban: Kibocsátó) Debt Issuance Programjára (a továbbiakban: Program) vonatkozó 2022. március 17-i keltezésű külön dokumentumokból álló alaptájékoztató (a továbbiakban: Tájékoztató) bevezetőjének kell tekinteni. Az értékpapírokba (a továbbiakban: "Note-ok" vagy "Értékpapírok") történő befektetéssel kapcsolatos minden döntést a befektetőknek a Tájékoztató egésze alapján kell meghozniuk, azaz a 2022. március 17-i keltezésű kiegészített Programra vonatkozó értékpapírjegyzék, a Kibocsátó 2021. június 21-i keltezésű kiegészített regisztrációs dokumentum (a továbbiakban: Regisztrációs Dokumentum), az ezen dokumentumokban hivatkozott minden információ, annak bármely kiegészítése és a végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) alapján. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy elveszíthetik befektetett tőkéjük egy részét vagy egészét.</p> <p>A Tájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatosan valamely bírósághoz benyújtott követelés esetében előfordulhat, hogy a nemzeti jogszabályok értelmében a felperes befektetőnek a bírósági eljárás megkezdése előtt a Tájékoztató lefordításának a költségeit viselnie kell.</p> <p>Polgári jogi felelősséggel kizárólag a jelen Összefoglalót és annak bármely fordítását közreadó személyek tartoznak, de csak abban az esetben, ha jelen Összefoglaló a Tájékoztató többi részével együtt olvasva félrevezető, pontatlan vagy ellentmondásos, vagy ha az Összefoglaló a Tájékoztató többi részével együtt olvasva nem tartalmazza azon lényeges információkat, amelyek a befektetők segítségére lehetnek arra vonatkozóan, hogy az ilyen Note-okba befektessenek-e vagy sem.</p> <p>Ön olyan terméket készül megvásárolni, amely összetett és megértése nehéz lehet.</p> | |
| Bevezetés | |
| Név és értékpapír-azonosító szám | 11.75% ERSTE Group HUF Note 22-24 ISIN: AT0000A306Y3 |
| Kibocsátó | Erste Group Bank AG LEI: PQOH26KWDF7CG10L6792 Elérhetőségek: Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Tel.: +43-50100-0 |
| Illetékes hatóság | Osztrák Pénzpiac-felügyeleti Hatóság (<i>Finanzmarktaufsichtsbehörde - FMA</i>), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Bécs, Tel.: (+43-1) 249 59 0 |
| A Tájékoztató jóváhagyásának napja | Végleges Feltételek keltezése: 2022. szeptember 15. Az értékpapírjegyzék 2022 március 17-i keltezésű A Regisztrációs Dokumentum 2021. június 21-i keltezésű |
| 2. szakasz – A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk | |
| Ki a Note-ok Kibocsátója? | |
| Székhely, jogi forma, működésre irányadó jog és cégbejegyzés országa | |
| A Kibocsátó a bécsi cégbíróság (<i>Handelsgericht Wien</i>) által vezetett osztrák cégjegyzékben (<i>Firmenbuch</i>) FN 33209 m számon bejegyzett részvénytársaság (<i>Aktiengesellschaft</i>). A Kibocsátó székhelye Bécsben (Osztrák Köztársaság) található. A Kibocsátó az osztrák jog alapján működik. | |
| Főtevékenységek | |
| A Kibocsátó és leányvállalatainak valamint érdekeltségeinek összessége (a továbbiakban: "Erste Csoport") a szolgáltatások széles körét nyújtja ügyfelei részére, amelyek az adott piactól függően tartalmazzák a letéti- és folyószámla termékeket, a jelzáloghitelvezést, a fogyasztói finanszírozást, a befektetési- és a működő tőke finanszírozást, a privát banki tevékenységet, befektetési banki tevékenységet, az eszközközvetítést, a projekt-finanszírozást, a nemzetközi kereskedelem finanszírozását, és a kereskedési, lízing- és faktoring tevékenységeket. | |
| Főrésztulósok | |
| A Regisztrációs Dokumentum napján a DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung (a továbbiakban: ERSTE Stiftung) részvényesi szerződéses partnereivel együtt mintegy 31,17%-át birtokolja a Kibocsátó jegyzett tőkéjének, és 16,50%-ával főrésztulós. Az ERSTE Stiftung a részvények 5,90%-át birtokolja közvetlenül, a közvetetten pedig 10,60% részesedést birtokol a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG kapcsolt vállalkozásán keresztül. A részvények 1,67%-át az ERSTE Stiftunggal együtt működő takarékpénztári alapítványok birtokolják. A jegyzett tőke 9,92%-a CaixaBank S.A.-val kötött részvényesi megállapodás alapján van az ERSTE Stiftung tulajdonában, 3,08%-a pedig egyéb felek részvényesi megállapodás keretében birtokolják. A közkezhányad aránya 68,83% (amelyből 47,37%-ot intézményi befektetők, 5,00%-ot osztrák lakossági befektetők, 4,08%-ot a | |

