

Vonzó hozamlehetőség

Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24

Olyan középtávú befektetést keres, mely egy vonzó kupont és előrehozott kifizetés lehetőségét rejti magában? Hajlandó ezért 2 részvény (Best Buy Co Inc, FedEx Corp) árfolyamváltozásának kockázatát vállalni? Arra számít, hogy az előbbi vállalatok részvényeinek árfolyama az elkövetkező 3 évben nem emelkedik kiemelkedően, de nagyobb esés sem várható az árfolyamban? Ebben az esetben a maximum 3 éves futamidejű Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 (továbbiakban: **Értékpapír**) érdekes befektetés lehet az Ön számára.

Hogy működik a Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24

A Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 értékpapír - a mögöttes részvények teljesítményétől függően - a Névérték kifizetését vagy Részvényben történő teljesítést vállal, illetve félévente feltételes kuponfizetésre is sor kerülhet az alábbiak szerint:

A Kötési ár (Best Buy Co Inc, FedEx Corp részvények 2021.09.01-i záróárának 100%-a), illetve a Kezdeti árból (Best Buy Co Inc, FedEx Corp részvények 2021.09.01-i záróára) kalkulált Kupon Korlát (Kezdeti ár 65%-a), valamint a One Star korlát (Kezdeti ár 95%-a), továbbá a Visszahívási Korlát (Kezdeti ár százalékában: 100%, 95%, 90% illetve 85%-a a visszahívás dátumától függően) 2021.09.01-jén rögzítésre kerül.

A félévente történő megfigyelések alkalmával a Best Buy Co Inc, FedEx Corp részvények értéke az aktuális Értékelési napon összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. Amennyiben minden részvény adott napi záróértéke megegyezik a Kupon Korláttal vagy meghaladja azt, az esedékes 4,23%-os kupon, valamint azon felül a korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek. Ha a részvények záróára a Visszahívási Korláttal egyezik meg vagy meghaladja azt, az **Értékpapír** – a kupon(ok) kifizetésén túl - automatikusan visszahívásra kerül (korai lejárat) (az első megfigyelés alkalmával (2022.03.01) nem kerülhet sor automatikus visszahívásra) és a befektető a Névértéket is megkapja. Egyéb esetben kifizetés nem történik, és a futamidő tovább folytatódik.


Ha korai lejáratra (automatikus visszahívásra) nem kerül sor, az **Értékpapír** a 3 éves futamidő elteltével jár le, és a kifizetés a következőképpen alakul:

- Ha az utolsó értékelési napon minden mögöttes részvény záróára a Kupon Korlát, azaz a részvények 2021.09.01-i záróértékének 65%-a felett van, vagy azzal megegyezik, akkor az esedékes (4,23%) kupon és a korábban ki nem fizetett kuponok, valamint a Névérték kerül kifizetésre.
- Ha az utolsó értékelési napon bármely Mögöttes Részvény záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, de egy másik Mögöttes Részvény záró árfolyama eléri vagy meghaladja a 95% One Star Korlátot, a Névérték kerül kifizetésre (One Star Effect). Kuponfizetésre nem kerül sor.
- Abban az esetben, ha az utolsó értékelési időpontban bármely Mögöttes Termék záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, és egyik Mögöttes Részvény záró árfolyama sem éri el vagy haladja meg a One Star Korlátot, a Best Buy Co Inc, FedEx Corp közül a legrosszabbul teljesítő részvény fizikai leszállítására kerül sor, a befektető kuponra nem jogosult. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel is számolni kell.

Fizikai szállítás esetén a kifizetendő darabszám a Névérték és a részvények közül a legrosszabbul teljesítő Kötési árának az utolsó értékelés napján érvényes USDHUF devizaárfolyammal kalkulált értékének hányadosaként keletkező egészrész. Az egészrészen felüli törtrész forintban kerül kifizetésre az utolsó értékelés napján érvényes USDHUF

devizaárfolyammal és a 2024.09.03-i záróárral kalkulálva, a részvény utolsó értékelési napon érvényes záró árfolyam alapján.

