

Vonzó hozamlehetőség, 100%-os tőkevédelem mellett

UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28

Olyan középtávú befektetést keres, mellyel a UBS EU Defence Spending PR Index árfolyam-növekedéséből profitálhat 100%-os tőkevédelem mellett? Ehhez a 3 éves futamidejű UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 (továbbiakban: Értékpapír) megfelelő lehetőséget nyújthat az Ön számára.

A UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 értéke a UBS EU Defence Spending PR Index teljesítményétől függ. Ha Ön befektetőként vonzó hozamlehetőséget keres, és a UBS EU Defence Spending PR Index pozitív változására számít, a UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 érdekes befektetési lehetőséget kínál az Ön számára.

Hogy működik a UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28?

A UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 egy olyan 3 éves határozott futamidejű értékpapír, amelynek forintban denominált lejáratkori kifizetése a UBS EU Defence Spending PR Index árfolyam-változásától függ az alábbiak szerint:

Az árfolyamfixálás napján, 2025.08.01-jén a UBS EU Defence Spending PR Index záróára, azaz a Kezdeti ár rögzítésre kerül. A futamidő végén, az Értékelési napon a UBS EU Defence Spending PR Index záró árfolyama összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. A záróár és Kezdeti ár hányadosa alapján számolt teljesítményből a befektető az alábbiak szerint részesül:

- a) Amennyiben az Értékelési napon az index záróárának és a Kezdeti árnak a hányadosa 100% és 136% közé esik, a befektető az index teljesítményének megfelelő kifizetésre jogosult.
- b) Amennyiben az Értékelési napon az index záróárának és a Kezdeti árnak a hányadosa meghaladja a 136%-ot, a befektető a névértéke 136%-ának megfelelő kifizetésre jogosult.
- c) Amennyiben az Értékelési napon az index aktuális értékének és a Kezdeti árnak a hányadosa nem éri el a 100%-ot, a 100%-os tőkevédelemnek köszönhetően a befektető a névérték 100%-ára lesz jogosult.

Mely az Értékpapír Mögöttes terméke?*

Az alábbi index szolgál a UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- UBS EU Defence Spending PR Index (DE000SL0RD59)
 - Az index az fejlett európai piac védelmi szektorban működő vállalatokra bír kitettséggel, melyek az európai védelmi kiadások célpontjai lehetnek.
 - Félévente kerül sor újrasúlyozásra.
 - Az indexben szereplő vállalatok súlya a napi forgalom alapján kerül megállapításra, újrasúlyozáskor egy vállalat maximum súlya 15%.
 - Teljesítménye a mögöttes vállalatok árfolyama alapján kerül kiszámításra (Price Return index)
 - Az index Bloomberg azonosítója: UBSESPNP
 - Az index a UBS AG kizárólagos indexe, szolgáltatója a Solactive AG

A mögöttes termékről további piaci információt a termék ErsteMarket oldalán talál:

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapir/DE000UBS0FP8>.

* A leírás a 2025.07.03-i napon elérhető piaci információk alapján készült.

Lehetséges kifizetések:

Index záróára az Értékelési napon/Kezdeti ár (Teljesítmény)		
< 100%	≥ 100% és < 136%	≥ 136%
		
Kifizetés		
Névérték 100%-a	Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés	Névérték 136%-a

Előnyök:

- 100%-os részesedés a Mögöttes termék pozitív teljesítményéből (maximum a Névérték 36%-ának erejéig)
- lejáratig tartás esetén a Minimum összeg a Mögöttes termék nagymértékű árfolyamesése esetén is kifizetésre kerül, így tőkeveszteséggel nem kell számolni.

Kockázatok:

- a 100%-os tőkevédelem csak az Értékpapír lejáratig történő tartása esetén biztosított a Kibocsátó által;
- a futamidő alatt az Értékpapír árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes index mozgását, a futamidő lejárat előtti visszaváltás a Mögöttes termék (index) teljesítményénél rosszabb eredményhez, akár tőkevesztéshez is vezethet;
- lejáratot megelőző értékesítés esetén a tőke kifizetése nem biztosított, így a piaci környezet esetleges kedvezőtlen alakulása révén szélsőséges esetben akár tőkevesztés is előfordulhat;
- UBS AG Londoni Fióktelepe, mint Kibocsátó kockázata;
- az elérhető hozam maximális értéke (a Névértékre vetítve 36%) a teljes futamidőre, abban az esetben is, ha a mögöttes Index ennél jobban teljesít;
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség.