BlackRock Inc. birtokol, 10,41%-ot ismeretlen nemzetközi intézményi és lakossági befektetők birtokolnak, 1,16% azonosított kereskedéshez fűződik (beleértve az árjegyzőket, kiemelt brókerszolgáltatást, saját számlás kereskedést, repóügyletet és részvénykölcsonzést) és 0,81%-ot az Erste Csoport munkavállalói birtokolnak) (valamennyi érték kerekített).

Fő ügyvezető igazgatók megnevezése

A Végleges Feltételek napján a Kibocsátó igazgatótanácsának tagjai a következők:

- Willibald Cernko
- Ingo Bleier
- Stefan Dörfler
- Alexandra Habeler-Drabek
- David O'Mahony
- Maurizio Poletto

A törvényes könyvvizsgálók megnevezése

Sparkassen-Prüfungsverband Prüfungsstelle (törvényes könyvvizsgáló, amelynek két jelenlegi igazgatója a „Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer” tagja) (cím: Am Belvedere 1, A-1100 Bécs), és PwC Wirtschaftsprüfung GmbH (a „Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer” tagja) (cím: DC Tower 1, Donau-City-Straße 7, A-1220 Bécs).

A Kibocsátóra vonatkozó lényeges pénzügyi információk:

Eredménykimutatás (millió EUR-ban (kerekítve))

| | 2021. december 31. auditált | 2020. december 31. auditált | 2022. június 30. nem auditált | 2021. június 30. nem auditált |
|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Nettó kamatbevétel | 4,975.7 | 4,774.8 | 2,837.0 | 2,448.7 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 2,303.7 | 1,976.8 | 1,214.9 | 1,099.0 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése | -158.8 | -1,294.8 | 26.0 | -82.9 |
| Nettó kereskedési eredmény | 58.6 | 137.6 | -532.5 | 43.1 |
| Működési eredmény | 3,435.5 | 2,934.6 | 1,861.3 | 1,687.7 |
| Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény | 1,923.4 | 783.1 | 1,137.0 | 918.0 |

Mérleg (millió EUR-ban) (kerekítve)

| | 2021. december 31. auditált | 2020. december 31. auditált | 2022. június 30. nem auditált | A legutóbbi Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) eredménye szerinti érték |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---|
| Eszközök összesen | 307,428 | 277,394 | 327,093 | - |
| Szenior adósság (kibocsátva)* | 25,295 | 24,587 | 24,451 | - |

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---|
| Alárendelt adósság (kibocsátva)** | 6,835 | 6,090 | 6,774 | - |
| Kölcsönök és rövid távú kölcsönök az ügyfeleknek | 180,268 | 166,050 | 191,543 | - |
| Vevőktől kapott betétek | 210,523 | 191,070 | 225,515 | - |
| Saját tőke összesen | 23,513 | 22,410 | 23,886 | - |
| Nemteljesítő hitelek (nettó eszközérték / hitelek és követelések alapján) | 2.4% | 2.7% | 2.2% | - |
| Elsődleges alapvető tőke (CET 1) arány | 14.5% | 14.2% | 14.2% | 10.2% (minimum követelmény 2022 június 30-án) |
| Teljestőke-megfelelési mutató | 19.1% | 19.7% | 18.5% | 14.4% (minimum követelmény 2022 június 30-án) |
| Tőkeáttételi mutató | 6.5% | 6.7% | 6.3% | 3.0% 2021-től alkalmazandó minimum követelmény a CRR értelmében) |