Lehetséges kifizetések

	1. értékelés	2. értékelés	3. értékelés	4. értékelés	5. értékelés	Utolsó értékelés		
Mögöttes Termékek záróára a Kezdeti árhoz képest	Visszahívás <i>nem</i>	Automatikus lejárat Névérték+ Kupon**	Automatikus lejárat Névérték+ Kupon**	Automatikus lejárat Névérték+ Kupon**	Automatikus lejárat Névérték+ Kupon**	Lejárat: Névérték	Lejárat: Névérték***	Névérték és Kupon
	Lehetséges	100+4,23%* 100%	100+4,23%* 95%	100+4,23%* 90%	100+4,23%* 85%		+ Kupon**	
	Kuponfizetés*	Kuponfizetés**	Kuponfizetés**	Kuponfizetés**	Kuponfizetés**	100+4,23%*	Nem kerül sor Kuponfizetésre	
	4,23%*	4,23%*	4,23%*	4,23%*	4,23%*			
65%						Lejárat a legrosszabbul teljesítő részvény leszállításával  Nem realizált tőkevesztés		Részvény fizikai leszállítása
0%	Lejáratra és kifizetésre nem kerül sor	Lejáratra és kifizetésre nem kerül sor	Lejáratra és kifizetésre nem kerül sor	Lejáratra és kifizetésre nem kerül sor	Lejáratra és kifizetésre nem kerül sor			

*A kupon a Névértékre vetítve kerül kiszámításra

**A korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek (memory kupon)

*** One Star Effect: Ha az utolsó értékeléskor egy Mögöttes részvény teljesítménye a tőkevédelmet jelentő kuponkorlátot nem érte el, de egy másik részvény a One Star Korlátot elérte vagy meghaladta, a Névérték kerül kifizetésre

Melyek az Értékpapír Mögöttes termékei?*

Az alábbi 2 részvény szolgál a Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- **Best Buy Co Inc (US0865161014)**

- Amerikai multinacionális elektronikai cikket forgalmazó kikereskedelmi lánc.
- Több mint 1000 hazai, és 220 nemzetközi üzlettel rendelkezik.
- 28 milliárd amerikai dollár piaci kapitalizációval rendelkezik, és 80 ezer embert foglalkoztat.
- A Fortune 500 2021-es listáj alapján az Egyesült Államok 66. legnagyobb vállalata bevétel alapján.
- Értékesítéseit három csatornán keresztül végzi: legfőbb csatornája a fizikai üzletek, emellett online honlapjukon, illetve telefonos applikáción keresztül is tudnak vásárolni tőlük a fogyasztók.
- A bevételek 45%-a mobiltelefonok, 33%-a háztartási elektronikai termékek, 11%-a egyéb berendezések és tartozékok, 6%-a szórakoztatási elektronika, és 5%-a szolgáltatások értékesítéséből származik.
- A teljes árbevétel 91%-a származik hazai, míg 9%-a nemzetközi értékesítésekből.

- Befektetőinek 80%-a intézményi, illetve 11%-a stratégiai befektető.
- Kockázatok: Verseny fokozódása a társaság piacán, kamatkörnyezet változása.

