

## ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20140124

**Egyszerűen nagyszerű!**

### 1. Kinek ajánljuk a figyelmébe az Erste Tartós Kötvény 20140124-t?

- akinek fontos a **biztonság**, hiszen a piac teljesítményétől függetlenül, a kötvény lejáratkor biztosított (Kibocsátási árfolyamon) a befektetett összeg és a teljes futamidőre számított 12,38%-os (EHM 6,00%) hozam kifizetése;
- aki az **egyszerű megoldások** híve;
- **aki optimalizálni szeretné kamatadó-fizetési kötelezettségeit**, hiszen a Kötvény Tartós Befektetési Számlára és Nyugdíj-előtakarékossági Számlára (NYESZ-R) is jegyezhető.

### 2. Termékparaméterek

<b>A kötvény jellege</b>	Diszkontkötvény
<b>Kibocsátó</b>	Erste Group Bank AG
<b>Névérték</b>	300 000 HUF
<b>Kibocsátási Árfolyam</b>	88.9854 %
<b>Garantált hozam a teljes futamidőre</b>	12,38% (EHM: 6,00%)
<b>Tőke- és hozamvédelem</b>	A kötvény lejáratkori elszámolásakor a Névérték kerül kifizetésre.
<b>Devizanem</b>	HUF
<b>Lejáratkori kifizetés</b>	Névérték (100%)
<b>Lejárat napja</b>	2014. január 24.
<b>Futamidő, elszámolás</b>	2012. január 24-től 2014. január 24-ig. Lejáratkori elszámolás: lejáratkor, a Lejárat napját követő első munkanap.
<b>Tőzsdei bevezetés</b>	Wiener Börse

### 3. Lejáratkori kifizetés meghatározása

A kötvény jegyzésért a Névérték 88.9854 %-át (Kibocsátási árfolyam) kell fizetni. Ezt az árfolyamot a jegyzés alatt a Jegyzési diszkontrátával csökkentjük, azaz Ügyfelünk a Kötvényt a jegyzés alatt e kedvező – a jelenlegi jegybanki alapkamathoz közeli – 6,00%-os diszkontrátával (EBKM 6,00%) csökkentett árfolyamon érheti el. A napi jegyzési diszkont áruk a Végleges feltételek 1. számú mellékletének megfelelően kerülnek meghatározásra. Az Erste Group Bank AG a kötvény lejáratkor a Névértéket fizeti ki, így Ön a kötvény indulásától a futamidő végéig 12,38%-os, (EHM 6,00%) hozamot ér el.

#### 4. Értékesítési időszak

A kötvényt 2011. december 5-től lehet jegyezni a Végleges Feltételekben foglalt részletes szabályok szerint. A kötvény jegyzését az Erste Befektetési Zrt. 2012. január 20. 16:00-ig tartja fenn. A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható.

#### 5. A diszkont kötvények jellege

A diszkont kötvények olyan értékpapírok, melyeket az Ügyfél a kötvény névértékénél alacsonyabb, úgynevezett diszkont forgalombahozatali áron vásárolhat meg. A diszkont kötvény lejáratkor névértéket fizet, ebből következően az Ügyfél nyeresége a névérték és a diszkont ár különbsége.

#### 6. Másodlagos piac

Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértéke 4%, havonta 0,2%-al csökken, azaz a 21. hónaptól díjmentes. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

#### 7. A Kötvény árára ható tényezők

- A piaci hozamok, elsődlegesen a kockázatmentes hozamok (a hozamok csökkenése esetén a Kötvény árfolyama nő, és fordítva);
- lejáratig hátralévő idő.

#### 8. Kockázati tényezők

- a futamidő alatti kötvény árfolyam eltérhet elméleti értékétől. A futamidő alatti árfolyamot nagyban befolyásolja a másodlagos piac alacsony likviditása, így előfordulhat, hogy futamidő alatt a kötvény értéke eltér az elméleti ártól és Ügyfelünk a kötvényt a befektetett tőkénél alacsonyabb áron tudja értékesíteni;
- a tőke- és hozamvédelem (amely jelen termék esetében a névérték visszafizetésére vonatkozó kötelezettséget jelenti) csak lejáratkor érvényes;
- kibocsátói kockázat.

#### 9. Adózási tudnivalók

A kötvényt a kibocsátó Erste Group Bank AG bevezeti a Bécsi Értéktőzsdére.

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 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.

**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 (2011. július 14.) 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-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), nyugdíj-előtakarékosági számlával (NYESZ-R) 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 NYESZ-R/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.

## 10. Egyéb feltételek

Az Erste Tartós Kötvény 20140124 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon a kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekből és az Alaptájékoztatóból, amelyek megtalálhatóak az Erste Befektetési Zrt. ([www.erstebroker.hu](http://www.erstebroker.hu)) valamint a Kibocsátó honlapján ([produkte.erstegroup.com](http://produkte.erstegroup.com)).

A hirdetésben foglalt információk nem teljes körűek, céljuk kizárólag az adott kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Erste Group Bank AG által kibocsátott kötvények kibocsátási programjához készült Alaptájékoztató (Prospectus – Erste Group Bank AG - €30,000,000,000 Debt Issuance Programme – 2011. június 8-i kibocsátású és annak kiegészítői) és a Magyarországon forgalomba hozott egyes kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek a Kibocsátó [produkte.erstegroup.com](http://produkte.erstegroup.com) és az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT és Deutsche Börse AG) oldalán ([www.erstebroker.hu](http://www.erstebroker.hu)) rendelkezésre állnak, melyeket kérjük, figyelmesen olvasson el befektetési döntése előtt, továbbá 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 leírásban foglaltak áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét.

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.