

**NYILVÁNOS KIBOCSÁTÁS: 3 ÉVES FELTÉTELESEN TŐKEVÉDETT,
A MONSTER BEVERAGE CORPORATION ÉS A DIAGEO PLC RÉSZVÉNYEIHEZ KÖTÖTT,
MAGYAR FORINTBAN DENOMINÁLT VISSZAHÍVHATÓ KÖTVÉNY
KIBOCSÁTÓ: SG ISSUER, GARANCIÁVÁLLALÓ: SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**

A strukturált kötvény a kibocsátójának fizetési kötelezettségét foglalja magában, a hozama pedig általában valamilyen mögöttes eszköz (pl. részvény, index, áru, vagy deviza) vagy eszközök kosarának teljesítményének függvénye.

A STRUKTURÁLT KÖTVÉNYEK NEM LEKÖTÖTT BETÉTEK, ÉS NEM VONATKOZIK RÁJUK ÁLLAMI GARANCIÁVÁLLALÁS, ILLETVE – KIFEJEZETT ELLENKEZŐ RENDELKEZÉS HIÁNYÁBAN – SEM A CITIGROUP INC., SEM ANNAK LEÁNYVÁLLALATAI NEM VÁLLALNAK KÖTELEZETTSÉGET TŐKE- ÉS/VAGY HOZAMGARÁNCIÁRA, TOVÁBBÁ BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOKNAK VANNAK KITÉVE, IDEÉRTVE A BEFEKTETETT TŐKE LEHETSÉGES ELVESZTÉSÉNEK KOCKÁZATÁT IS.

A TERMÉK ÖSSZEFOGLALÁSA

A lentiek csak a termék legfőbb tulajdonságait foglalják össze. Minden befektetőnek ajánlatos ismernie a jelen dokumentum teljes tartalmát a termék tulajdonságainak, kockázatainak és a termék futamideje során az egyes részvevők szerepének részletes megismerése érdekében.

<ul style="list-style-type: none"> • Termékkategória: Strukturált befektetés • Terméktípus: Strukturált kötvény • Kibocsátó: SG Issuer • Garanciavállaló: Société Générale • Devizanem: HUF • Mögöttes részvények: Monster Beverage Corporation és Diageo plc • Futamidő: 3 év • Értékelési nap (0): 2015. november 30. • Értékelési nap (6): 2018. november 30. • Kibocsátás: 2015. december 14. • Lejárat: 2018. december 14. • ISIN: XS1266689535 • Forgalmazó: Citibank Europe plc amelynek törvényes képviselőjében eljár annak Magyarországi Fióktelepe 	<p>Díjak összefoglalása*:</p> <p>Értékesítési díj: A Forgalmazót 3,00%-ig terjedő értékesítési díj illeti meg, amely a Kötvény kibocsátásakor fizetendő. A Kötvények lejárat előtti visszaváltásának díja a névérték 1,00%-a. A Forgalmazó a kötvények után évente a névérték átlagos egyenlegének 0,25%-át, de maximum 75000 Ft-nak megfelelő összeget számít fel éves értékpapír-számlavezetési díjként¹.</p> <p>Forgalmazási jutalék</p> <p>A Kibocsátó a Kibocsátási Ár legfeljebb 3,50%-át elérő forgalmazási jutalékot fizethet a Forgalmazónak, melynek mértékét az Üzletkötés napján határozza meg, és amely az ügyletről szóló visszaigazolásban kerül feltüntetésre.</p> <p>¹Az értékpapír számlavezetési díj terhelése negyedévente történik, a díj leírását a Forgalmazó mindenkor hatályos kondíciós listája tartalmazza. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt feltételek szerint a díjat egyoldalúan módosítsa.</p> <p>Főbb kockázatok*</p> <p>A leendő befektetőknek ajánlatos alaposan áttanulmányozni a 13. oldalon lévő Főbb Kockázatok kezdetű szakaszt. Kérjük, vegyék figyelembe, hogy az ott leírtak nem merítik ki a kockázatok teljes körét, egyéb kockázati tényezők is befolyással lehetnek a Kötvényre.</p> <p>Feltételes tőkevédelem</p> <p>A befektetőknek tudatában kell lenniük, hogy a befektetett tőke egy részét, vagy akár egészét is elveszthetik. A Kötvényben foglalt feltételes tőkevédelem részletei a 2-3. oldalon találhatóak.</p> <p>*A Kötvények többek között a Kibocsátó és a Garanciavállaló hitelkockázatának is ki vannak téve.</p>
---	---

A CITIBANK EUROPE PLC (amelynek törvényes képviselőjében annak MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE jár el) A KÖTVÉNYEK FORGALMAZÓJAKÉNT JÁR EL. A TŐKEVÉDELME (FELTÉTELES TŐKEVÉDELME) KIZÁRÓLAG A KIBOCSÁTÓ (ÉS HA VAN, AKKOR A GARANCIÁVÁLLALÓ) BIZTOSÍTJA. EZEN INTÉZMÉNY(EK) TELJES HITELKOCKÁZATA A BEFEKTETŐT TERHELI, AZAZ A BEFEKTETŐ KÖTVÉNYEKBŐL EREDŐ TŐKE- ÉS KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ IGÉNYE KIZÁRÓLAG EZEN INTÉZMÉNYEKKEL SZEMBEN ÉRVÉNYESÍTHETŐ MINT NEM ALÁRENDELTE, BIZTOSÍTÉK NÉLKÜLI FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG. A KIBOCSÁTÓVAL (ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓVAL, HA VAN) KAPCSOLATOS BÁRMELY RENDKÍVÜLI ESEMÉNY HÁTRÁNYOSAN ÉRINTHETI A KÖTVÉNYEK ÉRTÉKÉT ÉS MEGTÉRÜLÉSÉT, AMELY MAGÁBAN FOGLALHATJA AKÁR A TŐKE RÉSZLEGES VAGY TELJES ELVESZTÉSÉT IS.

* A jelen Tőkepiaci Tájékoztató magyar és angol nyelven került kibocsátásra. Bármilyen eltérés vagy értelmezési probléma esetén a magyar nyelvű változat irányadó. A Citibank Europe plc (1 North Wall Quay, Dublin 1., Írország) törvényes képviselőjében annak Magyarországi Fióktelepe (1051 Budapest, Szabadság tér 7., Cg. 01-17-000560, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland, 2001. május 1., a Budapesti Értéktőzsde tagja) jár el. Az itt közölt információ a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bsztv.) 122. §-a szerinti reklámnak minősül, és az „Előzetes ügyfél-tájékoztató a Citibank által lakossági ügyfelek részére nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban” elnevezésű dokumentummal együttesen képezi a Bsztv 41-43. §-ai szerinti teljes körű előzetes tájékoztatást. Esetleges további kérdéseivel forduljon bizalommal személyi bankárainkhoz. Az EHM értéket lásd a Tájékoztató Jellegű Kondíciók között a Kamatfizetés részénél.

A KIBOCSÁTÓRÓL

Ezt a strukturált kötvényt (a továbbiakban **Kötvény**, együttesen **Kötvények**) az SG Issuer (**Kibocsátó**) bocsátja ki - figyelemmel a feltételes tőkevédelem szabályaira. Ez a termékleírás a Kibocsátó 2015. október 26-án kelt kibocsátási programjával, annak esetleges későbbi módosításaival és kiegészítéseivel együtt olvasandó és alkotja a Prospektust. A Prospektus megtalálható a <http://prospectus.socgen.com> internetes oldalon. A Prospektus és a Kötvény Végleges Feltételei együttesen alkotják a Kibocsátási dokumentációt, amely angol nyelven elérhető a Forgalmazó fiókjaiban, valamint az alábbi weboldalon: http://www.citibank.hu/gcb/Lakossagi_ugyfelek/hungary/Megtakaritasok_es_Befektetesek/strukturalt-kotvenyek.htm

A jelen termékleírás és a kibocsátási dokumentáció bármilyen eltérése esetén a Kibocsátási dokumentáció tartalma az irányadó.

AZ EGYES RÉSZTVEVŐK SZEREPE

A befektetőknek ismerniük kell (és el kell fogadniuk), hogy a Kötvényt illetően az egyes vállalatcsoportok tagjai milyen eltérő funkciókat látnak el. A Citibank Europe plc (törvényes képviselőjében eljár annak Magyarországi Fióktelepe) csak a Kötvények Forgalmazójaként jár el, és a befektetők a Kötvényekbe való befektetésen keresztül az SG Issuer és a Société Générale mint Garanciaállaló hitelezési kockázatát vállalják. A Kötvények alapján bármilyen esedékessé váló összeg az SG Issuer szerződéses fizetési kötelezettsége, melyet a Société Générale garantál.

FELTÉTELES TŐKEVÉDELEM

Az itt leírt Kötvények feltételesen tőkevédettek. Ez annyit jelent, hogy a befektetett tőke összege sérülhet, ha a mögöttes részvény(ek) értéke egy bizonyos szint alá csökken (ld. a „Piaci kockázatok”-at, illetve az egyéb további kockázatokat a „Főbb kockázatok” részben). A befektetőknek tudniuk kell, hogy tőkéjük egy része, vagy egésze is elveszhet. Kérjük, hogy olvassa el a termékleírás egyéb kockázatokról szóló részét is a „Főbb kockázatok” alatt. Felhívjuk figyelmét, hogy ez utóbbi nem minősül teljes körű tájékoztatásnak, hiszen lehetnek további olyan váratlan, előre nem látható kockázatok, mikro- és makrogazdasági körülmények, melyek a Mögöttes részvények piaci értékére, így magára a Kötvényre is negatív hatással lehetnek.