- **FedEx Corp (US31428X1063)**

- Amerikai logisztikai és szállítmányozási vállalat. A világ legnagyobb fuvarozó vállalata a 2020-as bevételei alapján, megelőzve olyan versenytársait, mint a DHL vagy a UPS.
- Közel 75 milliárd amerikai dollár piaci kapitalizációval rendelkezik, s több mint 600 ezer embert foglalkoztat világszerte. Emellett 200 ezernél is több járművel és majdnem 700 repülővel rendelkezik, melyekkel átlagosan napi 18 millió csomagot kézbesít.
- A vállalat az áruszállítási szolgáltatás mellett e-kereskedelmi és üzleti támogatási szolgáltatásokat is nyújt.
- A társasági felépítést tekintve négy főbb szegmenssel rendelkezik: a legnagyobb, a FedEx Express szegmens, mely belföldi és nemzetközi csomag- és áruszállítási szolgáltatásokat nyújt. A FedEx Ground szegmens kisebb csomagok szárazföldi szállítását az USA-ban és Kanadában. Utóbbi szegmens alá tartozik az ún. FedEx Home Delivery szolgáltatás is, mely rugalmas lakossági kézbesítési szolgáltatásokra specializálódott. A FedEx Freight szegmens kiterjedt lefedettséggel rendelkezik a Közép- és Észak-Amerikában, ahol ún. LTL (less-than-truckload, azaz részszállítmányozási) szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek. Illetve a társaság működését támogató kiszolgálási tevékenységekért (többek között az értékesítési, marketing, IT, kommunikációs, ügyfélszolgáltatások) a FedEx Services felel.
- A társaság bevételeinek 52%-a köthető az FedEx Express, 37%-a a FedEx Ground és 11%-a pedig a FedEx Freight szegmens szolgáltatásaihoz.
- Földrajzi bontásban az árbevétel 70%-a származik Észak-és Közép-Amerikából, 30%-a a világ többi részéről.
- Számos leányvállalattal rendelkezik, többek között a TNT Express fuvarozó is a csoport része.
- Kockázatok: Verseny fokozódása a társaság piacán, kamatkörnyezet változása.

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

<https://www.erstemarket.hu/termek/strukturalt-ertekpapier/DE000CS8DBF9>.

* A leírás a 2021.08.03-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

Előnyök:

- félévente 4,23% kupon plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésének lehetősége a Mögöttes részvény teljesítményének függvényében
- félévente (az első megfigyelési alkalmat leszámítva) – a piacok kedvező alakulása esetén – lehetőség a Névérték korai visszafizetésére
- a befektető a mögöttes részvények enyhe negatív teljesítménye esetén is profitra tehet szert az utolsó megfigyelési napra vonatkozó beépített Kupon Korlát (Kezdeti ár 65%-a) segítségével, az Értékpapír a Kupon Korlátig történő csökkenés esetén védelmet nyújt a Best Buy Co Inc, FedEx Corp részvényekbe történő közvetlen befektetésekhez képest
- az utolsó megfigyeléskor egyetlen részvény One Star Korlátot elérő vagy azt meghaladó teljesítményével a fizikai szállítás elkerülhető, a Névérték kerül megfizetésre

Kockázatok:

- nincs tőkevédelem: meghatározott esetekben lejáratkor részvényben történő kifizetés lehetséges; az így leszállított részvények aktuális árfolyamértéke alacsonyabb a Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 Névértékénél, így nem realizált tőkevesztéssel kell számolni. Szélsőséges esetben teljes tőkevesztés is előfordulhat.

- az elérhető lejáratkori kifizetés maximális értéke a Kupon(ok) és a Névérték összege akkor is, ha a mögöttes részvények ennél jobban teljesítenek
- amennyiben részvényben történik a kifizetés, a részvényekkel kapcsolatosan további, az adott részvényre vonatkozó kockázatok, továbbá költségek merülhetnek fel (pl.: számlavezetési díj, értékesítési díj),
- futamidő alatti árfolyam ingadozás, korlátozott értékesíthetőség
- Credit Suisse AG Londoni Fióktelepe, mint Kibocsátó kockázata: a lejáratkori érték kifizetéséért a Kibocsátó vállal kötelezettséget, amennyiben fizetésképtelen, úgy a lejáratkori érték kifizetése kétséges
- mögöttes részvények és az értékpapír eltérő devizaneme miatt lejáratkor devizakockázattal is számolni kell
- a futamidő alatt a termék árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes részvények mozgását
- 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

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Példa szerinti Kezdeti ár-> Best Buy Co Inc: 112.35 USD, FedEx Corp: 279.95 USD; Kuponfizetési Korlát (Kezdeti ár 65%-a) -> Best Buy Co Inc: 73.0275 USD, FedEx Corp: 181.9675 USD; One Star Korlát (Kezdeti ár 95%-a) -> Best Buy Co Inc: 106.7325 USD, FedEx Corp: 265.96 USD; USDHUF árfolyam-> 298;