*) beleértve a fedezett kötvényeket

***) beleértve a nem elsőbbségi szenior kötvényeket

A Kibocsátóra jellemző fő kockázatok:

- Az Erste Csoport a jövőben továbbra is tapasztalhat hitelminőség romlást, különösen a pénzügyi válságok és gazdasági visszaesések eredményeképpen.
- Az Erste Group súlyos gazdasági zavarokat tapasztalhat, amelyeket például, a világméretű koronavírus (COVID-19) járvány idézhet elő amelynek, jelentős negatív hatása lehet az Erste Groupra és az ügyfeleire.
- Az Erste Csoport tevékenysége számos formában működési kockázatokkal is jár.
- Az Erste Csoport ki van téve annak a kockázatnak, hogy nem áll rendelkezésére azonnal elérhető likvid forrás.

3. szakasz – Főbb információk az Értékpapírokkal kapcsolatban

Melyek az Értékpapírok legfontosabb jellemzői?

Típus, osztály és ISIN kód

Az Értékpapírok a teljes futamidő alatt fix kamatjövedelemmel kamatoznak.

Az Értékpapírok hitelviszonyt megtestesítő, bemutatóra szóló értékpapírok, amelyeket egy Globális Értékpapír (Global Note) testesít meg. Az Értékpapírok formájára és tartalmára, valamint az Értékpapírok hatálya alá tartozó ügyekből származó jogokra és kötelezettségekre minden szempontból Ausztria törvényei irányadók.

ISIN: AT0000A306Y3 / WKN: EB09MR

Pénznem, Névérték (denomináció), a kibocsátott Note-ok száma, valamint a Note-ok futamideje

A Note-ok forintban (HUF) vannak denominálva, melynél egy Note névértéke **10 000 HUF (a "Névérték")** és a teljes Névérték legfeljebb **30 000 000 000 HUF (a „Teljes Névérték”)**. A Note-oknak rögzített futamideje van, amely legkésőbb **2024.10.03-án** jár le (a „Lejárat Napja”), a Kibocsátó rendkívüli felmondásától függően.

Az Értékpapírokhoz fűződő jogok

Kamatfizetés az Értékpapírok alapján

Az Értékpapírok kintlevő összesített Névértéke után éves **11,75 százalék** kamatot fizet a (következőekben meghatározott) Kezdeti Naptól (beleértve magát a Kezdeti napot is), de nem beleértve a Lejárat Napját.

Az Értékpapírok **Kamat Kezdeti Napja 2022.10.03**

Kamatfizetési napok: minden év 10.03-án.

Az Értékpapírok visszafizetése a Lejárat Napján

Hacsak korábban egészben vagy részben nem kerültek visszafizetésre vagy visszavételre, illetve érvénytelenítésre, valamint a Feltételekben és Kondíciókban foglalt módosításoknak megfelelően az Értékpapírok beváltása a Végleges Lejárat Összegében történik a Lejárat Napján. Az egyes Értékpapírok tekintetében a „**Végleges Lejárat Összege**” a Lejárat Ára és a Meghatározott Névérték szorzata. A „**Lejárat Ára**” 100 százalék