TERMÉKLEÍRÁS

Ennek a magyar forintban denominált, 3 éves kötvénynek a potenciális kifizetése az alacsonyabb teljesítményű Mögöttes részvény teljesítményétől függ. A teljesítményeket félévente vizsgálják a 0. és a 6. Értékelési napok között (mind kettőt beleértve). A teljesítményeket úgy számítják ki, hogy elosztják a Mögöttes részvények adott félévi Értékelési napon megfigyelt Záró értékét a Kezdő értékükkel, és azt százalékos értékben kifejezik.

i	Értékelési napok	Automatikus visszahívási határérték (az adott mögöttes eszközök Kezdő értékének százalékban kifejezett értéke)	Automatikus Visszahívás értékelési napja	Automatikus visszahívási napok
0.	2015. november 30.	-	-	-
1.	2016. május 30.	-	-	-
2.	2016. november 30.	100%	Igen	2016. december 14.
3.	2017. május 30.	90%	Igen	2017. június 14.
4.	2017. november 30.	90%	Igen	2017. december 14.
5.	2018. május 30.	80%	Igen	2018. június 13.
6.	2018. november 30.	-	No	-

Automatikus visszahívási funkció*

A Kötvény automatikus lejárat előtti visszahívási funkcióval rendelkezik. Ez azt jelenti, hogy a fenti táblában feltüntetett Automatikus visszahívási napok bármelyikén mindkét Mögöttes részvény adott Értékelési napon megállapított napi záró értéke eléri, vagy meghaladja az adott Értékelési naphoz tartozó, fenti táblában részletezett Automatikus visszahívási határértékét, a Kibocsátó automatikusan visszahívja a Kötvényt. az adott Értékelési Naphoz kapcsolódó Automatikus futamidő alatti visszahívási nap másnapján.

Ha ez megtörténik, a kötvényesek visszakapják a befektetett tőke teljes összegét, valamint 3,00%-3,50%-os¹ (éves 6,00%-7,00%¹) mértékű kamatot kapnak a névérték arányában, szorozva a 0. Értékelési nap (nem beleszámítva) óta eltelt értékelési napok számával. A visszahívással a Kötvény megszűnik, és nem kerül sor több kamatfizetésre.

Kifizetés lejáratkor*

Ha az Automatikus futamidő alatti visszahívásra nem került sor a 6. értékelési napig, a befektető az alábbi kifizetést kaphatja a Záró értékeléskor:

- Ha a 6. Értékelési napon mindegyik Mögöttes részvény záró értéke eléri vagy meghaladja a 0. Értékelési napon rögzített Kezdő értékének 80%-át, a kötvényesek megkapják a tőke összegét PLUSZ a 18,00%-21,00%-os¹ kamatot; VAGY
- Ha a 6. Értékelési napon legalább az egyik mögöttes eszköz záró értéke alacsonyabb a Kezdő értéke 80%-ánál, de mindkét mögöttes eszköz záró értéke eléri, vagy meghaladja a Kezdő értékének 50%-a, a befektető megkapja a befektetett tőke 100%-át a lejárat napján; VAGY
- Ha a 6. Értékelési napon BÁRMELYIK Mögöttes részvény záró értéke alacsonyabb a 0. Értékelési napon rögzített kezdő értékének 50%-ánál, a befektetett tőke összege annyi százalékkal sérül, amennyivel a legalacsonyabb teljesítményű Mögöttes részvény ára csökkent a 0. és 6. Értékelési nap között eltelt időszakban, amely legrosszabb esetben akár nulla HUF kifizetést is jelenthet.

Kérjük, tanulmányozza a 'Tájékoztató feltételekben' leírtakat és a Kifizetési lehetőségeket bemutató példákat az Automatikus visszahívással, a Feltételhez kötött kamatfizetéssel és a Lejáratkor esedékes kifizetéssel kapcsolatban.

* A Kibocsátó hitelkockázata mellett.

¹ A kamat végleges mértéke 0. értékelési napon kerül meghatározásra.

DÍJAK

A Forgalmazót 3,00%-ig terjedő értékesítési díj illeti meg, amely a Kötvény kibocsátásakor fizetendő. A Kötvények lejárat előtti visszaváltásának díja a névérték 1,00%-a. A Forgalmazó a kötvények után évente a névérték átlagos egyenlegének 0,25%-át, de maximum 75000 Ft-nak megfelelő összeget számít fel éves értékpapír-számlavezetési díjként¹.

A Kibocsátó a Kibocsátási ár legfeljebb 3,50%-át elérő forgalmazási jutalékot nyújthat a Forgalmazónak, melynek mértékét az Üzletkötés napján határozza meg, és az ügyletről szóló visszaigazolásban kerül feltüntetésre.

¹ Az értékpapír számlavezetési díj terhelése negyedévente történik, a díj leírását a Forgalmazó mindenkor hatályos kondíciós listája tartalmazza. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt feltételek szerint a díjat egyoldalúan módosítsa.

A MÖGÖTTES RÉSZVÉNYEKRŐL

A kötvény lehetőséget nyújt a befektetők számára a Monster Beverage Corp és a Diageo PLC. cégek részvényeinek teljesítményéből fakadó kamatra.

Monster Beverage Corporation (Bloomberg kód: MNST UW Equity)

A Monster Beverage Corporation egy holding cég, központja Kaliforniában, Corona városban van. A vállalat leányvállalatain keresztül energiai italokat forgalmaz és vizs piacra világszerte.

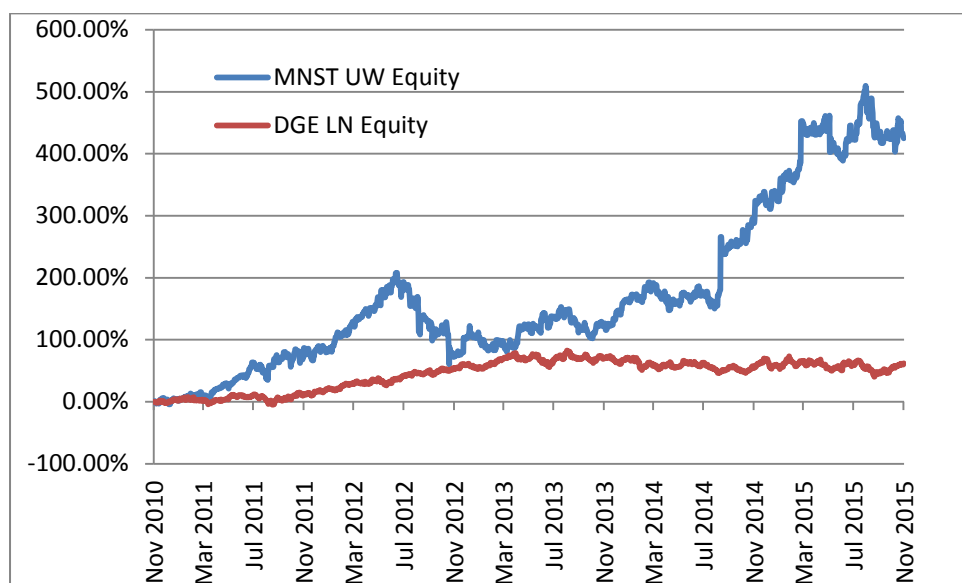
Forrás Bloomberg: 2015. november 4.

Diageo plc (Bloomberg kód: DGE LN Equity)

A Diageo plc alkoholtartalmú italokat gyárt, párol le és forgalmaz. A vállalat márkái igen széles termékkört fednek le, többek között vodkát, whiskey-t, tequilákat, gineket és söröket.

Forrás Bloomberg: 2015. november 4.

A Mögöttes részvények múltbeli teljesítménye 2010. november 3. és 2015. november 3. között



Forrás Bloomberg: 2015. november 3.

A múltbeli teljesítmények nem garantálják a jövőbeni teljesítményt. A valós teljesítmény eltérő lehet.

A fenti grafikon a Mögöttes részvények múltbeli teljesítményét mutatja, nem pedig a Kötvény valós múltbeli Kamatát, valamint nem kalkulál a Kötvény megvásárlásához kapcsolódó díjakkal sem.

A BEFEKTETÉS CÉLJA

A befektető célja:

- A jelen Kötvény befektetőinek osztaniuk kell azt a nézetet, miszerint a Mögöttes részvények értéke csak mérsékelten fog emelkedni a futamidő során. A befektetők nem számítanak arra, hogy a Mögöttes részvények záró értéke a 6. Értékelési napon 50%-nál nagyobb mértékben csökken (azaz a befektetők arra számítanak arra, hogy a Mögöttes részvények záró értéke a 6. Értékelési napon a Kezdő értékük 50%-a felett lesz).
- Közvetlen kitétség a Kibocsátó és a Garanciavállaló felé.
- Közepes futamidejű befektetés az alacsonyabb teljesítményű Mögöttes részvény 0-6. Értékelési napokon mért teljesítményétől függő, potenciális limitált kamattal és Automatikus visszahívás lehetőségével.
- Potenciális maximum féléves 3,00%-3,50%-os¹ (éves 6,00%-7,00%¹) kamat (amely függ a futamidő alatti visszahívástól, attól, hogy az egyes Mögöttes részvények hivatalos záró értéke a 6. Értékelési napon eléri vagy meghaladja-e a Kezdő értékük 80%-át, illetve a „Főbb kockázatok” részben meghatározottaktól).

