

## Biztonságos forint befektetés fix és változó kamatfizetéssel

# 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény

### Amit a termékről tudni érdemes - röviden

- 2 éves futamidő
  - az első éves kamatperiódusra fix éves 13.20% kamat jár
  - a második éves kamatperiódusra a 12 havi BUBOR alapján meghatározott változó kamat jár
- Kamatfizetésre egyszer, lejáratkor kerül sor
- Teljes tőke- és hozamvédelem lejáratig történő tartás esetén (futamidő alatt értékesítve akár tőkevesztéssel is számolni kell)
- Tartós Befektetési Számlára és Nyugdíj Előtakarékossági Számlára is jegyezhető

### Hogy történik a kifizetés?

A 2 éves futamidőt követő lejáratkor kerül sor az alábbiak kifizetésére:

- a kötvény Névértéke;
- az első éves kamatperiódusra járó fix évi 13,20% kamat;
- a második éves kamatperiódusra járó változó kamat a Referencia Kamatláb alapján meghatározva.

Referencia kamatláb: 12 havi BUBOR\* (minimum 0%), melynek mértéke a 2. Kamatozási Időszak (2024.05.05. – 2025.05.05) kezdete előtti második Munkanap 14:00 órakor kerül meghatározásra.

A Névérték és a járó kamatok várhatóan a kötvény lejáratának napját követő második munkanapon kerülnek jóváírásra a kötvénytulajdonosok számláján. Lejárat előtt értékesítve a tőke kifizetése nem garantált, így amennyiben a piaci környezet kedvezőtlenül alakul, szélsőséges esetben akár tőkevesztés is előfordulhat.

*\*A BUBOR a magyar kereskedelmi bankok által egymás között alkalmazott hitelkamatláb, amely folyamatosan követi a pénzpiac feltételeinek változását.*

### Előnyök:

- alacsony kockázat;
- a fix kamaton és névértéken felül további, piaci körülményeket lekövető – BUBOR\* függvényében alakuló – kamat fizetése;
- tőke- és hozamvédelem lejáratig tartás esetén, hiszen a kötvény lejáratkor biztosított a befektetett tőke visszafizetése plusz az első éves időszakra eső évi 13,20%-os fix kamat a piac teljesítményétől függetlenül.

## 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 fizetéképtelensége esetén a tényleges kifizetés eltérhet a fent meghatározottaktól, akár tőkeveszteség is előfordulhat;
- csökkenő kamatkörnyezetben csökkenő kamatszint;
- másodpiac alacsony likviditása, korlátozott értékesíthetőség.

## Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

pozitív	Amennyiben a kamatkörnyezet a kötvény futamideje alatt emelkedést mutat és a BUBOR szintje ennek megfelelően szintúgy emelkedik, akkor az első évre számolt fix évi 13.20%-os kamaton felül a megnövekedett 12 havi BUBOR-nak megfelelő kamatjávírásra számíthat a kötvény tulajdonosa.
semleges	Amennyiben a kamatkörnyezet a kötvény futamideje alatt enyhén csökken, akkor az első évre számolt fix évi 13.20%-os kamaton felül az induláskorinál alacsonyabb 12 havi BUBOR-nak megfelelő kamatjávírásra kerül sor.
negatív	Amennyiben a kamatkörnyezet a kötvény futamideje alatt jelentősen csökken, akkor a lecsökkent 12 havi BUBOR (de minimum 0%) kamat és az első periódus évi 13.20% fix kamata kerül kifizetésre.

Szenárió	pozitív	semleges	negatív
1. periódusra (368 nap**)	13.31%	13.31%	13.31%
2. periódusra (12 havi Bubor)	15.00%	8.50%	5.00%
Kamatkifizetés lejáratkor	28.31% (EHM 13.21%)	21.81% (EHM 10.32%)	18.31% (EHM 8.73%)

\*\*A kamatbázis Tényleges/365, azaz  $368/365 \times 13.20\% = 13.31\%$  az első periódus után járó tényleges kamat

## Fő paraméterek

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt
Kötvény típusa kamatozás szerint	Változó kamatozású kötvény (az első éves periódusra fix kamattal)
Jegyzési időszak	2023.04.03 – 2023.04.28 A kötvény jegyzési időszaka korábban is lezárható
Kibocsátás dátuma	2023.05.03
Kötvény kamatozási periódusa	1. éves kamatperiódus: 2023.05.03. – 2024.05.05 2. éves kamatperiódus: 2024.05.05. – 2025.05.05 (a periódusok utolsó napját nem beleértve)

Kamat	1. éves kamatperiódusban fix évi 13.20% 2. éves kamatperiódusban Referencia kamatláb (12 havi BUBOR)
Referencia kamatláb	12 havi BUBOR (Amennyiben a 12 havi BUBOR értéke negatív lenne, úgy a Referencia Kamatláb nullának tekintendő) A Kamatláb a 2. éves kamatperiódus kezdete előtti második munkanap (2024.05.02) 14:00 órakor kerül meghatározásra Referenciakamat meghatározásának forrása: A Magyar Nemzeti Bank honlapjáról (www.mnb.hu) letölthető hivatalos BUBOR fixingek
Kamatfizetési napok	A kötvény csak egyszer, lejáratkor fizet kamatot (2025.05.05)
Kamatbázis	Tényleges/365
Lejáratkori kifizetés összege	Kötvényenként 10 000 HUF (100%) Névérték, illetve az első periódusra járó 1331 HUF (évi 13,20% fix kamat) <sup>***</sup> , valamint az utolsó periódusra járó, Névértékre vetített Referencia kamatlábnak megfelelő forint kifizetés (12 havi BUBOR, minimum 0%)  <i>***az első periódus 368 napból áll, emiatt az utána járó kamatkifizetés <math>368/365 \times 13,20\% \times 10\,000\text{ HUF} = 1331\text{ HUF}</math></i>
Lejárat	2025.05.05 (Elszámolás várhatóan a lejáratot követő második munkanapon)
Futamidő	2 év (733 nap)
ISIN	HU0000362447
Kibocsátási Árfolyam	100%
Névérték	10 000 HUF
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 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény kötvény egyéb részleteiről az értékpapírok forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek és a Kibocsátó 2022.05.18-i Alaptájékoztatója (EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2022-2023. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM). A dokumentumok megtalálhatók a Kibocsátó – Erste Bank Hungary Zrt – honlapján, valamint a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/HU0000362447.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 kötvény esetében a hozam, valamint a beváltás, visszaváltás, átruházás során elért bevétel az Szja. törvény 65.§-a szerinti **kamatjövedelemnek minősül** és Magyarországon 15% 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, a 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 árfolyamveszteségét 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 15%-os adót kell a törvény szerinti kifizetőnek minősülő szervezetnek levonnia.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény a hirdetés elkészítésekor (2023.03.30) 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.

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 adótanácsadóval, 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.

### 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>

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 ("EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2022-2023. ÉVI 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 (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/HU0000362447.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 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 fentiekén túl, további értékpapírok is elérhetőek, melyek listája és az azokkal kapcsolatos terméktájékoztató anyagok megtalálhatóak az alábbi weboldalon:

[https://www.ersteinvestment.hu/hu/Erste\\_Fix\\_kotvenyek.html](https://www.ersteinvestment.hu/hu/Erste_Fix_kotvenyek.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>.

**Jelen dokumentumot a jegyzési ív aláírását megelőzően átvettem:**

---

Aláírás