Az értékpapírok korai visszaváltása

A Kibocsátó korai visszaváltása Törvényi okokból

Az Értékpapírok (egészben, de nem részben) bármikor visszaváltásra kerülhetnek a Tulajdonosoknak a meghatározott felmondási időn belül küldött visszaváltásra vonatkozó előzetes értesítés esetén (amely az értesítés visszavonhatatlan) a Névértékükön és ha van, a meghatározott visszaváltási napig (nem beleértve a napot) felhalmozott kamatokkal együtt a visszaváltási napon, amennyiben valamely, az Európai Unió vagy az Osztrák Köztársaság irányelveit, törvényeit vagy rendeleteit érintő változás vagy módosítás eredményeként, vagy ezen törvények vagy rendeletek hivatalos értelmezését vagy alkalmazását érintő változás vagy módosítás eredményeként az Értékpapírok többé nem tesznek eleget a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeknek (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities; MREL) (a továbbiakban: „**MREL Követelmény**”), amelyek érvényesek, illetve az esettől függően érvényesek lesznek a Kibocsátóra és/vagy a Kibocsátó MREL Csoportjára a (i) BRRD és módosítása 45. cikke szerint (az alábbiakban meghatározottak szerint) és a BRRD irányelvet implementáló nemzeti jogszabályoknak és módosításuknak megfelelően; vagy (ii) a módosított 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2014. július 15.) 12. cikkének megfelelően.

A „**BRRD**” az Európai Parlament és a Bizottság 2014.05.15-i 2014/59/EU Irányelve (*bank helyreállítási és szanálási irányelv - Bank Recovery and Resolution Directive*), ahogy az Osztrák Köztársaság implementálta, valamint a BRRD cikkeire vonatkozó történő hivatkozást, beleértve az ilyen rendelkezéseket időről időre módosító vagy felváltó törvényi rendelkezésekre való hivatkozásokat is.

A „**Kibocsátó MREL Csoportja**” a Kibocsátót és leányvállalatait jelöli, melyeknek csoport szinten kell megfelelniük az MREL Követelménynek

Az ilyen korai visszaváltás csak akkor lehetséges, ha a visszaváltás és a visszavásárlás feltételei teljesülnek.

A Kibocsátó korai visszaváltása Adózási okokból

Az Értékpapírok (egészben, de nem részben) visszaváltásra kerülhetnek a Tulajdonosoknak a meghatározott felmondási időn belül küldött visszaváltásra vonatkozó előzetes értesítés esetén (amely értesítés visszavonhatatlan) a Névértékükön és ha van, a meghatározott visszaváltási napig (nem beleértve a napot) felhalmozott kamatokkal együtt a visszaváltási napon, amennyiben a soron következő kamatfizetési napon a Kibocsátó kötelessé válik további összegek megfizetésére valamely, az Osztrák Köztársaság törvényeit vagy rendeleteit, vagy valamely politikai alegységét vagy adóztató hatóságát érintő változás vagy módosítás eredményeként, vagy ezen törvények vagy rendeletek hivatalos értelmezését vagy alkalmazását érintő változás vagy módosítás eredményeként.

Az ilyen korai visszaváltás csak akkor lehetséges, ha a visszaváltás és a visszavásárlás feltételei teljesülnek.

A Kötvénytulajdonosoknak nincs lehetőségük korai visszaváltásra

A Tulajdonosoknak nem áll jogában az Értékpapírok korai visszaváltását kérelmezni

Beszámítás/nettósítás nem léte, biztosítéki szerződés/garancia nem léte, kiemelt szenioritás nem léte

Az Értékpapírok nem tárgyai semmilyen beszámítási megállapodásnak vagy nettósítási jognak, melyek aláásnák a szanálási veszteségek elnyelésére irányuló képességüket

Az Értékpapírok nem biztosítottak és nem tárgyai semmilyen garanciának vagy egyéb megállapodásnak, mely megnövelné a Értékpapírok utáni követelések szenioritását.

