

„Szeretném biztonságban tudni a befektetett pénzem, anélkül, hogy aggódnom kellene a hozamok miatt.”

Erste Tartós Kötvény 20180102

Amit a termékről tudni érdemes - röviden

- 6,44% kamat (évesített kamatláb: 2,5%) a teljes futamidőre
- 2,5 éves futamidő
- Tőkegarancia lejáratig történő tartás esetén
- A kötvény diszkont áron kerül forgalmazásba
- Tartós Befektetési Számlára és Nyesz-R számlára is jegyezhető
- A jegyzési időszak alatt elérhető kamat mértéke éves 1,45%

Hogy történik a kifizetés?

A két és fél éves lejáratot követően a kötvény tulajdonosa darabonként a névérték (10 000 HUF) kifizetésére jogosult. A befektetés hozamát a futamidő végén a forgalomba hozatali (diszkont) ár és a névérték különbözete adja. A névérték a kötvény lejáratának napját követő első munkanapon kerül jóváírásra a kötvénytulajdonosok számláján.

Előnyök:

- Alacsony kockázat.
- Előre meghatározott lejáratú érték.
- Kockázatmentes piaci hozamokat meghaladó fix kamat.
- Tőke- és hozamvédelem, hiszen a piac teljesítményétől függetlenül, a kötvény lejáratkor biztosított a befektetett tőke visszafizetése plusz a teljes futamidőre eső 6,44% fix kamat.
- OBA garancia.

Lehetséges kockázatok:

- A tőkevédelem csak lejáratkor érvényes.
- A futamidő alatti kötvényárfolyam eltérhet elméleti értékétől. A futamidő alatti árfolyamot befolyásolja a másodlagos piac alacsony likviditása, így előfordulhat, hogy futamidő alatt a kötvény tulajdonosa a kötvényt a befektetett tőkénél alacsonyabb áron tudja értékesíteni.
- Kibocsátói kockázat.



Kötvényhez kapcsolódó befektetői garanciák

A kötvényre az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) valamint a Befektető Védelmi Alap (BEVA) védelme is kiterjed.

Attraktív befektetési lehetőség fix kamatfizetéssel

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Zrt.
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Diszkont kötvény
Jegyzési időszak:	2015. május 4. – 2015. június 19. A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható.
Kibocsátás dátuma:	2015. június 24.
Futamidő:	2,5 év
Futamidő végén kifizetésre kerülő összeg minimális értéke:	10 000 HUF
Lejárat:	2018. január 02. Elszámolás a lejárat napját követő első munkanapon.
ISIN:	HU0000356423
Forgalomba hozatali ár:	9 394,68 HUF
Névérték:	10 000 HUF
Devizanem:	HUF
Lejáratkori kifizetés:	Névérték (10 000 HUF)
Tőzsdei bevezetés:	A termék bevezetésre kerül a Budapesti Értéktőzsdére.
Másodpiac:	Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértéke 2,5%. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg. (A Kibocsátó a tőzsdén nem jegyez árat.)

További fontos információk

Erste Tartós Kötvény 20180102 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon a kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatóból, melyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. (www.ersteinvestment.hu) valamint a Kibocsátó honlapján (www.erstebank.hu).

Adózási tudnivalók

Belföldi magánszemélyeknél a kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 16% 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 16%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2015. április 30.) hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, a befektető az SZIA törvényben foglaltaknak megfelelő feltételekkel a törvényben meghatározott kedvezményes adózási szabályokat alkalmazhatja. Ezen kívül lehetőség nyílik a törvényi feltételeknek való megfelelés esetén a kötvények nyugdíj-előtakarékosági 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), és 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 ítéltetők 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 hirdetésben foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Bank Hungary Zrt. által kibocsátott kötvények kibocsátási programjához készült Alaptájékoztató (Alaptájékoztatók Az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014-2015. évi százmilliárd forint együttes keretösszegű Kötvényprogramjáról) és a Magyarországon forgalomba hozott egyes kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek a Kibocsátó ersteinvestment.hu és az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, társaság: BÉT és Deutsche Börse AG) oldalán (www.ersteinvestment.hu) 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 kötvényekhez kapcsolódó kockázatokat. A hirdetés áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

A hirdetés tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján sem az Erste Befektetési Zrt. -vel szemben, sem a Kibocsátóval 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. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja.