

Vonzó hozamlehetőség

Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27

Olyan középtávú befektetést keres, mely egy vonzó kupont és előrehozott kifizetés lehetőségét rejt magában? Hajlandó ezért 2 részvény (Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV) 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 Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 (továbbiakban: Értékpapír) érdekes befektetés lehet az Ön számára.

Hogy működik a Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27

A Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 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 (Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV részvények 2024.08.01-i záróárának 100%-a), illetve a Kezdeti árból (Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV részvények 2024.08.01-i záróára) kalkulált Kupon Korlát (Kezdeti ár 65%-a), valamint a One Star korlát (Kezdeti ár 100%-a), továbbá a Visszahívási Korlát (Kezdeti ár százalékában: 100%, 95%, 90% illetve 85% a visszahívás dátumától függően) 2024.08.01-jén rögzítésre kerül.

A félévente történő megfigyelések alkalmával a Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV 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 5,50%-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 (2025.02.03) 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 2024.08.01-i záróértékének 65%-a felett van, vagy azzal megegyezik, akkor az esedékes (5,50%) 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 100% 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 Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV közül a legrosszabbul teljesítő részvény fizikai leszállítására kerül sor, közvetlen részvény befektetéssé alakul. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel is számolni kell. A befektető kuponra nem jogosult.

Fizikai szállítás esetén a kifizetendő darabszám a Névérték és a részvények közül a legrosszabbul teljesítő Kötési árának az utolsó értékelés napján érvényes EURHUF devizaárfolyammal kalkulált értékének hányadosaként keletkező egészrész. Az egészrészen felüli törtrész forintban kerül kifizetésre az utolsó értékelés napján érvényes EURHUF devizaárfolyammal és a 2027.08.02-i záróárral kalkulálva, a részvény utolsó értékelési napon érvényes záró árfolyam alapján.

Lehetséges kifizetések



*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 Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- Mercedes-Benz Group AG (DE0007100000)
 - A Mercedes-Benz Group AG a világ egyik legismertebb autóiipari vállalata. A cég személygépkocsikat és kisteherautókat tervez és gyárt, valamint autó előfizetést és bérlet, finanszírozást, lízinget, biztosításközvetítést, flottakezelést, digitális töltési és fizetési szolgáltatásokat kínál világszerte ügyfeleink.
 - A cég piaci kapitalizációja nagyjából 68 milliárd euró, míg 168 ezer munkavállalója van.
 - Jelenleg egy erőteljes átalakulási hullám tapasztalható az autóiiparban, a meghajtások és a gyártók tekintetében is. Ez a verseny növekedésével jár, főleg a kínai gyártók előretörése látható, ami kockázatot hordoz magában.
 - A bevételek megoszlása 2023-ban: autóik eladásából származik bevételeik 70,4%-a, kisteherautóik értékesítéséből a bevételek 12,8%-a, illetve egyéb szolgáltatásokból (lízingtevékenység, biztosítási tevékenység) bevételeik 16,8%-a
 - Földrajzilag 2023-ban Európa a Mercedes fő bevételi forrása 40,4%-kal, ezt Ázsia követi 28,3%-kal, majd szorosan mögötte Észak-Amerika 26,4%-kal.
 - Forward P/E: A 2024-es évi előremutató P/E rátája 5,6; 2025-re ugyanez 5,4.
 - Kockázatok: a kínai autóiipar előretörése, Európa és Kína közötti kereskedelmi kapcsolatok romlása

- Ferrari NV (NL0011585146)
 - A Ferrari versenyautókat és nagy teljesítményű sportautókat készítő olaszországi autógyár. A Formula–1 autóverseny-sorozatban való részvételük miatt nagy népszerűségnek örvend az autógyár, így az általuk gyártott sapkák, órák és egyéb kiegészítők is nagy piaccal rendelkeznek.
 - A cég piaci kapitalizációja nagyjából 69 milliárd euró, míg 5 ezer munkavállalója van.
 - A vállalat egy nagyon erős nemzetközi reputációval rendelkezik és hosszú ideje van jelen a motorsportokban is.
 - A bevételek megoszlása 2023-ban: autók és alkatrészek eladásából származik bevételeik 85,7%-a, a márkához kapcsolódó egyéb termékek, például ruházatból pedig 9,6%.
 - Földrajzilag 2023-ban az EMEA térség (Európa, Közel-Kelet, Afrika) a Ferrari fő bevételi forrása 48,1%-kal, ebből csak Olaszország 7,4%-ot tesz ki. Amerika a bevételek 29,5%-áért, Csendes-Óceánia pedig 9,8%-áért felel, a maradék (9,8%) pedig Kínából, Tajvanból és Hong-Kongból származik
 - Forward P/E: A 2024-es évi előremutató P/E rátája 49,4; 2025-re ugyanez 44,3.
 - Kockázatok: erős kiszolgáltatottság a luxuscikkeket vásárló szűk réteg irányába, erősödő környezetvédelmi szabályok

A mögöttes termékekről további piaci információt a termék ErsteMarket oldalán talál: <https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapir/XS2770636970>.

* A leírás a 2024.07.02-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

Előnyök:

- félévente 5,50% kupon plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésének lehetősége a Mögöttes részvények 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 Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV 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 Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 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
- Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A, 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 vgyi nem a szándékai szerint tudja majd a futamidő alatt értékesíteni ezen értékpapírjait

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Példa szerinti Kezdeti ár -> Mercedes-Benz Group AG: 64.57 EUR, Ferrari NV: 380.7 EUR; Kuponfizetési Korlát (Kezdeti ár 65%-a) -> Mercedes-Benz Group AG: 41.9705 EUR, Ferrari NV: 247.455 EUR; One Star Korlát (Kezdeti ár 100%-a) -> Mercedes-Benz Group AG: 64.57 EUR, Ferrari NV: 380.7 EUR; EURHUF árfolyam -> 395;

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 16500 HUF	300000 HUF	2.5 év	382500 HUF
	A mögöttes részvények záró árfolyama minden értékelési napon a Kuponfizetési Korlát felett (de a Visszahívási Korlát alatt) van.	⇒	6 x 16500 HUF	300000 HUF	3 év	399000 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 16500 HUF	300000 HUF	1 év	333000 HUF
	Valamely részvény záró árfolyama valamennyi értékelési napon a Kuponfizetési Korlát alatt maradt, az utolsó értékelési napon pedig a Mercedes-Benz Group AG részvény a Kuponfizetési korlát alatt található, míg a Ferrari NV részvény meghaladta a 100% One Star korlátot (399.74 EUR)	⇒	-	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 Mercedes-Benz Group AG részvény 40 EUR-n zár, így a Kuponfizetési Korlát alá megy, a Ferrari NV részvény pedig a 100% One Star Korlát alatt végez (361.67 EUR).	→	2 x 16500 HUF	Mercedes-Benz Group AG részvény fizikai szállítás	3 év	33000 HUF + 11 db Mercedes-Benz Group AG részvény + 12044 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 Ferrari NV részvény árfolyama (190.35 EUR) a Mercedes-Benz Group AG részvény pedig a 100% One Star Korlát alatt végez (61.35 EUR).	→	-	Ferrari NV részvény fizikai szállítás	3 év	1 db Ferrari NV részvény + 74809 HUF**

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

Fő paraméterek

Kibocsátó	Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A
Garanciavállaló	Citigroup Global Markets Limited
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Névérték	300 000 HUF
Jegyzési időszak	2024.07.04 - 2024.07.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2024.08.08
Árfolyamfixálási nap	2024.08.01

Lejárat	2027.08.16						
Futamidő	Maximum 3 év.						
Mögöttes Termék	<p>Mercedes-Benz Group AG (DE0007100000)</p> <ul style="list-style-type: none"> A német cég a világ egyik legismertebb autóiipari vállalata; Piaci kapitalizációja 68 milliárd euró; A bevételek megoszlása 2023-ban: autóik eladásából származik bevételeik 70,4%-a, kisteherautóik értékesítéséből a bevételek 12,8%-a, illetve egyéb szolgáltatásokból (lízingtevékenység, biztosítási tevékenység) bevételeik 16,8%-a Földrajzilag 2023-ban Európa a Mercedes fő bevételi forrása 40,4%-kal, ezt Ázsia követi 28,3%-kal, majd szorosan mögötte Észak-Amerika 26,4%-kal. <p>Ferrari NV (NL0011585146)</p> <ul style="list-style-type: none"> Versenyautókat és nagy teljesítményű sportautókat készítő olaszországi autógyár; Piaci kapitalizációja 69 milliárd euró; A bevételek megoszlása 2023-ban: autóik és alkatrészek eladásából származik bevételeik 85,7%-a, a márkához kapcsolódó egyéb termékek, például ruházatból pedig 9,6%; Földrajzilag 2023-ban az EMEA térség (Európa, Közel-Kelet, Afrika) a Ferrari fő bevételi forrása 48,1%-kal, ebből csak Olaszország 7,4%-ot tesz ki. Amerika a bevételek 29,5%-áért, Csendes-Óceánia pedig 9,8%-áért felel, a maradék (9,8%) pedig Kínából, Tajvanból és Hong-Kongból származik. 						
Kezdeti ár	A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróára						
Kötési ár	A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróárának 100%-a.						
Kupon	5,50%						
Kuponfizetési Korlát	Kezdeti ár 65%-a.						
Értékelési napok	<table border="0"> <tr> <td>(1) 2025.02.03</td> <td>(4) 2026.08.03</td> </tr> <tr> <td>(2) 2025.08.01</td> <td>(5) 2027.02.01</td> </tr> <tr> <td>(3) 2026.02.02</td> <td>(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)</td> </tr> </table>	(1) 2025.02.03	(4) 2026.08.03	(2) 2025.08.01	(5) 2027.02.01	(3) 2026.02.02	(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)
(1) 2025.02.03	(4) 2026.08.03						
(2) 2025.08.01	(5) 2027.02.01						
(3) 2026.02.02	(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)						
Memory kupon	Amennyiben egy Értékelési Napon a mögöttes részvények árfolyama egyenlő a vonatkozó Kupon Korláttal vagy meghaladja azt, illetve az Értékpapír korábban nem került visszahívásra, az adott időszaki mellett a korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek						
Automatikus Visszahívási Korlát	<p>Az aktuális értékelési naptól függően a Kezdeti ár előre meghatározott százaléka az alábbiak szerint:</p> <ol style="list-style-type: none"> értékelési nap: Nem visszahívható értékelési nap: 100% értékelési nap: 95% értékelési nap: 90% 						