Szenáriók	Mögöttes részvények árfolyamának alakulása az értékelési napokon		Kupon	Visszafizetés	Eltelt futamidő	Összes kifizetés (értékpapíronként)
Pozitív	A mögöttes részvények záró árfolyama az 1. és 3. értékelési napon meghaladja a Kuponfizetési Korlátot (memory) az 5. értékelési napon pedig a Visszahívási Korlát felett helyezkedik el -> automatikus visszahívás (korai lejárat).	⇒	5 x 12690 HUF	300000 HUF	2.5 év	363450 HUF
	A mögöttes részvények záró árfolyama minden értékelési napon a Kuponfizetési Korlát felett (de a Visszahívási Korlát alatt) van.	⇒	6 x 12690 HUF	300000 HUF	3 év	376140 HUF
Semleges	A mögöttes részvények záró árfolyama a 2. értékelési napon a Kuponfizetési Korlát és a Visszahívási Korlát felett van, így a második megfigyelési időpontban visszahívják a terméket (korai lejárat).	⇒	2 x 12690 HUF	300000 HUF	1 év	325380 HUF
	Valamely részvény záró árfolyama valamennyi értékelési napon a Kuponfizetési Korlát alatt maradt, az utolsó értékelési napon pedig a Best Buy Co Inc részvény a Kuponfizetési korlát alatt található, míg a FedEx Corp részvény meghaladta a 95% One Star korlátot (279.26 USD)	⇒	-	300000 HUF	3 év	300000 HUF
Negatív	A mögöttes részvények záró árfolyama a 2. értékelési napon a Kuponfizetési Korlát és Visszahívási Korlát között van, a további értékelési napon azonban Kuponfizetési Korlát alatt marad legalább egy mögöttes részvény árfolyama. Az utolsó értékelési napon a Best Buy Co Inc részvény 72 USD-n zár, így a Kuponfizetési Korlát alá megy, a FedEx Corp részvény pedig a 95% One Star Korlát alatt végez (252.67 USD).	→	2 x 12690 HUF	Best Buy Co Inc részvény fizikai szállítás	3 év	25380 HUF + 8 db Best Buy Co Inc részvény + 20607 HUF**
	A mögöttes részvények záró árfolyama egyik értékelési napon sem éri el a Kuponfizetési Korlátot, az utolsó értékelési napon is a Kezdeti ár 65%-a alatt van a FedEx Corp részvény árfolyama (139.975 USD) a Best Buy Co Inc részvény pedig a 95% One Star Korlát alatt végez (101.4 USD).	→	-	FedEx Corp részvény fizikai szállítás	3 év	3 db FedEx Corp részvény + 24862 HUF**