¹ A kamat végleges mértéke a 0. Értékelési napon kerül meghatározásra.

*A Kibocsátó és a Garanciavállaló hitelkockázata mellett.

A befektető elfogadja:

- A jelen Kötvénybe való befektetéssel járó kockázatokat (lásd „Főbb kockázatok”).
- Azt, hogy legfeljebb 3 évig megtartja a befektetést.
- **A feltételese tőkevédett Kötvénybe való befektetés kockázatát, ahol a befektetett tőke kockázatnak van kitéve, így a kötvényes elveszítheti a befektetett tőke egy részét vagy egészét.**
- A tőkevesztés kockázatát arra az esetre, ha valamelyik Mögöttes részvény értéke a 6. Értékelési napon a Kezdő értékének 50%-a alá csökken.
- Annak lehetőségét, hogy nem történik kamatfizetés a futamidő alatt.
- A mérsékelt likviditást, mivel a Kötvény alapvetően úgy épül fel, hogy Lejáratig megtartják.
- A befektetés hozama kevesebb lehet a Mögöttes részvénybe, vagy részvényekbe való direkt befektetéshez viszonyítva.
- Az újrabefektetési kockázatot, azaz azt a kockázatot, hogy nem lesz potenciálisan hasonló befektetés, hasonló hozammal, ha a Kötvény Automatikus visszahívásra kerül a Lejárat előtt.
- Előfordulhat, hogy elveszíti a tőke egy részét vagy egészét, illetve a potenciális kamatot, ha Lejárat előtt eladja a kötvényt. A Lejáratig való megtartás nem jelenti azt, hogy a teljes tőke összege megmarad, mivel a Kötvény tulajdonosa elveszítheti a tőke egy részét vagy egészét lejáratkor.
- A Kibocsátó és a Garanciavállaló hitelkockázatát a tőke és a kamatfizetés tekintetében a Kötvény teljes futamideje alatt.
- A hitelminősítés és kilátások a Kibocsátóval kapcsolatban a kötvény teljes futamideje alatt változhatnak. (lásd „Hitelkockázat”)
- Előfordulhat, hogy a tőke, vagy a hozam egy része elvesz, amennyiben a Kötvényt a Kibocsátó a futamidő vége előtt visszafizeti. Ilyen esemény többek között törvénytelen állapot, adózási okok és vagy piaci események, illetve a Kibocsátót, vagy leányvállalatait érintő jogszabályi változások hatására állhat elő. A Lejárat előtti visszafizetésről a Kalkulációs megbízott dönt a Kötvény feltételeiben és a Kibocsátási tájékoztatóban részletesebben leírtak szerint. (lásd „Főbb kockázatok – Lejárat előtti visszafizetés kockázata”).

Ez a Kötvény csak feltételese tőkevédett, így a direkt részvénytőkepiaci befektetéshez hasonló kockázatokkal jár, ideértve a tőke és a potenciális kamat egy részének, vagy egészének elvesztését is.

INVESTMENT PROFILE

Futamidő (év)	<1	1	2	3	4	5
Kockázati besorolás	1 Nagyon alacsony	2 Alacsony	3 Mérsékelt	4 Mérsékeltén magas	5 Magas	6 Nagyon magas
Befektetési cél	Jövedelem	Jövedelem + növekedés		Növekedés	Erős növekedés	
Devizanem	HUF					
Minimum befektetés	300 000 HUF, afelett a 300 000 HUF többszörösei					
Kibocsátási ár	100%					
Lejárat előtti visszaváltás	Normális piaci viszonyok esetén naponta, a piaci lehetőségeknek megfelelően.					

A TERMÉKBESOROLÁS MAGYARÁZATA

Az egyes termékek számszerű besorolása a termékek kockázati szintjét jeleníti meg egy 1-6-ig terjedő skálán, ahol az 1-es a legalacsonyabb, a 6-os a legmagasabb kockázati szintet jelenti. A skála a termékek relatív kockázatát jelenti, és nem veszi figyelembe a terméken kívül eső kockázati faktorokat. Ilyen külső kockázati faktor lehet például, ha a befektetést hitelből valósítják meg, vagy ha a befektetés a befektető hazai devizájától eltérő devizanemben történik. A bankárok további részletekkel szolgálhatnak a kockázati besorolás során figyelmen kívül hagyott tényezőkről. Az ügyfél egyes termékekre vonatkozó befektetési döntéseinek a befektetési célon, kockázatviselő képességen, termékismereten és befektetési tapasztalatokon kell alapulniuk.

A termékek magasabb kockázati besorolása jellemzően leginkább magasabb volatilitást (azaz ingadozásokat) jelent a termék árát befolyásoló piaci tényezők tekintetében az alacsonyabb kockázati besorolású termékekhez képest. Magasabb kockázati besorolást kap a termék olyan esetekben is, amikor egy termék lejárat előtti eladása korlátozott, vagy nem lehetséges, vagy az aktuális piaci ár meghatározása bármely okból korlátozott.

Az alábbi leírások általánosságban foglalják össze a termékbesorolások jelentéseit. A befektetőknek el kell fogadniuk, hogy a piaci környezet változásával a termékek futamideje során a termékek kockázata változhat. A termékek kockázati besorolásának vonatkozásában a bankárok adhatnak további felvilágosítást.

Termék-besorolás	Kockázati mutató	A termékbesorolás leírása Megjegyzés: a leírások és a 'veszteség' kifejezés az alábbiakban a termék rendes piaci körülmények között tapasztalt veszteségét hivatott kifejezni a tőkére vetítve egy éves időszak alatt, azon esetben, ha a tőke összege sérül. Ezen besorolások a termékleírás „Piaci kockázatok” részére vonatkozik. További kockázatokra vonatkozó információt a „Főbb kockázatok” részben talál.
1	Nagyon alacsony	Relatív kicsi a tőkeveszteség kockázata, és majdnem bizonyos, hogy kérés esetén rövid idő alatt elérhető a piaci árjegyzés rendes piaci körülmények között.
2	Alacsony	Csekély a veszteség kockázata, amit mérsékel az, hogy kérés esetén nagy eséllyel rövid idő alatt elérhető a piaci árjegyzés, azaz rendes piaci körülmények között gyorsan eladható.
3	Mérsékelt	Mérsékelttől jelentősig terjed a veszteség kockázata meglehetősen volatilis piaci körülmények között, amit mérsékel az, hogy kérés esetén elég nagy eséllyel rövid idő alatt elérhető a piaci árjegyzés, azaz rendes piaci körülmények között gyorsan eladható.
4	Mérsékeltlen magas	Jelentős a veszteség kockázata magasabb piaci volatilitás és jelentős eseménykockázat, például nagyobb piaci árváltozások és vállalati csődkockázat mellett. Rendes piaci körülmények között nagy valószínűséggel elérhető az árjegyzés, de a piaci körülmények változása miatt előfordulhat, hogy nehézkes a termék gyors eladása.
5	Magas	Nagyon jelentős a veszteség kockázata a stratégiai és eseménykockázati tényezők miatt. Előfordulhat, hogy a termék valós ára bizonytalan, vagy a visszaváltása korlátozott, ami annyit jelent, hogy akár jelentős ideig sem lehet eladni a terméket, vagy a származtatott termékek esetén további tőkebefektetésre lehet szükség a fedezeti arány fenntartásához.
6	Nagyon magas	Nagy a veszteség kockázata a jelentős stratégiai és eseménykockázat miatt. A termék piaci árának meghatározása mindenkor igen bizonytalan, vagy a visszaváltása nem biztosított, ami annyit jelent, hogy eladás esetén tekintélyes veszteség realizálódhat, illetve a származtatott termékek esetén további tőkebefektetésre lehet szükség a fedezeti arány fenntartásához.

PÉLDÁK

Az alábbi példák különféle esetek segítségével bemutatják a Kötvény potenciális kamatának számítási módját. A példák csak szemléltetési célokat szolgálnak, semmiképp sem jelentenek indikációt a jövőben várható teljesítményre vagy kifizetésre vonatkozóan.

A példák során 300 000 HUF befektetését feltételezték, a féléves kamat mértéke pedig a tőke 3,00%-a (éves kamat 6,00%). Az Automatikus futamidő alatti visszahívás akkor következik be, ha mindkét mögöttes eszköz adott értékelési napon (i) megállapított napi záró értéke eléri, vagy meghaladja az adott értékelési naphoz (i) tartozó Automatikus visszahívási határértéket. Ha korábban nem került sor visszahívásra, lejáratkor amennyiben bármelyik mögöttes eszköz értéke több, mint 50%-ot csökken a kezdő értékéhez képest, akkor a befektetett tőke összege sérül. A számok százas értékekre lettek kerekítve.

1. PÉLDA: Az Automatikus futamidő alatti visszahívás feltétele teljesült a 2. Értékelési napon, ezért a teljes tőke összege, valamint az esedékes kamat visszafizetésre kerül az első Visszahívási Értékelési napon.

