ERSTE Investment

Biztonságos amerikai dollár befektetés fix kamatfizetéssel

108,9% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó II Kötvény (EHM: 4,34%)

Amit a termékről tudni érdemes - röviden

- 2 éves futamidő
- A futamidő alatt nem kerül sor kamatfizetésre
- Lejáratkor a névérték 108,9%-a kerül kifizetésre: 8,90% fix kamat és 100% névérték (EHM: 4,34%)
- Teljes tőke- és hozamvédelem lejáratig történő tartás esetén (futamidő alatt értékesítve akár tőkeveszteséggel is számolni kell)
- Tartós Befektetési Számlára is jegyezhető

Hogy történik a kifizetés?

A futamidő alatt nem kerül sor kamatfizetésre. A 2 éves futamidő végi lejáratot követően a kötvény darabonként a 100% Névértéket és 8,90% fix kamatot fizet 4,34%, azaz a teljes kifizetés 1089 amerikai dollár. A Névérték és a járó kamat várhatóan a kötvény lejáratának napját követő harmadik munkanapon kerül jóváírásra a kötvénytulajdonosok számláján. Lejárat előtti értékesítés esetén a tőke kifizetése nem garantált, így amennyiben a piaci környezet kedvezőtlenül alakul, szélsőséges esetben akár tőkeveszteség is előfordulhat.

Előnyök

- alacsony kockázat;
- előre meghatározott lejárati érték;
- tőke- és hozamvédelem lejáratig tartás esetén, hiszen a kötvény lejáratakor biztosított a befektetett tőke visszafizetése továbbá a 8,90%-os fix kamat megfizetése a piac teljesítményétől függetlenül (EHM: 4,34%).

Lehetséges kockázatok

- a tőkevédelem csak lejáratkor érvényes, a futamidő végét megelőző értékesítés során a piaci környezet esetleges kedvezőtlen alakulása esetén szélsőséges esetben akár tőkeveszteség is előfordulhat;
- a futamidő alatti kötvény árfolyam 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;
- az Erste Bank Hungary Zrt, mint Kibocsátó kockázata. A Kibocsátó fizetésképtelensége esetén a tényleges kifizetés eltérhet a fent meghatározottaktól, akár tőkeveszteség is előfordulhat;

- a kötvények MREL-képes kötelezettségek, azaz az MREL-követelmény teljesítése során figyelembe vehetők, illetve szükség esetén szanálási eszközként a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére használhatók;
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség.

Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt
Kötvény típusa kamatozás szerint	Fix, lejáratkor kamatot fizető kötvény
Jegyzési időszak	2026.10.29 – 2026.11.26 A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható
Kibocsátás dátuma	2026.11.30
Kötvény kamatfizetési periódusának kezdete	2026.11.30
Kamat	8,90% (lejáratkor kerül kifizetésre) (EHM: 4,34%)
Minimum jegyezhető mennyiség	12 db
Kamatfizetési napok	A kötvény lejáratkor fizet kamatot (2028.12.01) *Elszámolás várhatóan az Értéknapot követő harmadik munkanapon*
Kamatbázis	Tényleges/365
Lejárat	2028.12.01 (Elszámolás várhatóan a lejáratot követő harmadik munkanapon)
Lejáratkori kifizetés összege	1089 USD, azaz Kötvényenként 100% Névérték és 8,90% USD kamat (EHM: 4,34%) *Elszámolás várhatóan az Értéknapot követő harmadik munkanapon*
Futamidő	2 év (732 nap)
ISIN	HU0000367222
Kibocsátási Árfolyam	100%
Névérték	1000 USD
Elszámolás	A kifizetések elszámolása várhatóan az értéknapot követő harmadik munkanapon történik

Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésre kerül a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT).
Másodpiac	Lejárat előtti visszaváltás esetén visszaváltási díj kerül felszámításra, melynek mértékét a hatályos Üzleti díjjegyzék tartalmazza: az Ügyféltájékoztató készítésekor ez 1% az aktuális piaci értékre vetítve. Tőzsdei értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

! További fontos információk, nyilatkozatok

A 108,9% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó II Kötvény kötvény egyéb részleteiről az értékapírok forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek és a Kibocsátó 2026.05.22-i Alaptájékoztatója (2026-2027. ÉVI KETTŐSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ KÖTVÉNYPROGRAM). A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – Erste Bank Hungary Zrt – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (https://www.erstemarket.hu/termekek/kotveny/HU0000367222) 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

Belföldi magánszemélyeknél a strukturált kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti kamatjövedelemnek minősül és Magyarországon 15%-os személyi jövedelemadó (kamatadó) és 13%-os szociális hozzájárulási adó (szocho), 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.

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 15%-os adót és a 13%-os szociális hozzájárulási adót (szocho), valamint a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti egyéb adót és/vagy járulékot kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2026.10.28) hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés (TBSZ) keretében történő befektetés esetén, a befektető az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelő feltételekkel a törvényben meghatározott kedvezményes adózási szabályokat alkalmazhatja.

A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet alapján a természetes személyek kamatjövedelmeit átmenetileg a 15%-os kamat- és árfolyamnyereségadó mellett 2023. július 1-től 13%-os szociális hozzájárulási adó is terheli - Normál értékpapírszámlán. Nyugdíj előtakarékossági számlán (NYESZ) vagy 2025.01.01 előtt nyitott Tartós Befektetési Számlán (TBSZ) tartott befektetések kamatjövedelmét azonban a 13%-os szociális hozzájárulási adó nem érinti. További információ: https://www.erstemarket.hu/oldalak/tbsz-szamla-nyitas

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, 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 ítélhetők 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.

Fenntarthatósági elvek

Az Erste Group, mint Közép- és Kelet-Európa egyik fontos pénzügyi intézménye, történelmi hátterét is figyelembe véve, felelősséget érez a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé fennálló környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (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 keretrendszerről, valamint az ESG minősítésekről az alábbi honlapon érhető el: https://www.erstemarket.hu/oldalak/fenntarthatosag

A jelen dokumentumban 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 értékpapírok ("2026-2027. ÉVI KETTŐSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ KÖTVÉNYPROGRAM") és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek 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 (https://www.erstemarket.hu/termekek/kotveny/HU0000367222) 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 értékpapírhoz kapcsolódó kockázatokat. 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

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Társaságunknál a fentieken túl, további értékpapírok is elérhetők, melyek listája és az azokkal kapcsolatos terméktájékoztató anyagok megtalálhatóak az alábbi weboldalon:

https://www.erstemarket.hu/termekek/kotvenyek 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.