5. értékelési nap: 85%

Elszámolás várhatóan a Visszahívást követő második munkanapon.

Kifizetés visszahívás esetén

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 5,50%) plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.

Kifizetési napok

Kifizetésre az aktuális Értékelési napot követően kerülhet sor az alábbi napokon, amennyiben korábban már nem került sor visszahívásra.

1. kifizetési nap: 2025.02.18
2. kifizetési nap: 2025.08.15
3. kifizetési nap: 2026.02.17
4. kifizetési nap: 2026.08.17
5. kifizetési nap: 2027.02.16
6. kifizetési nap: 2027.08.16

Elszámolás várhatóan a korai lejáratot követő második munkanapon.

One Star Korlát

A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróárának 100%-a

One Star Effect

Amennyiben az utolsó értékelési napon a legrosszabbul teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a tőkevédelmet jelentő Kuponkorlát alatt van, de legalább az egyik mögöttes részvény teljesítménye a One Star Korláttal megegyezik vagy afölött található, akkor nem kerül sor tőkevesztésre, az Értékpapír a Névértéket megfizeti. (Kuponfizetésre nem kerül sor ekkor)

Lejáratkori kifizetés

Amennyiben automatikus visszahívásra nem kerül sor és 2027.08.02-án a Mögöttes részvények záróára megegyezik a Kupon Korláttal vagy afölött van, a Névérték plusz a kupon (Névérték 5,50%-a), illetve a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére kerül sor.

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 100% One Star Korlátot, a Névérték kerül kifizetésre (One Star Effect). Kuponfizetésre nem kerül sor.

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, közvetlen részvény befektetéssé alakul. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel kell számolni.

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 EURHUF devizaárfolyammal és 2027.08.02-i záróárral kalkulálva.

Elszámolás várhatóan a Lejáratot követő második munkanapon.

Jegyzési Árfolyam

Névérték 101,5%-a.

A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 9000 HUF értékben.

ISIN	XS2770636970
Tőzsdei bevezetés	A termék az ír tőzsdén (Euronext Dublin) kerül 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. Értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.
Fenntarthatóság	Nem minősített

! További fontos információk

Felhívjuk figyelmét, hogy a Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 strukturált értékpapír forintban kerül kibocsátásra, a mögöttes termékek azonban euróban kereskedett részvények – Mercedes-Benz Group AG, Ferrari NV. A termék pozitív kimenetele esetén a kuponfizetés és a tőke visszafizetése is forintban történik, azonban egy esetleges negatív kimenetel során a Mercedes-Benz Group AG vagy Ferrari NV 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 euró-forint keresztárfolyam kockázatát futja majd az eredeti forint befektetéséhez képest.

A Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és a Kibocsátó 2023.12.15-i Alaptájékoztatójából („Global Medium Term Note Program részét képező "Underlying Linked Notes Base Prospectus"”), valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából, terméktípus (Protect Express Strukturált Értékpapír) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Protect Express és a Strukturált Értékpapírok Általános termék-tájékoztatóból. A dokumentumok megtalálhatók a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2770636970.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 (Bszk.²) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a Citi Protect Express One Star Luxury Cars HUF 24-27 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

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.

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 adótanácsadóval, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ konstrukció választása kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítéltethők 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>

Jelen termék Nem minősített fenntarthatósági kategóriába esik.

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált értékpapír fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója (Global Medium Term Note Program részét képező "Underlying Linked Notes Base Prospectus") 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/XS2770636970.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 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: 2024.07.02.

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>.