Féléves Magyar Állampapír

A Féléves Magyar Állampapír 6 hónapos futamidővel kibocsátásra kerülő fix kamatozású állampapír, amelynek alapcímlete 10 000 Forint. A Féléves Magyar Állampapír jegyzésében kizárólag belföldi- és külföldi magánszemély valamint belföldi nonprofit gazdasági társaságnak minősülő gazdasági társaság jogosult részt venni.

1. Kiknek ajánljuk a figyelmébe a Féléves Magyar Állampapírt?

- akiknek fontos a **tőkevédelem és a biztos kifizetés**, hiszen a hozamkörnyezet változásától függetlenül a lejáratakor biztosított a befektetett tőke kamattal növelt értékének kifizetése;
- akik előnyben részesítik az **átlátható befektetési megoldásokat**, hiszen a Féléves Magyar Állampapír a piaci folyamatoktól függetlenül lejáratkor az előre meghatározott kamatot fizeti;
- akiknek fontos, hogy a **Magyar Állam, mint Kibocsátó biztosítsa** a Féléves Magyar Állampapír kifizetéseit (kamat + tőke);
- **akik optimalizálni szeretnék kamatadó-fizetési kötelezettségeiket**, hiszen a Féléves Magyar Állampapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) valamint Nyugdíj-előtakarékossági Számlára (NYESZ-R) is jegyezhető.

2. Termékparaméterek

2.1. Általános Termékfeltételek

Kibocsátó	Magyar Állam
Forgalomba hozatal	Jegyzés útján
Névérték	10 000 HUF
Kamatozás jellege	Fix kamatozású
Kamat mértéke	Sorozatonként kerül rögzítésre az adott Sorozat Nyilvános Ajánlattételében*.
Minimális mennyiség	10 darab
Jegyzési árfolyam	100% (azaz 10 000 HUF)
Tőkevédelem	A Féléves Magyar Állampapír lejáratakor a befektetett tőke kifizetésre kerül.
Jegyzési időszak	Jellemzően egy hét, az adott sorozat Nyilvános Ajánlattételében kerül rögzítésre*
Kibocsátás napja	A jegyzés lezárását követő hét második munkanapján. A pontos dátum minden esetben az adott Sorozat Nyilvános Ajánlattételében* kerül rögzítésre.
Futamidő	6 hónap
Lejárat Napja	Sorozatonként kerül rögzítésre az adott Sorozat Nyilvános Ajánlattételében*.
Kamatfizetés napja	A Lejárat napján kerül rá sor.
Féléves Magyar Állampapír jegyzésében résztvevők köre	Belföldi-külföldi magánszemélyek valamint belföldi nonprofit gazdasági társaságok.
Jegyzés során alkalmazandó allokációs eljárás	Arányos elosztás. Azaz amennyiben a kibocsátásra került Féléves Magyar Állampapír mennyisége kisebb, mint a lejegyzett mennyiség, úgy minden egyes Ügyfél jegyzésének arányában részesül a kibocsátásra került mennyiségből. A kielégítési sorrend: belföldi magánszemély, külföldi magánszemély, belföldi nonprofit gazdasági társaságok.
Értékpapír elszámolása	Másodlagos forgalmazás során T+2. nap.
Befektetői kör másodlagos piacon	Megegyezik az elsődleges forgalombahozatal kapcsán megjelölt befektetői körrel.

**Minden egyes sorozat Nyilvános Ajánlatétele elérhető a www.allampapir.hu valamint az www.ersteinvestment.hu oldalakon.*

3. Árfolyamjegyzés

A jegyzést követő másodlagos forgalmazás során az Erste Befektetési Zrt. minden olyan Féléves Magyar Állampapír sorozatra vételi-eladási árfolyamot jegyez, amelyet forgalmazói tevékenysége során korábban értékesített, vagy amelyre jegyzési megbízást vett fel, amennyiben az eladni-venni kívánt Féléves Magyar Állampapír névértéke eléri a 100.000 (egyszázezer) forintot.

4. A Féléves Magyar Állampapír árára ható tényezők

- Kibocsátó kockázati besorolásának változása;
- lejáratig hátralévő idő;
- kockázatmentes forint hozamok változása;
- piaci likviditása.

5. Kockázati tényezők

- Kibocsátói kockázat, Magyar Állam kockázati besorolásának negatív irányba történő elmozdulása.
- Másodlagos piac likviditásának hiánya: ami azt eredményezi, hogy egy esetleges lejárat előtti eladás esetén veszteség érheti Ügyfelet.
- A tőkevédelem kizárólag a Féléves Magyar Állampapír lejáratig való tartása esetén érvényes.
- A kamat kifizetése kizárólag a Féléves Magyar Állampapír lejáratig való tartása esetén kerül kifizetésre.
- Amennyiben a Kibocsátó döntése alapján nem a teljes lejegyzett mennyiség kerül kibocsátásra, úgy előfordulhat olyan eset, hogy Ügyfél számlájára kevesebb Féléves Magyar Állampapír kerül jóváírásra, mint amennyit jegyzett.
- Amennyiben a Kibocsátó fizetésképtelen, úgy a tőke és a kamatok kifizetése kétséges.

6. Adózási tudnivalók

A kötvény esetében a kamat, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 2016. január 1-jétől az elért jövedelmet 15% mértékű adó terheli, míg a 2015. december 31-ig elért jövedelemre továbbra is a 16%-os adókulcs vonatkozik. 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.

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. Olyan külföldi magánszemély esetében továbbá, amelynek illetősége szerinti állammal Magyarországnak nem áll fenn kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, a kamatjövedelem után 15%-os személyi jövedelemadót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor 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. Ezen kívül lehetőség nyílik a törvényi feltételeknek való megfelelés esetén a kötvények nyugdíj-előtakarékossági számlára történő helyezésére is.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, a tartós befektetési számlával (TBSZ), Nyugdíj-előtakarékossági Számlával (NYESZ-R) illetve az 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 ítélhetők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

7. Egyéb feltételek

A Féléves Magyar Állampapír feltételeiről kérjük tájékozódjon a Féléves Magyar Állampapír forgalomba hozatalához készült Ismertetőből valamint Nyilvános Ajánlattételből, melyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. (www.ersteinvestment.hu) valamint a Kibocsátó honlapján (www.allampapir.hu).

A hirdetés tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján az Erste Befektetési Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető.
Kérjük, befektetési döntése meghozatala előtt óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, díjait, a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, költségeket és a befektetésekből származó esetleges károkat.