Befektetett tőke (HUF)	Értékelési nap	Visszahívási határérték	A legalacsonyabban teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 0. Értékelési nap és az adott értékelési nap között	Automatikus visszahívás történik?	Kamat	Automatikus futamidő alatti visszahívási összeg (HUF)
300.000,00	1	-	10,00%	-	-	0,00
	2	100,00%	15,00%	Igen	6,00%	18.000,00
	3	90,00%	-	-	-	-
	4	90,00%	-	-	-	-
	5	80,00%	-	-	-	-
	6	-	-	-	-	-
				Kamat összeg (HUF)		18.000,00
				Tőkeveszteség		0,00
				Teljes kifizetés összege (HUF)		318.000,00

2. PÉLDA: Automatikus futamidő alatti visszahívásra nem került sor. A 6. Értékelési napon mindkét mögöttes eszköz hivatalos záró értéke meghaladta a kezdő értéke 80%-át, ezért a teljes tőke összege valamint az esedékes kamat kifizetésre kerül a Lejárat napján.

Befektetett tőke (HUF)	Értékelési nap	Visszahívási határérték	A legalacsonyabban teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 0. Értékelési nap és az adott értékelési nap között	Automatikus visszahívás történik?	Kamat	Automatikus futamidő alatti visszahívási összeg (HUF)
300.000,00	1	-	-8,00%	-	-	0,00
	2	100,00%	-12,00%	Nem	-	0,00
	3	90,00%	-15,00%	Nem	-	0,00
	4	90,00%	-19,00%	Nem	-	0,00
	5	80,00%	-25,00%	Nem	-	0,00
	6	-	-10,00%	Nem	18,00%	54.000,00
				Kamat összeg (HUF)		54.000,00
				Tőkeveszteség		0,00
				Teljes kifizetés összege (HUF)		354.000,00

3. PÉLDA: Automatikus futamidő alatti visszahívásra nem került sor. A 6. Értékelési napon az egyik mögöttes eszköz hivatalos záró értéke a kezdő értéke 80%-a alatt van, de elérte vagy meghaladta a kezdő értéke 50%-át, ezért a teljes tőke összege kifizetésre kerül a lejárat napján.

Befektetett tőke (HUF)	Értékelési nap	Visszahívási határérték	A legalacsonyabban teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 0. Értékelési nap és az adott értékelési nap között	Automatikus visszahívás történik?	Kamat	Automatikus futamidő alatti visszahívási összeg (HUF)
300.000,00	1	-	-8,00%	-	-	0,00
	2	100,00%	-12,00%	Nem	-	0,00
	3	90,00%	-15,00%	Nem	-	0,00
	4	90,00%	-19,00%	Nem	-	0,00
	5	80,00%	-25,00%	Nem	-	0,00
	6	-	-26,00%	Nem	-	0,00
				Kamat összeg (HUF)		0,00
				Tőkevesztesség		0,00
				Teljes kifizetés összege (HUF)		300.000,00

4. PÉLDA: Automatikus futamidő alatti visszahívásra nem került sor. A 6. Értékelési napon az alacsonyabban teljesítő mögöttes eszköz 6. Értékelési napi záró értéke alacsonyabb a 0. Értékelési napon megállapított értéke 50%-ánál, ezért a tőke összege részben sérül.

Befektetett tőke (HUF)	Értékelési nap	Visszahívási határérték	A legalacsonyabban teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 0. Értékelési nap és az adott értékelési nap között	Automatikus visszahívás történik?	Kamat	Automatikus futamidő alatti visszahívási összeg (HUF)
300.000,00	1	-	-8,00%	-	-	0,00
	2	100,00%	-12,00%	Nem	-	0,00
	3	90,00%	-15,00%	Nem	-	0,00
	4	90,00%	-19,00%	Nem	-	0,00
	5	80,00%	-25,00%	Nem	-	0,00
	6	-	-70,00%	Nem	-	0,00
				Kamat összeg (HUF)		0,00
				Tőkevesztesség		210.000,00
				Teljes kifizetés összege (HUF)		90.000,00

5. PÉLDA: Automatikus futamidő alatti visszahívásra nem került sor. A 6. Értékelési napon az alacsonyabban teljesítő mögöttes eszköz 6. Értékelési napi záró értéke alacsonyabb a 0. Értékelési napon megállapított értéke 50%-ánál, ezért a tőke összege részben sérül.

Befektetett tőke (HUF)	Értékelési nap	Visszahívási határérték	A legalacsonyabban teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 0. Értékelési nap és az adott értékelési nap között	Automatikus visszahívás történik?	Kamat	Automatikus futamidő alatti visszahívási összeg (HUF)
300.000,00	1	-	-8,00%	-	-	0,00
	2	100,00%	-12,00%	Nem	-	0,00
	3	90,00%	-15,00%	Nem	-	0,00
	4	90,00%	-19,00%	Nem	-	0,00
	5	80,00%	-25,00%	Nem	-	0,00
	6	-	-100,00%	Nem	-	0,00
				Kamat összeg (HUF)		0,00
				Tőkevesztesség		300.000,00
				Teljes kifizetés összege (HUF)		0,00

TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ KONDÍCIÓK

Ez a termékleírás indikatív feltételeket tartalmaz, melyek módosulhatnak, vagy kiegészülhetnek. Az itt használt, de kondíciók között nem szereplő feltételeket a Kibocsátási tájékoztató tartalmazza és részletezi. A Kötvény végleges feltételeit a Végleges Feltételek leírása tartalmazza majd, ami a Kibocsátó Prospektusával (elérhetőségét lásd a 2. oldalon) együtt alkotja a Kötvény Kibocsátási tájékoztatóját.

A Végleges Feltételek a befektetés megvalósulása után kerülnek kihirdetésre angol nyelven a következő weboldalon:

http://www.citibank.hu/gcb/Lakossagi_ugyfelek/hungary/Megtakaritasok_es_Befektetesekek/strukturalt-kotvenyek.htm.

valamint elérhetőek a Forgalmazó fiókjaiban.

A jelen Tőkepiaci tájékoztatás a Kibocsátási tájékoztató alapján készült, bármilyen eltérés vagy értelmezési probléma esetén a Kibocsátási tájékoztatóban leírtak irányadók.

Kibocsátó	SG Issuer																							
Garanciavállaló	Société Générale																							
Státusz	Általános fedezet nélküli követelés																							
Hitelminősítés és Kilátások	<p>A Kibocsátó elsőhelyi adósságának jelenlegi minősítése A2, Stabil kilátással, a rövidtávú minősítés P-1 (Moody's), S&P: A/Negatív kilátás/A-1, és Fitch: A/Negatív kilátás/F1. A hitelminősítés és a kilátások a Kötvény futamideje és a Jegyzési időszak alatt változhatnak. A fenti hitelminősítések mindegyikét az Európai Unió kívül működő és a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján nem regisztrált hitelminősítők adták ki.</p> <p>A hitelminősítésről és a kilátásokról a 16. oldalon találhatóak további fontos információk, ezenkívül a „Főbb kockázatok – Hitelminősítés” részben tájékozódhat a kockázatokról.</p>																							
Mögöttes részvény	<table><tr><th colspan="5">A Részvények (egyenként „Mögöttes részvény”, együtt a „Kosár”)) az alábbiakban meghatározottak szerint</th></tr><tr><th>K</th><th>A Mögöttes részvény neve</th><th>Bloomberg kód</th><th>Tőzsde</th><th>Honlap</th></tr><tr><td>1.</td><td>Monster Beverage Corporation</td><td>MNST UW Equity</td><td>NASDAQ GLOBAL SELECT TEMP_MARKET</td><td>http://monsterbevcorp.com/</td></tr><tr><td>2.</td><td>Diageo plc</td><td>DGE LN Equity</td><td>London Stock Exchange</td><td>www.diageo.com</td></tr></table>				A Részvények (egyenként „Mögöttes részvény”, együtt a „Kosár”)) az alábbiakban meghatározottak szerint					K	A Mögöttes részvény neve	Bloomberg kód	Tőzsde	Honlap	1.	Monster Beverage Corporation	MNST UW Equity	NASDAQ GLOBAL SELECT TEMP_MARKET	http://monsterbevcorp.com/	2.	Diageo plc	DGE LN Equity	London Stock Exchange	www.diageo.com
A Részvények (egyenként „Mögöttes részvény”, együtt a „Kosár”)) az alábbiakban meghatározottak szerint																								
K	A Mögöttes részvény neve	Bloomberg kód	Tőzsde	Honlap																				
1.	Monster Beverage Corporation	MNST UW Equity	NASDAQ GLOBAL SELECT TEMP_MARKET	http://monsterbevcorp.com/																				
2.	Diageo plc	DGE LN Equity	London Stock Exchange	www.diageo.com																				
A Strukturált Kötvény típusa	<p>Részvényhez kötött kötvény</p> <p>A következő Különös feltételekben foglaltak alkalmazandók:</p> <p>Részvényhez kötött kifizetésű kötvények különös feltételei</p> <p>Az említett Különös feltételek egyebek mellett rendelkeznek azon esetekről, amikor egyes összegek meghatározásához szükséges számítások nem végezhetőek el, vagy megvalósíthatatlanok.</p>																							
Címlet	300 000 HUF, minimum 300 000 HUF befektetése mellett																							
Jegyzési időszak	2015. november 13. – 2015. november 27.																							
Kibocsátási ár	az összesített névérték 100%-a																							
Kibocsátás	2015. december 14.																							