Tulajdonosok Gyűlése, Módosítások és Joglemondás

A szerződés feltételeiben meghatározott rendelkezésekkel összhangban és az Értékpapírok feltételei és a vonatkozó felügyeleti előírások betartása mellett az Értékpapírok elfogadható kötelezettségi eszköznek minősülnek (beleértve, a kétségek elkerülése végett, adott esetben a visszaváltás és visszavásárlás feltételeit), a Tulajdonosok megállapodhatnak a Kibocsátóval a Feltételekben

meghatározott ügyeket érintően a Feltételek és Kondíciók módosításában. A Tulajdonosok többsége által hozott határozat minden Tulajdonosra nézve egyformán kötelező érvényű. A Tulajdonosok olyan többségi határozata, amely nem biztosít minden Tulajdonos számára egyforma feltételeket, érvénytelen, kivéve, ha a kedvezőtlenül érintett Tulajdonosok kifejezetten hozzájárulásukat adják az őket kedvezőtlenül érintő módosításokhoz

Többségi határozattal a Tulajdonosok egy, az összes Tulajdonost képviselő közös képviselőt (a „Közös Képviselő”) nevezhetnek ki arra, hogy a Tulajdonosok jogait az egyes Tulajdonosok nevében gyakorolja. A Közös Képviselő feladatait, jogait és működését a Feltételek és Kondíciók határozzák meg.

Fizetés elmaradása és fizetéseképtelenség

A Feltételekben és Kondíciókban meghatározott fizetés elmaradása vagy fizetéseképtelenség esetében, minden Tulajdonos jogosult bejelenteni az Osztrák Pénzügyi Felügyeleti Hatóságnak az ilyen esemény bekövetkeztét és javasolni, hogy az Osztrák Pénzügyi Felügyeleti Hatóság csődeljárást kezdeményezzen a Kibocsátóval szemben az illetékes bíróság előtt Bécsben. Amennyiben a Kibocsátóval szemben csődeljárás megindítására kerül sor, minden Tulajdonos jogosult benyújtani erre a bíróságra az Értékpapírok alapján esedékes tőkeösszegek megfizetésére vonatkozó igénybejelentését, az ezekhez tartozó kamattal és bármely további összeggel együtt.

Az értékpapírok relatív szenioritása

Az Értékpapírok a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. Fizetéseképtelenségi eljárás vagy a Kibocsátó felszámolása esetén a Kibocsátó Értékpapírból eredő kötelezettségei:

(a) egyenrangúak (i) egymás között és (ii) (valamennyi alkalmazandó jogszabályi kivételre tekintettel és a fentiek sérelme nélkül) a Kibocsátó minden más jelenlegi vagy jövőbeni nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel, melyek a Kibocsátó Értékpapírokon alapuló fizetési kötelezettségei azonosan rangsorolódnak;

(b) szenioritást élveznek minden jelenlegi vagy jövőbeni kötelezettséggel szemben, amely (i) Nem Elsőbbségi Szenior Eszköz és a Kibocsátó mindazon kötelezettsége, amely a Nem Elsőbbségi Szenior Eszközökkel egyenrangú, és (ii) a Kibocsátó alárendelt kötelezettsége; és

(c) teljesen alárendeltek a Kibocsátó Szenior Rangú Kötelezettségeinek, így ilyen esetekben az Értékpapírok után semmilyen kifizetésre nem kerül sor addig, amíg a Kibocsátó Szenior Rangú Kötelezettségei teljes mértékben nem teljesültek.

Ahol:

A „**BaSAG**” az Osztrák Helyreállítási és Szanálási törvényt jelenti (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz), ahogy időről-időre módosul vagy új törvény lép a helyébe, valamint a BaSAG bármely vonatkozó rendelkezésére történő hivatkozást, beleértve az ilyen rendelkezéseket időről időre módosító vagy felváltó törvényi rendelkezésekre való hivatkozásokat is.

A „**Kibocsátó Szenior Rangú Kötelezettségei**” a Kibocsátó minden olyan kötelezettségét jelentik, amely a kötelező jogszabályi rendelkezések értelmében a Kibocsátó Értékpapírból eredő kötelezettségeihez képest magasabb rangú, vagy magasabb rangban van kifejezve.

A „**Nem Elsőbbségi Szenior Eszköz**” a Kibocsátó bármely olyan kötelezettsége, amely a BRRD 108(2) cikkét implementáló BaSAG 131. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettségek kategóriájába tartozik, vagy e kategóriába tartozóként került meghatározásra, s mely kategória az osztrák jog által megengedett mértékig a Kibocsátó Nem Elsőbbségi Szenior Eszközeivel egyenrangú vagy azzal egyenrangúként került meghatározásra..