**Kerekítési különbözet = a leszállításra kerülő részvény (megjelölt darabszámon felül keletkező) törtdarabszáma szorozva az utolsó (lejáratkori) Értékelési napon érvényes záróárával.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Credit Suisse AG Londoni Fióktelepe
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Árfolyamfixálási nap	2021.09.01
Jegyzési időszak	2021.08.05 - 2021.08.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	Árfolyamfixálási napot követő 5. munkanap, várhatóan 2021.09.08
Mögöttes Termék	<p>Best Buy Co Inc (US0865161014)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Best Buy Co Inc (US0865161014) • Amerikai multinacionális elektronikai cikket forgalmazó kikereskedelmi lánc, mely 28 milliárd amerikai dollár piaci kapitalizációval rendelkezik, és 80 ezer embert foglalkoztat; • A bevételek 45%-a mobiltelefonok, 33%-a háztartási elektronikai termékek, 11%-a egyéb berendezések és tartozékok, 6%-a szórakoztatási elektronika, és 5%-a szolgáltatások értékesítéséből származik; • A teljes árbevétel 91%-a származik hazai, míg 9%-a nemzetközi értékesítésekből. <p>FedEx Corp (US31428X1063)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Amerikai logisztikai és szállítmányozási vállalat, mely közel 75 milliárd amerikai dollár piaci kapitalizációval rendelkezik, s több mint 600 ezer embert foglalkoztat világszerte; • A társaság bevételeinek 52%-a köthető az FedEx Express, 37%-a a FedEx Ground és 11%-a pedig a FedEx Freight szegmens szolgáltatásaihoz; • Földrajzi bontásban az árbevétel 70%-a származik Észak-és Közép-Amerikából, 30%-a a világ többi részéről.
Kupon	4,23%
Kezdeti ár	A Mögöttes részvények 2021.09.01-i záróára
Kötési ár	A Mögöttes részvények 2021.09.01-i záróárának 100%-a.
Kuponfizetési Korlát	Kezdeti ár 65%-a.
One Star Korlát	A Mögöttes részvények 2021.09.01-i záróárának 95%-a
Memory kupon	Amennyiben egy Értékelési Napon a mögöttes termékek árfolyama egyenlő a vonatkozó Kupon Korláttal vagy meghaladja azt, illetve a termék korábban nem került visszahívásra, a termék az adott időszaki, illetve a korábban ki nem fizetett kuponokat is kifizeti.

<p>One Star Effect</p>	<p>Amennyiben az utolsó értékelési napon a legrosszabbul teljesítő mögöttes termék a Kuponfizetési korlát alatt van, de legalább az egyik mögöttes termék a One Star Korláttal megegyezik vagy afölött található, akkor nem kerül sor tőkevesztésre, a termék a Névértéket fizeti. Kuponfizetésre nem kerül sor.</p>
<p>Értékelési napok</p>	<p>(1) 2022.03.01 (5) 2024.03.01 (2) 2022.09.01 (6) 2024.09.03 (végső Értékelési nap) (3) 2023.03.01 (4) 2023.09.01</p>
<p>Automatikus Visszahívási Korlát</p>	<p>Az aktuális értékelési naptól függően a Kezdeti ár előre meghatározott százaléka az alábbiak szerint:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. értékelési nap: Nem visszahívható 2. értékelési nap: 100% 3. értékelési nap: 95% 4. értékelési nap: 90% 5. értékelési nap: 85%
<p>Futamidő</p>	<p>Maximum 3 év.</p>
<p>Kifizetési napok (automatikus visszahívás esetén)</p>	<p>Az aktuális Értékelési napot követő 5. munkanapon. Az első Értékelési napot követően visszahívásra nem kerülhet sor. Elszámolás várhatóan a korai lejáratot követő második munkanapon.</p>
<p>Lejárat</p>	<p>Az utolsó Értékelési napot követő 5. munkanap, várhatóan 2024.09.10 Elszámolás várhatóan a lejáratot követő második munkanapon.</p>
<p>Kifizetés visszahívás esetén</p>	<p>Ha adott Értékelési napon, mely nem az első és nem a végső Értékelési nap, minden mögöttes részvény záró értéke a Visszahívási Korlát felett van vagy azzal megegyezik, korai lejáratra kerül sor és az aktuális kupon (a Névértékre vetített 4,23%) plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.</p>