Kupon kezdeti dátuma	Nem alkalmazandó
Értékelési nap(0)	2015. november 30.
Értékelési nap (i); (i = 2 - 6)	2016. május 30., 2016. november 30., 2017. május 30., 2017. november 30., 2018. május 30., 2018. november 30.
Automatikus visszahívási napok	Automatikus visszahívási napok (i) (i= 2-5): 2016. december 14., 2017. június 14., 2017. december 14., 2018. június 13.
Lejárat napja (Lejárat)	2018. december 14.
Termékreferencia	A Különös feltételekben leírtak képletekre vonatkozó 3.3.4. pontja és 4. opciója szerint.
Állandó kamatozású kötvényekre vonatkozó rendelkezések	Nem alkalmazandó
Változó kamatozású kötvényekre vonatkozó rendelkezések	Nem alkalmazandó
Strukturált kamatozású kötvényekre vonatkozó rendelkezések	Nem alkalmazandó
Automatikus visszahívásra vonatkozó rendelkezések	Alkalmazandó
Automatikus visszahíváskor esedékes összegek	<p>Amennyiben korábban nem váltották vissza a Kötvényt, és az Automatikus visszahívás feltétele teljesül, a Kibocsátó a továbbiakban leírtak szerint visszafizeti a Kötvények értékét az Automatikus visszahívási napok (i) (i= 2-5) valamelyikén.</p> <p>Automatikus visszahívási összeg (i) = Címlet x (100% + i x (3,00%-3,50%)¹)</p> <p>¹A kamat végleges mértéke az üzletkötés napján (a 0. Értékelési napon) kerül meghatározásra.</p>
Automatikus visszahívás	Automatikus visszahívásra akkor kerül sor, ha a Kalkulációs megbízott meghatározása alapján, az egyik Értékelési napon (i) (i= 2-5), a gyengébb teljesítmény (i) nagyobb, vagy egyenlő az adott visszahívási határ értékénél.
Lejáratkor esedékes összeg	<p>Amennyiben korábban nem váltották vissza a Kötvényt, a Kibocsátó visszafizeti a Kötvények értékét a Lejárat napján az alábbiak szerint:</p> <p>1. lehetőség: Ha a 6., utolsó Értékelési napon, a gyengébb teljesítmény (6) nagyobb vagy egyenlő, mint -20%, akkor: Lejáratkor esedékes összeg = névérték x [100% + 6 x (3,00% - 3,50% kamat)]</p> <p>2. lehetőség: Ha a 6., utolsó Értékelési napon, a gyengébb teljesítmény (6) alacsonyabb, mint -20%, de nagyobb vagy egyenlő, mint -50%, akkor: Lejáratkor esedékes összeg = névérték x 100%</p> <p>3. lehetőség: Ha a 6., utolsó Értékelési napon, a gyengébb teljesítmény (6) alacsonyabb, mint -50%: Lejáratkor esedékes összeg = névérték x gyengébb teljesítmény (6)</p>
Gyengébb teljesítmény(i) (i =1- 6)	a minimum értéket jelenti, „k” mögöttes részvények esetében ahol k =1 – 2, szint(i, k), a képleteket meghatározó Különös feltételek 4.6 pontjában leírtak szerint.
Teljesítmény(i,k) (i = 1- 6) (k = 1 - 2)	jelenti [(S(i, k) / S(0, k))-100%], a képleteket meghatározó különös feltételek 4.1 pontjában leírtak szerint.

S(i,k) (i = 0 – 6 vagy i = 0) (k = 1 - 2)	jelenti (i)értékelési napon a (k)mögöttes részvény értékét a képleteket meghatározó Különös feltételek 4.0 pontjában leírtak szerint.
Kamat	Indikatív 3,50%, de legalább 3,00%. A kamat végleges mértéke az üzletkötés napján kerül meghatározásra. EHM: 0,00%-7,00%
Automatikus futamidő alatti visszahívási érték (i) (i= 2-5)	Automatikus futamidő alatti visszahívási érték (2) = 0% Automatikus futamidő alatti visszahívási érték (3) = -10% Automatikus futamidő alatti visszahívási érték (4) = -10% Automatikus futamidő alatti visszahívási érték (5) = -20%
Üzleti napok / Munkanapszabály	Pénzügyi központ: Budapest A következő munkanap szabály – ha a szóban forgó nap nem üzleti/munkanap, a legközelebbi következő üzleti/munkanapot veszik figyelembe. Nem növekszik a kamat, ha a kifizetés ilyen eset miatt késik. Az üzleti napok (banki munkanapok) azok a napok, amelyeken a kereskedelmi bankok és a devizapiac nyitva vannak és elszámolások történnek. Az üzleti napok szabályai az egyes tranzakciókra vonatkozó dátumok módosításait szabják meg. A módosításokra akkor van szükség, ha a kérdéses dátum olyan napra esik, amelyik nem üzleti nap.
Alkalmazandó jog	Angol jog
Kalkulációs megbízott	Société Générale
Minimum befektetés	300 000 HUF (azaz 1 db kötvény)
Minimális kötésegység	300 000 HUF (azaz 1 db kötvény)
A Kibocsátó dönthet a kötvények lejárat előtti visszafizetéséről	Nem alkalmazandó
Teljes Tőkevédelem	Nincs/Feltételes
Másodlagos piac	A Société Générale biztosítja a kötvény másodlagos piacát a futamidő minden napján maximum 1% vételi-eladási árrés mellett normális piaci körülmények esetén.
Tőzsdei bevezetés	Nincs
Forgalmazó	Citibank Europe plc (1 North Wall Quay, Dublin 1., Írország) amelynek törvényes képviselőjében eljár annak Magyarországi Fióktelepe (1051 Budapest, Szabadság tér 7.)
ISIN	XS1266689535
Kifizetés és elszámolás	Euroclear/Clearstream. A Kötvények elszámolása készpénzben történik.
Díjak	A Forgalmazót 3,00%-ig terjedő értékesítési díj illeti meg, amely a Kötvény kibocsátásakor fizetendő. A Kötvények lejárat előtti visszaváltásának díja a névérték 1,00%-a. A Forgalmazó a Kötvények után évente a névérték átlagos egyenlegének 0,25%-át, de maximum 75 000 Ft-nak megfelelő összeget számít fel éves értékpapír-számlavezetési díjként ¹ . A Kibocsátó a kibocsátott összeg legfeljebb 3,50%-át elérő forgalmazási jutalékot nyújthat a Forgalmazónak, melynek mértékét az Üzletkötés napján határozza meg, és az ügyletről szóló Visszaigazolásban kerül feltüntetésre. ¹ Az értékpapír számlavezetési díj terhelése negyedévente történik, a díj leírását a Forgalmazó mindenkor hatályos kondíciós listája tartalmazza. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt feltételek szerint a díjat egyoldalúan módosítsa.

FŐBB KOCKÁZATOK

NYILVÁNOS KIBOCSÁTÁS: 3 ÉVES FELTÉTELESEN TŐKEVÉDETT, A MONSTER BEVERAGE CORPORATION ÉS A DIAGEO PLC RÉSZVÉNYEIHEZ KÖTÖTT, MAGYAR FORINTBAN DENOMINÁLT VISSZAHÍVHATÓ KÖTVÉNY, KIBOCSÁTÓ: SG ISSUER, GARANCIÁVÁLLALÓ: SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ISIN: XS1266689535

Minden leendő befektetőnek javasolt a Kötvényekhez kapcsoló kockázatok részletes megismerése. A jelen ismertető nem a Kötvényekkel, vagy a Kötvények befektetők által történő megvásárlására vonatkozó döntéssel kapcsolatos kockázatok és megfontolandó szempontok teljes listája és nem is lehet teljes. Az itt leírt kockázatok a Kibocsátási dokumentációban ismertetett kockázatokon felül értendő, amelyet szintén ajánlatos részletesen tanulmányozni. A jelen tájékoztatás és a Kibocsátási dokumentáció közötti bármilyen eltérés esetén a Kibocsátási dokumentáció az irányadó.

Tőkevesztés kockázata:

A Kötvény csak bizonyos feltételek teljesülése esetén fizeti vissza a befektetett tőke összegét, ezért előfordulhat, hogy a befektető a befektetett összegnél kevesebbet, vagy esetleg semmit nem kap vissza.

Kamatláb kockázat:

A befektetési időszak alatt a kamatlábak emelkedése a Kötvény értékét csökkenti, és viszont.

Hitelkockázat:

A Kötvény megvásárlásával a befektető felvállalja a Kibocsátó és – ha van ilyen – a Garanciavállaló hitelkockázatát, ami annyit jelent, hogy akár a Kibocsátó, akár a Garanciavállaló fizetési képtelensége esetén a befektetett tőke egy része, vagy akár egésze is elveszhet.

A hitelderivatíva-tranzakciók esetén, vagy a hitelekhez kötött kötvények esetén a befektető a referenciálul szolgáló entitás hitelkockázatát is vállalja, amely esetben a referencia entitás fizetési képtelensége is okozhat részleges, vagy teljes tőkevesztést.

A termék visszaváltási összege kevesebb is lehet az eredetileg befektetett összegnél. Legrosszabb esetben a teljes befektetett összeg elveszhet.