Az átruházhatóság korlátozása

Az értékpapírok szabadon átruházhatók az alkalmazandó jogszabálynak és a releváns elszámolási rendszer szabályainak megfelelően.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?

Szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben (MTF) történő kereskedésre történő bevezetés iránti kérelem

Kérelmezni fogják az Értékpapírok bevezetését a Stuttgarteri Tőzsdére (*Baden-Württembergische Wertpapierbörse*)

Milyen kiemelt kockázatok jellemzők az Értékpapírookra?

Az értékpapírok struktúrájával kapcsolatos kockázati tényezők

- A Tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy az Értékpapírok piaci árfolyama a piaci kamatlábak változásai miatt csökken.

Az Értékpapírok feltételeinek egyes rendelkezéseivel kapcsolatos kockázati tényezők

- Abban az esetben, ha az Értékpapírokat lejáratuk előtt visszaváltják, az Értékpapír birtokosa ki van téve annak a kockázatnak, hogy befektetése a vártnál alacsonyabb hozamot hoz

Az elsőbbségi Értékpapírokkal kapcsolatos kockázati tényezők

- Az Értékpapírok tulajdonosai ki vannak téve a törvényben előírt veszteségelnyelés kockázatának
- A Kibocsátó fizetéképtelensége esetén a betétek és bizonyos egyéb követelések magasabb ranghelyet élveznek, mint a következő követelések, mint az Értékpapír Tulajdonosok követelései az Értékpapírok után.
- Az Értékpapírokat a Kibocsátó a lejárat előtt visszaválthatja szabályozási vagy adózási okokból.

Adó- és jogi kérdésekkel kapcsolatos kockázati tényezők

- Az Értékpapírokra az osztrák jog az irányadó, és az alkalmazandó törvények, rendeletek vagy szabályozási politikák változásai a következők lehetnek kedvezőtlen hatással lehetnek a Kibocsátóra, az Értékpapírokra és a tulajdonosokra

Az Értékpapírok árázásával, a velük kapcsolatos költségekkel, piacával és elszámolásával kapcsolatos kockázati tényezők

- A tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó részben vagy egészben nem képes az Értékpapírok kamat- és/vagy törlesztési kifizetéseit teljesíteni.
- A tulajdonosok vállalják annak kockázatát, hogy a Kibocsátó hitelkockázati különbözete kiszélesedik, ami az Értékpapírok piaci árának csökkenését eredményezi.
- A birtokosok ki vannak téve az Értékpapírjaik piaci árának kedvezőtlen alakulásának kockázatának, amely akkor valósul meg, ha a birtokos az Értékpapírokat azok végső lejáratá előtt értékesíti.
- Előfordulhat, hogy az Értékpapírok likvid másodlagos piaca nem alakul ki, vagy ha mégis kialakul, akkor nem biztos, hogy fennmarad. Egy nem likvid piacon a tulajdonosok nem biztos, hogy fair piaci áron tudják értékesíteni az értékpapírjaikat.

Devizákkal kapcsolatos kockázati tényező

- Árfolyamkockázatok merülhetnek fel, ha a birtokos pénzügyi tevékenységei a meghatározott pénznemtől eltérő pénznemben vagy pénznemegységben denomináltak, amelyben a Kibocsátó a tőke- és kamatfizetéseket teljesíti. Továbbá a kormányzati és monetáris hatóságok olyan árfolyam-ellenőrzéseket vezethetnek be, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az alkalmazandó árfolyamot.

4. szakasz – Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy azok szabályozott piacra történő bevezetésére vonatkozó lényeges információk

Milyen feltételek mellett és ütemezés alapján fektethetők ebbe az értékpapírba?

Az ajánlattétel általános feltételei és várható ütemezése

Nem alkalmazandó; az ajánlattételre nem vonatkoznak feltételek.

A Note-ok ajánlattétele folyamatos (*Daueremissionen*, „**adagolt kibocsátás**”).