<p>Lejáratkori kifizetés</p>	<p>Amennyiben automatikus visszahívásra nem kerül sor és 2024.09.03-án a Mögöttes részvények záróára megegyezik a Kupon Korláttal vagy afölött van, a Névérték plusz a kupon (Névérték 4,23%-a), illetve a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére kerül sor.</p> <p>Ha az utolsó értékelési napon bármely Mögöttes Részvény záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, de egy másik Mögöttes Részvény záró árfolyama eléri vagy meghaladja a 95% One Star Korlátot, a Névérték kerül kifizetésre (One Star Effect). Kuponfizetésre nem kerül sor.</p> <p>Ha bármely Mögöttes termék értéke az utolsó Értékelési napon a Kupon Korlát alatt van, és egyik Mögöttes Részvény záró árfolyama sem éri el vagy haladja meg a One Star Korlátot, a részvények közül a legrosszabbul teljesítő fizikai szállítására kerül sor. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel kell számolni.</p> <p>A kifizetendő darabszám a Névérték és a legrosszabbul teljesítő részvény Kötési árának hányadosaként keletkező egészrész. Az egészrészen felüli törtrész forintban kerül kifizetésre, az utolsó értékelés napján érvényes USDHUF devizaárfolyammal és 2024.09.03-i záróárral kalkulálva.</p>
<p>Jegyzési Árfolyam</p>	<p>Névérték 101,5%-a.</p> <p>A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 12 000 HUF értékben.</p>
<p>ISIN</p>	<p>DE000CS8DBF9</p>
<p>Névérték</p>	<p>300 000 HUF</p>
<p>Tőzsdei bevezetés</p>	<p>A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre</p>
<p>Másodpiac</p>	<p>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.</p> <p>Értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.</p>

! További fontos információk

Felhívjuk figyelmét, hogy a Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 strukturált értékpapír forintban kerül kibocsátásra, a mögöttes termékek azonban amerikai dollárban kereskedett részvények – Best Buy Co Inc, FedEx Corp. A termék pozitív kimenetele esetén a kuponfizetés és a tőke visszafizetése is forintban történik, azonban egy esetleges negatív kimenetel során a Best Buy Co Inc vagy FedEx Corp részvények fizikai szállítására kerülhet sor. A strukturált értékpapír futamideje alatt Ön devizakockázatot nem fut, de ha a futamidő végén a mögöttes részvény fizikai szállítására kerül sor, akkor a részvény tartása esetén Ön az amerikai dollár-forint keresztárfolyam kockázatát futja majd az eredeti forint befektetéséhez képest.

A Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatókból, valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából, a terméktípus (strukturált értékpapír) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Protect Multi Kupon Express Általános terméktájékoztatóból. A dokumentumok megtalálhatók a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/DE000CS8DBF9.html>) honlapján.

Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény¹ 67/A.§ (3) bekezdése alapján az SZJA törvényben meghatározott kivétellel ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül többek között a befektetési szolgáltatóval/közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (Bsz.²) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a Credit Suisse Protect Express OneStar Retail & Logistics HUF 21-24 értékpapírra kötött ügylet is.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben keletkezett árfolyamnyereség után az adó 15% azzal, hogy adólevonásra és megállapításra a kifizető részéről nem kerül sor, azt a magánszemélynek önadózással kell majd a vonatkozó évi adóbevallásával teljesítenie. Ekkor az ilyennek minősülő ügyleteken elszendvedett veszteség is elszámolható ezen ügyleteken elért nyereséggel szemben és az eredményt éves szinten, adóévre vonatkozóan kell megállapítani: így ez esetben jövedelemnek az adóévben, pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti nyereségek együttes összegének a magánszemélyt terhelő, adóévben pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó rész tekinthető. Kérjük, ne feledje, hogy e termékek eredményével kapcsolatosan Önnek adóbevallást kell készíteni és Ön az, akinek az adót be is kell fizetnie. Társaságunk a jogszabályi rendelkezések értelmében adó megállapítására, levonására és befizetésére ezen ügyletek esetében nem köteles.

Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) is vásárolható. A tartós befektetési számla (TBSZ) esetén befektetéseire vonatkozó 15%-os árfolyam nyereségadó fizetési kötelezettség kedvezőbbé tehető, ha TBSZ-en helyezi el befektetését, megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek adózásáról, 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 ítéltetők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból 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 vállalatiirányítási (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>

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált értékpapír fajttal, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a Credit Suisse AG Londoni Fióktelepe által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója (Base Prospectus for the issuance of Yield Enhancement Products) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált 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/DE000CS8DBF9.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 a strukturált értékpapírokhoz

¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

² A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2017. évi CXXXVIII. törvény.

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: 2021.08.03.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Társaságunknál a fentiekén túl, további strukturált 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 strukturált 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>.