A Garanciavállaló kockázata:

A Société Générale mint Garanciavállaló feltétlen és visszavonhatatlan garanciát vállal a Kibocsátó által kibocsátott Kötvények alapján esedékessé váló összegek kifizetésére, tehát abban az esetben, ha a Kibocsátó nem teljesíti a Kötvény feltételei alapján esedékes fizetési kötelezettségeit, a Garanciavállaló köteles helyt állni azokért a Kötvényesek felé, úgy, mintha saját fizetési kötelezettsége lenne az esedékes összeg. A leendő befektetőknek ugyanakkor tudniuk kell azt is, hogy a garancia nem egy független társaság, hanem a Kibocsátó anyavállalatának garanciája. A befektetőknek tudniuk kell azt is, hogy bizonyos tényezők (így például a saját fizetési képtelensége) befolyásolhatják a Garanciavállaló fizetési képességét a Kötvények vonatkozásában. A vállalatcsoport egyik tagjának fizetési képtelensége a többi tag fizetési képtelenségéhez vezethet, beleértve a Société Générale-t is. A leendő kötvényeseknek azzal is tisztában kell lenniük, hogy a Société Générale-nak Garanciavállalóként jogában áll hasonló hitelképességű garanciavállalót állítani a maga helyébe a kötvényesek belegegyezése nélkül.

Hitelminősítés:

A Kibocsátó független minősítő által meghatározott adóminősítését az „A hitelminősítések és azok kihatásai

vonatkozó fontos tudnivalók” című fejezet tartalmazza. A hitelminősítés az adott minősítő ügynökség független értékelését fejezi ki a tőke és kamatfizetés biztonságára vonatkozóan. A hitelminősítés nem jelent ugyanakkor garanciát a hitel minőségére. A befektetőknek javasoljuk, hogy a minősítő ügynökségeknél tájékozódjanak a minősítési rendszereik további részleteiről. Ezek a minősítések nem veszik figyelembe a Kötvény piaci ármozgásaiból fakadó kockázatokat, vagy egyéb, nem a kibocsátó hitelminősítése által meghatározott tényezőket, melyek a kamat- és tőkefizetés mértékét befolyásolják. A hitelminősítés nem jelent értékpapírok vételére, eladására vagy tartására vonatkozó ajánlást, és a minősítő ügynökség bármikor módosíthatja, visszavonhatja azt.

A lehetséges minősítésekről és azok leírásáról a befektetők az adott ügynökség honlapján tájékozódhatnak. Példaként az alábbiakban a Standard & Poor's minősítési rendszerét mutatjuk be:

- AAA: Egy AAA minősítésű kötelezettség a Standard & Poor's által adható legjobb minősítés. A kibocsátó kamatfizetési és tőke-visszafizetési potenciálja kiemelkedően erős.
- AA: A kibocsátó kamat és tőkefizetési képessége erős, és csak kevéssel marad el a legmagasabb minősítésű kibocsátótól.
- A: Az A minősítésű kibocsátó kamat és tőkefizetési képessége még mindig erős, bár kissé érzékenyebb a gazdasági környezet és körülmények kedvezőtlen változásaira, mint a magasabb besorolású kategóriák hitelei.
- A-1: Az 'A-1' minősítésű rövid távú kötelezettség a Standard & Poor's szerint a legmagasabb kategória. A kötelezett fizetőképessége erős. A kategórián belül bizonyos kötelezettségeket + jellel látnak el, ami a kiemelkedően erős visszafizetési potenciált jelenti.
- A-2: Az 'A-2' minősítésű kibocsátó fizetőképessége a rövid távú kötelezettségeinek tekintetében kielégítő, ám némiképp érzékenyebb a gazdasági környezet és körülmények kedvezőtlen változásaira, mint a magasabb besorolású kategóriák hitelei.

Likviditási kockázat:

Az Üzletkötő igyekszik a Kötvények másodlagos piacát naponta biztosítani, de nem garantálja a másodlagos piac meglétét. Nem vehető bizonyosra, hogy a Kötvények aktív piaca fennáll majd a teljes futamidő során. Az Üzletkötő, a Forgalmazó, sem azok bármely kapcsolt vállalkozása vagy leányvállalata nem köteles árat jegyezni a Kötvényekre, ha úgy ítéli meg, hogy az általuk végzett tevékenység, vagy annak szándéka valamilyen jogszabályba vagy egyéb előírásba ütközik. A Lejárat előtti eladás esetén a befektetőknek fel kell készülniük arra, hogy az eredeti bekerülési árnál lényegesen kevesebbet is kaphatnak a

ADATAIRÓL+

Kötvényeikért. Az Üzletkötő, a Forgalmazó, illetve azok kapcsolt vállalkozásai vagy leányvállalatai nem kötelesek a Kötvények másodlagos piacát biztosítani.

Piaci kockázat:

A Kötvényre bármikor negatív hatással lehetnek a szélsőséges ármozgások, amelyek bizonyos esetben a teljes befektetett tőke elvesztéséhez vezethetnek.

Bizonyos termékek tőkeáttételt is magukban foglalhatnak, amely megtöbbszörözheti a mögöttes eszközök árának emelkedését, vagy csökkenését, amely mozgások szélsőséges esetben a teljes tőke elvesztését is okozhatják.

Bizonyos termékek aktuális piaci árának változásai arra készíthetnek a befektetőket, hogy a termék részleges, vagy teljes eladását kezdeményezzék annak lejáratá előtt, annak érdekében, hogy szerződéses vagy szabályozásbeli kötelezettségeiknek megfeleljenek.

Következésképpen előfordulhat, hogy a befektetőnek előnytelen piaci feltételek mellett kell pénzzé tennie az adott terméket, ami a befektetett tőke részleges, vagy teljes elvesztését okozhatja. A kockázat a tőkeáttételt magukban foglaló termékek esetében még magasabb.

Egyes termékek esetében előfordulhat, hogy nem lesz likvid piacuk, amelyeken könnyen értékesíthetők lennének, amely jelentősen ronthatja ezen termékek forgalmi árát. Emiatt az adott termék befektetői elveszthetik befektetett tőkéjük egy részét, vagy egészét.

Bizonyos kivételes piaci körülmények szintén negatívan befolyásolhatják a termékek eladhatóságát, vagy akár teljesen illikviddé, eladhatatlanná tehetik a terméket, amely szintén részleges, vagy teljes tőkevesztést okozhat.

A Société Générale nem vállal általános kötelezettséget a termékek visszavásárlására, lejárat előtti visszahívására, az egyes termékek futamideje alatt az árjegyzésre, csakis kifejezetten eseti jelleggel. A jelen vállalat teljesítése függhet (i) az általános piaci kondícióktól és (ii) a mögöttes eszközök likviditásától és esetenként a kapcsolódó fedezeti ügyletektől is. Az ilyen termékek ára (különös tekintettel a Société Générale által alkalmazott vételi/eladási árrésre az egyes termékek visszavásárlásánál vagy visszahívásánál) magában foglalja többek között a Société Générale fedezési, vagy visszaváltáshoz kapcsolódó költségeit. A Société Générale és/vagy leányvállalatai nem vállalnak semmilyen felelősséget az adott termékekhez kapcsolódó tranzakcióik vagy befektetéseik következményeiért.

Annak érdekében, hogy bizonyos rendkívüli események termékekre, vagy mögöttes eszközökre gyakorolt hatását figyelembe vehessék, a termék dokumentációja rendelkezik (i) módosítási illetve helyettesítési eljárásról bizonyos esetekre, (ii) a termék lejárat előtti visszafizetéséről. Ezek a termékkel kapcsolatban veszteséget is okozhatnak.

A külső forrásokból származó információk pontosságáért, teljességéért, vagy alkalmazhatóságáért, bár az információk megbízhatónak ítélt forrásból származnak, a vonatkozó szabályok szerint a Société Générale, sem a Kibocsátó nem vállal felelősséget

A befektetések értéke ingadozhat. Amikor szimulált múltbeli teljesítmény, vagy múltbeli teljesítmény kerül bemutatásra, a mutatott adatok múltbeli időszakra vonatkoznak, azokat

nem tekinthetők a jövőbeli eredmények tekintetében is megbízható mutatóknak. Ugyanez vonatkozik a múltbeli piaci adatokra is.

Amikor jövőbeli teljesítmény kerül bemutatásra, a jövőre vonatkozó adatok előrejelzésnek tekintendők és nem pedig a jövőbeli eredményeket mutatják. Továbbá amikor a múltbeli teljesítmény, vagy a szimulált múltbeli teljesítmény a befektető hazai devizájától eltérő devizában kifejezett értékeken alapul, a devizaárfolyamok ingadozása növelheti és csökkentheti is az adott befektetés megtérülését. Végül a múltbeli vagy jövőbeli akár szimulált eredményeket csökkenthetik az esetleges költségek, jutalékok, adók, vagy egyéb befektetők által viselt költségek.

A befektető felelőssége annak megállapítása, hogy jogosult-e az adott termék megvásárlására, vagy az abba való befektetésre. Bizonyos termékek mögöttes eszközei egyes országokban értékesítési korlátozás alá eshetnek. Felhívjuk a befektetők figyelmét arra a tényre, hogy korlátozásokról rendelkező országokban az adott termékek értékesítése semmi esetre sem jelent a mögöttes korlátozás alá eső eszközök megvásárlására vonatkozó ajánlatot, vagy arra való felhívást az adott országban. Ha a vonatkozó jogi környezet és szabályozás alapján bármilyen személy (az érdekelt fél) arra kötelezett, hogy felfedje a leendő befektetők felé a termékkel kapcsolatos jutalékok, vagy ellentételezést, amit a Société Générale, vagy a Kibocsátó neki juttat, illetve amit az érdekelt fél azoknak fizet, az ilyen szabályozásnak való megfelelés az érdekelt fél kizárólagos felelőssége.

Ha a mögöttes eszköz(ök) jegyzése vagy árazása más devizában történik, és/vagy egy index, vagy eszközkosár egy, vagy többféle külföldi devizában jegyzett komponensből áll, a devizaárfolyam ingadozások miatt az ilyen befektetés(ek) értéke más devizákban kifejezve ingadozhat, kivéve, ha az adott termék devizaárfolyam-garanciát is tartalmaz.