A Note-okat Magyarországon (az „**Ajánlat Állama(i)**”) kínálják.

A Kibocsátás Időpontja: 2022.10.03

A Note-okat a Kibocsátó jegyzésre a kibocsátási áron kínálja nyilvános ajánlaton keresztül **2022.09.19.** („**Jegyzési Időszak Kezdeté**”) a Note-ok futamidejének végéig vagy az adagolt kibocsátás lezárásáig vagy a vételi opció gyakorlásáig.

Ha a Végső Feltételekben jelzett Note-ok összevont Névértékét eléri a jegyzési időszak vége előtt, vagy az ajánlati időszakban egy üzleti napon bármikor, a Kibocsátó megszünteti a Note-okra vonatkozó jegyzési vagy ajánlati időszakot azon az üzleti napon, az adott időpontban, előzetes értesítés nélkül.

Ha a Kibocsátó nem kapott elegendő érvényes jegyzési kérelmet az értékpapírokra az adagolt kibocsátás első értéknapjáig, a Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy törölje az értékpapírok adagolt kibocsátását. A Kibocsátó nem köteles kibocsátani jegyzett Note-okat.

A befektetőt terhelő becsült költségek

A Kibocsátó a jegyzőre vagy a vásárlóra fogja terhelni a költségeket, amely legfeljebb a Kezdeti Kibocsátási Ár 3.00 százaléka a Kibocsátás Napján.

Miért van szükség erre a tájékoztatóra?**A várható bevétel nettó összege**

A Note-ok kibocsátása a Kibocsátó rendes gazdasági tevékenységének részét képezi és kizárólag nyereség termelését szolgálja.

A jegyzési garanciavállalási megállapodás dátuma

Nincs társaság amely jegyzési garanciát vállalna a felajánlott Note-okkal kapcsolatban.

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetlenségi okok

A Kibocsátó esetenként egyéb minőségében is eljárhat az Értékpapírok kapcsán, így számítását végző ügynökként a Kibocsátó számításokat végezhet az Értékpapírokkal kapcsolatban (például a fizetendő kamat mértékéről), amelyek a Tulajdonosokra nézve kötelezőek. Ez érdekösszeütközéshez vezethet és hatással lehet az Értékpapírok piaci árára.

A Kibocsátó árjegyzőként jár el a Note-okkal kapcsolatban és bizonyos esetekben, a mögöttes termékekre vonatkozóan is. Az árjegyzői tevékenység keretében, a Kibocsátó jelentős mértékben meghatározza a Note-ok piaci árát és esetlegesen a mögöttes termékekét is. Az árjegyzői minőségben eljáró Kibocsátó által meghatározott piaci ár nem fog mindig megfelelni annak a piaci árának, amely ilyen árjegyzői tevékenység hiányában a likvid piacon kialakult volna.

A Kibocsátó a Note-ok eladásából befolyó bevételek egy részét vagy egészét fedezeti ügyletekre használhatja. A Kibocsátó fedezeti tevékenysége hatással lehet a piaci árra. Ezek a fedezeti ügyletek és a strukturálási költségek a tulajdonosok által kapott kezdeti érték csökkenését okozhatják.

Pénzügyi intézmények munkavállalóinál bevett szokás, úgy mint az Erste Group-nál is, hogy saját nevükben ügyleteket hajtanak végre a személyes tranzakciókra vonatkozó értékpapír törvények, valamint a piaci visszaélések és a törvényes vagy belső megfelelési előírások figyelembevételével

Az Erste Group értékesítéssel foglalkozó munkavállalóit ezen Értékpapírok eladására ösztönözheti az általuk (sikeres értékesítés esetén) kapható kedvezmények értéke bármely ilyen kedvezményekre vonatkozó értékpapírijogi és bankjogi előírás figyelembevételével.

Továbbá a munkavállalók és a kapcsolt felek számára megengedett, hogy részt vegyenek az Erste Group értékpapír forgalombahozatalában. Továbbá, az Értékpapírok megvétele esetén a munkavállaló kedvezményt kaphat a piaci ár értékéből.