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Feltételezzük, hogy a Kezdeti ár, azaz a UBS EU Defence Spending PR Index értéke az árfolyamfixálás napján (2025.08.01-jén) 1050 EUR

pozitív	Amennyiben a UBS EU Defence Spending PR Index a futamidő alatt emelkedik, és a futamidő végén (az értékelési napon) 1522.5 EUR (ami 45%-os emelkedésnek felel meg), a befektető a Maximum kifizetésre, azaz a Névértéken felül 36% hozamra jogosult.
semleges	Ha a UBS EU Defence Spending PR Index értéke a futamidő alatt kis mértékben emelkedik, az értékelési napon 1155 EUR (10%-os emelkedés), akkor az index teljesítményének megfelelő, azaz értékpapíronként a Névértéken felül 10% hozam kerül kifizetésre.

negatív

Amennyiben a 3 éves futamidő alatt az index értéke erőteljesen esik, és a futamidő végén esedékes értékelési napon 525 EUR (50%-os csökkenés), a Névérték 100%-ának megfelelő kifizetésre kerül sor.

Fő paraméterek

Kibocsátó	UBS AG Londoni Fióktelepe
Garanciavállaló	Société Générale
Nyilvános ajánlattétel országa	Magyarország
Kezdeti ár	A Mögöttes termék záróára az Árfolyamfixálás napján (2025.08.01)
Jegyzési időszak	2025.07.07 – 2025.07.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2025.08.08
Mögöttes Termék	UBS EU Defence Spending PR Index (DE000SLORD59) - Az index az fejlett európai piac védelmi szektorban működő vállalataira bír kitettséggel, melyek az európai védelmi kiadások célpontjai lehetnek. - Teljesítménye a mögöttes vállalatok árfolyama alapján kerül kiszámításra (Price Return index).
Minimum Kifizetés	Névérték 100%-a
Maximum Kifizetés	Névérték 136%-a
Részesedés	100%
Mögöttes termék teljesítménye	A Mögöttes termék Értékelési napon érvényes záróárának és a Kezdeti árának hányadosából az alábbi képlet alapján számított érték százalékban kifejezve.
Futamidő	3 év
Lejárat	2028.08.08
Lejáratkori kifizetés	A Mögöttes termék teljesítményének megfelelő kifizetés, minimum a Névérték 100%-a, maximum a Névérték 136%-a <i>Elszámolás várhatóan a Lejáratot követő második munkanapon</i>
Értékelési nap	2028.08.01
Jegyzési Árfolyam	Névérték 100%-a A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 540 HUF értékben.

ISIN	DE000UBS0FP8
Névérték/Minimum befektethető összeg	10 000 HUF
Tőzsdei bevezetés	A termék tőzsdei bevezetésére kerül a Luxemburgi Tőzsdén (Luxembourg Stock Exchange).
Fenntarthatóság	Nem minősített
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. 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 UBS 100% Garant Europe Defence Spending HUF 25-28 egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és a Kibocsátó 2025.05.14-i Alaptájékoztatójából (Base prospectus for Structured Notes Programme), valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából tájékozódhat. A terméktípus (Strukturált Kötvény) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Garant Note Általános terméktájékoztató tartalmaz további információkat, mely dokumentumok tartalmáért, teljességéért, helyességéért a Forgalmazó nem vállal felelősséget. A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – UBS AG – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/DE000UBS0FP8.html>) 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 (szoccho), 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 13%-os szociális hozzájárulási adó (szochó), 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 (2025.07.03) hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés (TBSZ) vagy nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ-R) keretében történő befektetés esetén, a befektető az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelő feltételekkel a törvényben meghatározott kedvezményes adózási szabályokat alkalmazhatja, mellyel a befektető a 15%-os kamatadó és a 13%-os szochó megfizetése alól részben vagy egészben mentesülhet.

Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) és Nyugdíj Előtakarékosági számlára (NYESZ) is vásárolható.

További információ érhető el a TBSZ számláról a <https://www.erstemarket.hu/oldalak/tbsz-szamla-nyitas> , a NYESZ-R számláról pedig a <https://www.erstemarket.hu/oldalak/nyugdij-elotakarekossagi-szamla> oldalon.

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak 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 ítéltethők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, befektetésének hozadéka 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 háttérét 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 keretrendszeréről, valamint az ESG minősítésekről az alábbi honlapon érhető el: <https://www.ersteinvestment.hu/hu/fenntarthatosag.html>

Jelen termék **Nem minősített** fenntarthatósági kategóriába esik: Nem minősített kategóriába azok a strukturált értékpapírok esnek, melyek nem tesznek eleget az ESG - Minimum standard kategória feltételeinek. Amennyiben a mögöttes termék nem besorolható, úgy a Kibocsátó alapján kerül besorolásra az Értékpapír.

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált kötvény fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a UBS AG által kibocsátott értékpapírok (Base prospectus for Structured Notes Programme) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes 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/DE000UBS0FP8.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 az 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: 2025.07.03

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Társaságunknál a fentiekén túl, további 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 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>.