Potenciális érdekütközésből eredő kockázat:

A Citi vállalatcsoportjának egyes tagjai többféle szerepet is betölthetnek a Kötvényekkel kapcsolatban, és minden egyes tag funkciójából kifolyólag érdekütközésbe kerülhet a Kötvényhez kapcsolódó tevékenysége, vagy a szokásos tevékenysége során is. A Kibocsátó, a Forgalmazó és a Kalkulációs Ügynök/Kifizető Ügynök kapcsolt vállalkozások, amelyek különböző funkciókat töltenek be a Kötvények kibocsátása és az azokat alapjául szolgáló struktúra tekintetében. A vállalatcsoport egyes tagjai a Kötvények tulajdonosain kívül mások felé is vállalhatnak szakmai, illetve fiduciárius kötelezettségeket. Az egyéb személyek érdekei eltérhetnek a Kötvényesek érdekeitől, ilyen esetekben előfordulhat, hogy a vállalatcsoport egyes tagjai a Kötvényesek érdekeinek nem megfelelő döntést hoznak.

Adókockázat:

A befektetőknek érdemes független adótanácsadó véleményét kikérni, mielőtt megvásárolják a Kötvényt. A Citigroup és leányvállalatai nem adnak adótanácsot, így a

ADATAIRÓL+

Kötvénybe történő befektetéssel kapcsolatos adókötelezettség teljes mértékben kizárólag a befektetőt terheli. A befektetőnek tudniuk kell, hogy a Kötvényekre vonatkozó adózási szabályozás a különböző jogi környezetben eltérő lehet. A befektető kizárólagosan felelős a Kötvénnyel kapcsolatos bármely adó, vagy illeték összegének megfizetéséért. A vonatkozó adózási szabályok változása negatívan érintheti a kötvényeseket.

Lejárat előtti visszafizetés kockázata:

Bizonyos körülmények között, például törvénytelen állapot, vis maior, a Kibocsátó kötelezettségét befolyásoló adózási változások, továbbá a Kötvényből eredő kötelezettség teljesítését, vagy annak fedezését befolyásoló piaci események, jogszabályi változások esetén a Kibocsátó lejárat előtt is visszafizetheti a Kötvények értékét. A Kalkulációs megbízott jogosult dönteni a Prospektusban és a Kötvény feltételeiben leírtak szerinti visszafizetési esemény bekövetkeztéről a Lejárat előtt. Ilyen körülmények között lehetséges, hogy a vásárláskori árnál kevesebbet kap a Kötvény tulajdonosa és nem kap kamatot sem. Ezen esetekben számítani kell az újrabefektetés kockázatára, hiszen előfordulhat, hogy az adott időben nem érhető el hasonló kockázatú, vagy hasonló profilú befektetés. Továbbá, a befektetők nem húzhatnak már hasznot az adott mögöttes termék változásából az esetleges Lejárat előtti visszafizetés és az eredeti Lejárat napja között.

Újrabefektetési kockázat

Ebben az esetben a befektetők ki vannak téve az újrabefektetés kockázatának, mivel előfordulhat, hogy a befektetőknek nem lesz alkalmuk a visszakapott pénzt újra befektetni egy hasonló befektetési és kockázati termékbe, mint az adott Kötvény. Továbbá a befektetők nem részesülnek semmilyen további haszonból, ami a mögöttes eszközök teljesítményéből fakadna az esetleges Automatikus visszahívási nap és a Lejárat nap között időszakban.

Kockázatok halmozódása:

A pénzügyi piacok sajátos összefüggései miatt a Kötvényekbe való befektetés kockázatokkal jár, így a befektetést csak azt követően javasolt megtenni, hogy már felmértük a jövőben várható potenciális piaci változások irányát, időzítését és méretét (azaz többek között a referencia papírok, indexek, áruk, kamatok értékét és összefüggéseit) a Kötvény feltételei és tulajdonságai mellett. Több kockázati tényezőnek is lehet több irányú befolyása a Kötvényekre, melyeknek hatása előre nem látható. Ezen felül a kockázati tényezőknek halmozódó hatása is lehet, ami szintén nem látható előre. A különböző kockázati tényezők bármilyen kombinációinak Kötvényekre gyakorolt hatása nem látható előrr.

Részvényeket befolyásoló tényezők:

A befektetőknek általában járatosnak kell lenniük a globális részvénypiaci befektetések tekintetében. Értetniük kell egyebek mellett, a globális gazdasági, pénzügyi és politikai fejleményeket, amelyek egyebek mellett jelentős befolyást gyakorolhatnak a Kötvény teljesítményére.

A Kötvény részvényekhez köthető kockázatai a Kötvény feltételeitől függenek. Ezen kockázatok egyike többek között, de nem kizárólag a részvényárak jelentős ingadozásának lehetősége. A részvényárak emelkedhetnek és eshetnek is és a részvények aktuális értéke adott napon nem feltétlenül a megelőző időszak teljesítményének felel meg. Nem garantálható a részvények jövőbeli értéke, sem a részvények, vagy a részvénytársaságok folyamatos megmaradása és működése.

A Kötvények a Kibocsátó kötelezettségét testesítik meg és nem a mögöttes eszközök kibocsátóinak kötelezettségét. Egyik mögöttes eszköz kibocsátója sem tesz semmiféle ajánlatot, sem részvényekre, sem egyéb mögöttes eszközök kibocsátói által támogatott, vagy azok részvényeire, vagy más papírjaira átváltható értékpapírokra. A mögöttes eszközök kibocsátói nem vettek részt a Kötvény előállításában, illetve a feltételek megállapításában és sem a Kibocsátó, sem a Garanciavállaló, sem az Üzletkötő nem vizsgálja, és nem is vállalja, hogy a jelen Kötvényben szereplő mögöttes eszközök kibocsátóira vonatkozó információkat bármilyen formában megvizsgálja.

A mögöttes eszköz elméleti jellege:

A befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy a mögöttes eszköznek való kitettség csak elméleti jellegű, és hogy a Kötvénybe való befektetés nem jelent befektetést a mögöttes eszközbe. Bár a mögöttes eszköz teljesítménye befolyásolja a Kötvényt, a mögöttes eszköz és a Kötvény különböző jogi személyek más-más kötelezettségét jelentik. A befektetők nem közvetlenül a mögöttes eszközbe fektetnek be.

Tőkeáttétel kockázata:

A hitelfelvételből történő kötvényvásárlás (tőkeáttétel) jelentős negatív hatással lehet a befektetés értékére és megtérülésére. A hipotetikus példák nem veszik figyelembe a tőkeáttételt. Azon befektetők, akik befektetés céljából hitelt kívánnak igénybe venni, kérjenek további részletes tájékoztatást a hitelt nyújtó szolgáltatótól a vonatkozó kockázatokról. Ha a befektető tőkeáttételt vesz igénybe a befektetés során, meg kell győződnie arról, hogy elegendő likvid eszközzel rendelkezik majd a piaci mozgások kedvezőtlen alakulása esetén. Abban az esetben, ha a befektető nem tesz eleget fizetési kötelezettségeinek, elképzelhető, hogy esetleg a Kötvényt értesítés nélkül értékesítik.

A HITELMINŐSÍTÉSEKRE ÉS AZOK KILÁTÁSAIRA VONATKOZÓ FONTOS INFORMÁCIÓ

A hitelminősítés külső forrásokból származó információkat is magában foglalhat, ide értve a hitelminősítőket, például a Standard & Poor's által adott minősítést is. A külső forrásokból származó tartalmak sokszorosítása és terjesztése tilos, kivéve, ha az adott külső partner előzetes írásos beleegyezésével történik. A külső tartalmak szolgáltatói nem garantálják az információk pontosságát, teljességét, időszerűségét, vagy elérhetőségét ide értve a minősítéseket is és nem felelősek tartalom felhasználásából származó semmilyen hibáért vagy mulasztásért (gondatlanságból vagy egyéb okból), függetlenül annak okától, vagy következményétől. A külső tartalomszolgáltatók semmilyen formában nem szavatolják, ide értve, de nem korlátozva a tartalmak kereskedelmi, vagy egyéb speciális célú felhasználásra való megfelelőségét. A külső tartalomszolgáltatók nem felelősek a tartalmaik, vagy minősítésük közvetlen, közvetett, járulékos, példálózó jellegű, kompenzációs, büntető, speciális vagy következményi károkért, költségeikért, kiadásokért, jogi díjakért vagy veszteségeikért (ideértve az elmaradt bevételt vagy profitot és az alternatív költséget). A hitelminősítések véleményeket jelenítenek meg, nem pedig tényeket vagy értékpapírok vételére, vagy eladására szóló javaslatot. A minősítések nem térnek ki az értékpapírok alkalmasságára, illetve az értékpapírok befektetési célú alkalmasságára és nem kezelhetők befektetési tanácsként.

A HITELMINŐSÍTŐKRE VONATKOZÓ FONTOS INFORMÁCIÓ

A Standard & Poor's Financial Services LLP-t (a továbbiakban: S&P) nem az Európai Unión belül alapították, és nem kérte nyilvántartásba vételét a hitelminősítőkre vonatkozó 1060/2009/EK rendelet (a továbbiakban: Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet) szerint. Az S&P hitelminősítéseit hitelesíti a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Ltd., emiatt a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Ltd. szerepel az Európai Értékpapír-piaci Felügyelet (a továbbiakban: ESMA) által a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint a weboldalán közzétett, hitelminősítőket nyilvántartó listán. Az ESMA megerősítette, hogy az Amerikai Egyesült Államokban kiadott, a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Ltd. által átvett hitelminősítéseket a piaci szereplők felhasználhatják az Európai Unióban.

A Moody's Investor Service, Inc.-et (a továbbiakban: Moody's) nem az Európai Unión belül alapították, és nem kérte regisztrációját a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint. A Moody's hitelminősítéseit hitelesíti a Moody's Investor Service Ltd. a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint, emiatt a Moody's Investor Service Ltd. szerepel az ESMA által a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint a weboldalán közzétett, hitelminősítőket nyilvántartó listán. Az ESMA megerősítette, hogy az Amerikai Egyesült Államokban kiadott, a Moody's Investor Service Ltd. által átvett hitelminősítéseket a piaci szereplők felhasználhatják az Európai Unióban.

A Fitch, Inc.-et (a továbbiakban: Fitch) nem az Európai Unión belül alapították, és nem kérte regisztrációját a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint. A Fitch minősítéseit hitelesíti a Fitch Ratings Limited a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint, emiatt a Fitch Ratings Limited szerepel az ESMA által, a Hitelminősítőkre vonatkozó rendelet szerint a weboldalán közzétett, hitelminősítőket nyilvántartó listán. Az ESMA megerősítette, hogy az Amerikai Egyesült Államokban kiadott, a Fitch Ratings Limited által átvett hitelminősítéseket a piaci szereplők felhasználhatják az Európai Unióban.

A BEFEKTETŐ ELFOGADJA A KÖVETKEZŐKET A STRUKTURÁLT KÖTVÉNY JEGYZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

Amennyiben az ügyfélnek szándékában áll a Kötvény megvásárlása, kérjük, olvassa el és írja alá a következőket, megerősítve ezt a szándékot, illetve, hogy tudomásul veszi az alábbiakat. A befektetés maga egy külön nyomtatvány aláírásával történik meg. A Forgalmazó a kibocsátás után az alábbi weboldalon teszi közzé angol nyelven a Kötvény Végleges Feltételeit:

http://www.citibank.hu/gcb/Lakossagi_ugyfelek/hungary/Megtakaritasok_es_Befektetese/strukturalt-kotvenyek.htm.

Ne hozzon befektetési döntést a Kötvények vonatkozásában, amíg nem tisztázta a befektetés jellemző tulajdonságait és a kapcsolódó kockázatokat. Győződjön meg továbbá arról, hogy a befektetés megfelel az Ön egyéni céljainak, körülményeinek és pénzügyi helyzetének.

A jelen Termékleírásban foglalt minden információ fontos. A lentiek elfogadása részét képezi a Kötvény jegyzésére vonatkozó szerződésnek. Ha az itt leírtakkal kapcsolatban bármilyen további kérdése lenne, vagy nem világos valamely részlet, vagy az alább leírtak valamely részlete, kérjük aláírás előtt tisztázza azt a bankárával.

Aláírással igazolom, hogy megértettem és elfogadom a következőket:

1. A Forgalmazó a Citigroup Inc. leányvállalata. A Citigroup Inc. fiókjai, társult vállalatok és/vagy leányvállalatok (együttesen "a Citigroup-hoz tartozó egységek") jutalékot, vagy egyéb kompenzációt kaphatnak a Kötvények vételéhez, vagy eladásához kapcsolódóan. A jelen Kötvény indikatív forgalmazási jutaléka 2015. november 4-én 2,75%.
2. A Citigroup-hoz tartozó egységek ügynökei és alkalmazottai díjazásban részesülhetnek vagy jutalékot, vagy más ellenszolgáltatást kaphatnak (készpénzben vagy természetben) a Kötvény megvételével kapcsolatban. A jegyzés díja 2015. november 4-én a névérték 3,00%-áig terjedhet.
3. A Kötvény a Kibocsátó szerződéses kötelezettségét testesíti meg, és hacsak a Végleges Feltételekben másként nem szerepel, semmilyen minősítő ügynökség nem értékeli. A Kamatot a Kötvények Kibocsátója fizeti és a Kibocsátó hitelkockázatának van kitéve.
4. Bármely esetben a Kibocsátó által nyújtott tőkevédelem és/vagy kamatgarancia csak a Kötvény lejáratkor érvényes, csak a Kibocsátó Prospektusában és Végleges Feltételeiben szereplő körülmények esetén érvényes és nem érvényes abban az esetben, ha bármely Kötvényt a befektető értékesít vagy visszavált, vagy egyébként a Kibocsátó a lejárat nap előtt visszavált vagy visszavásárol, hacsak másképp nem jelezték.
5. A múltbeli teljesítmények nem garantálják a jövőbeni teljesítményt, az árak pozitív és negatív irányba is elmozdulhatnak. A nem helyi devizanemben denominált Kötvényekbe történő befektetéseket érintheti a devizaárfolyam-ingadozások kockázata, ami a befektető alapdevizájában számítva tőkevesztést okozhat.
6. Nem biztos, hogy bárki is árat jegyez a Kötvényekre, illetve, ha van is árjegyző, ezen tevékenységét a jövőben is fenntartja. Ennek megfelelően nem bizonyos az, hogy én, mint Kötvényes, az általam eladni, vagy venni szándékozott névértékre élő vételi vagy eladási árat kapok. Így tehát előfordulhat, hogy a Kötvények nem piacképesek, ezáltal a lejárat előtt nem eladhatóak, vagy ha eladásra kerülnek, a névértékhez képest csak jelentősen diszkontált áron találnak
7. vevőre. Kész vagyok elfogadni a hirtelen jelentős mértékű árcsökkenéseket, amelyre főleg a Kamatfizetések időpontjaikor van nagy esély. Abban az esetben, ha a Kötvényeim lejárat előtt szeretném értékesíteni, azt aktuális piaci áron teszem, ami tőkevesztést okozhat. Ezen körülmények miatt kész vagyok a Kötvényeket lejáratig megtartani. A Citibank N.A., Citigroup Inc., vagy bármely társult vállalat és/vagy leányvállalata semmilyen körülmény esetén nem garantálja ezen értékpapírok piacát.
8. Lejáratkor/Kamatfizetésekor a készpénzbevételhez csak az után jutok hozzá, hogy a Citibank Europe plc (amelynek törvényes képviselőjében eljár annak Magyarországi Fióktelepe) a Kibocsátótól megkapta a megfelelő készpénzbevételt. Ez azt eredményezheti, hogy a kifizetés a számomra csak a megállapított Lejárat/Kamatfizetési Nap után történik meg.
9. A Kötvény részletes feltételeit a Kibocsátó által összeállított Kibocsátási tájékoztató tartalmazza.
10. Megértettem, hogy sem a Kibocsátó, sem más Citigroup-hoz tartozó egység, amely a Kötvény általam történő jegyzésével kapcsolatban érintett nem ad adózásra vonatkozó tanácsot a Kötvény kapcsán kifizetésre kerülő összegek tekintetében. Tudomásul veszem továbbá, hogy a Kötvényekkel kapcsolatos adózási eljárás az egyéni körülményeim szerint változhat. Amennyiben azt szükségesnek ítélem, független adótanácsadó segítségét kérem a Kötvényhez kapcsolódó bármely kifizetés adóvonzatait illetően.
11. Nem vagyok az egyesült államokbeli személy, és egyébként sem esem korlátozás alá a Kötvény megvásárlásával kapcsolatban a helyi törvények és szabályozás szerint.
12. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszak zárása előtt bármelyik megbízást törölje.

13. Kijelentem, hogy a jelen tájékoztató átvételének napjáig nem kezdeményeztem magáncsőd eljárást.

FONTOS INFORMÁCIÓ

Az itt leírt információk számos megbízhatónak ítélt nyilvános és nem nyilvános forrásból származnak. Sem a Citigroup Inc., sem annak egyetlen kapcsolt vállalkozása nem garantálja ezen információk pontosságát és teljességét, és nem vállal felelősséget a felhasználásából eredő semmiféle, közvetlenül vagy közvetve okozott veszteségért.

A Citigroup Inc. és kapcsolt vállalkozásai vezetőként vagy ügynökként közreműködhetnek hasonló tranzakciók lebonyolítása során, vagy a tranzakció mögöttes eszközeihez kapcsolódó ügyletek lebonyolításában. A jelen dokumentum tartalma bizalmas és kizárólag a Citigroup Inc, vagy társult és leányvállalatai, valamint azon ügyfelek számára készült, akiknek elküldték. A dokumentum lemásolása és továbbküldése az ügyfél professzionális tanácsadóján kívül senki részére nem engedélyezett.

A termék amerikai személyek számára nem elérhető.

Aláírással igazolom, hogy a mai napon a jelen Tőkepiaci Tájékoztatót átvettem, és a benne foglaltakat megértettem.

**NYILVÁNOS KIBOCSÁTÁS: 3 ÉVES FELTÉTELESEN TŐKEVÉDETT,
A MONSTER BEVERAGE CORPORATION ÉS A DIAGEO PLC RÉSZVÉNYEIHEZ KÖTÖTT,
MAGYAR FORINTBAN DENOMINÁLT VISSZAHÍVHATÓ KÖTVÉNY
KIBOCSÁTÓ: SG ISSUER, GARANCIÁVÁLLALