

Vonzó hozamlehetőség, 90%-os tőkevédelem mellett ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a Solactive ERSTE Future Invest Index VC árfolyam-növekedéséből profitálhat 90%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

Az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24 értéke a Solactive ERSTE Future Invest Index VC teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a Solactive ERSTE Future Invest Index VC pozitív változására számít, az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

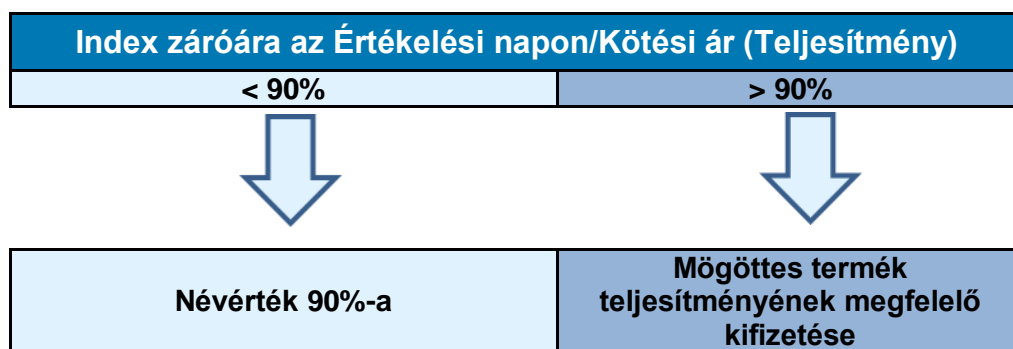
Hogy működik az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24?

Az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24 egy olyan 3 éves határozott futamidejű értékpapír, amelynek amerikai dollárban denominált lejáratkori kifizetése a Solactive ERSTE Future Invest Index VC árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2021.06.01-jén a Solactive ERSTE Future Invest Index VC záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a Solactive ERSTE Future Invest Index VC aktuális értéke összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. Az aktuális érték és Kezdeti ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- a) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa eléri vagy meghaladja a 90%-ot, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- b) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kötési árnak a hányadosa nem éri el a 90%-ot, a 90%-os tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 90%-ára lesz jogosult.

Lehetséges kifizetések:



Mely az Értékpapír Mögöttes terméke?*

Az alábbi index szolgál az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 21-24 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- Solactive ERSTE Future Invest Index VC (DE000SLA9H23)

- A Solactive ERSTE Future Invest Index VC index egy kockázatos portfólióból és egy kockázatmentes pénzpiaci befektetésből tevődik össze, melyek között a megoszlás volatilitási cél alapján kerül meghatározásra;
- A volatilitási cél 7%, a kockázatos portfólió a Solactive ERSTE Future Invest Index, illetve a pénzpiaci instrumentum a 3 hónapos Euribor kamat;
- A kockázatos portfólió részvénypiaci és kötvénypiaci kitettséggel rendelkezik 60/40 százalékos arányban;
- Részvénykitettséggel hét ún. megatrendet követ, melyek hosszabb távon a fenntartható globális növekedés kulcsai lehetnek, és ezáltal meghatározhatják a piaci irányokat is;
- Ezek a megatrendek a következők: Demográfiai változások, Automatizáció/Robotika, Digitalizáció, Egészségügyi innovációk, Víz, Tiszta energia, Feltörekvő piacok;
- Kötvénypiaci kitettsége a feltörekvő piacok, és fenntarthatósági elveket szem előtt tartó kibocsátók papírjait tartalmazza;
- Főbb részvénykitettségei között az alábbi vállalatok szerepelnek: NVIDIA, Apple, Square, Paypal, Fedex, Expedia, Xylem, Veolia, Intuitive Surgical, Samsung.

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

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapir/AT0000A2R499>.

** A leírás a 2021.04.26-i napon elérhető piaci információk alapján készült.*

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből
- a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így maximum 10%-os tőkevesztéssel kell számolni.

Kockázatok:

- a 90%-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
- Erste Group Bank AG, mint Kibocsátó kockázata
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kezdeti ár, azaz a Solactive ERSTE Future Invest Index VC értéke az árfolyamfixálás napján (2021.06.01-jén) 118 EUR

pozitív	Amennyiben a Solactive ERSTE Future Invest Index VC a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 171 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), akkor a Befektető az index teljesítményének megfelelően, a Névértéken felül 45% hozamban részesül.
semleges	Ha a Solactive ERSTE Future Invest Index VC értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 130 EUR (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.
negatív	Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 59 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 90%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Group Bank AG
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2021.06.01)
Jegyzési időszak	2021.04.28 – 2021.05.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2021.06.02
Mögöttes Termék	Solactive ERSTE Future Invest Index VC (DE000SLA9H23) <ul style="list-style-type: none">Az index egy kockázatos portfólióból és egy kockázatmentes pénzügyi befektetésből tevődik össze, melyek között a megosztás a 7% volatilitási cél alapján kerül meghatározásra.A kockázatos portfólió 60% részvény- és 40%-ban kötvénypiaci kitétséggel bír, mellyel hét ún. megatrendet követ.

Minimum Kifizetés	Névérték 90%-a
Maximum Kifizetés	Nincs maximalizálva a kifizetés
Részesedés	100%
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték %-ban kifejezve. Értékelési napon érvényes záróár/Kezdeti ár
Kupon	Éves kuponfizetésre nem kerül sor
Futamidő	3 év
Lejárat	2024.06.03 (Elszámolás a lejáratot követő második munkanapon.)
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 90%-a.
Értékelési nap	2024.05.24
Jegyzési Árfolyam	Névérték 100%-a A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 33 USD értékben.
ISIN	AT0000A2R499
Névérték/Minimum befektethető összeg	1000 USD
Tőzsdei bevezetés	A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre.
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 90% USD Future Invest Garant 21-24 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételek és a forgalmazó 2020. december 9-i Alaptájékoztatója ("Structured Notes Programme"), valamint azok magyar nyelvű összefoglalója. A terméktípus (Strukturált Értékpapír) 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/AT0000A2R499.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

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 az ERSTE 90% USD Future Invest Garant 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 elszenvedett 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.

Tekintettel arra, hogy e termék esetében a Befektetett összeg devizában kerülhet befizetésre és az Eredmény devizában kerülhet kifizetésre, ezekben az esetekben az adókötelezettsége teljesítése során az Szja. törvény szerinti átváltási szabályok irányadóak. Ez alapján előfordulhat, hogy a törvény szerint alkalmazandó árfolyam eltér a ténylegesen alkalmazott árfolyamtól, amely a tényleges nyereségtől/veszteségtől eltérő nyereséget/veszteséget eredményez.

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 tartalmazzak 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 ítélték meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.** 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 ("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/AT0000A2R499.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

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.

Kibocsátóval szemben igény nem érvényesíthető. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja. Az ügyféltájékoztató anyagának lezárása: 2021.04.26

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>.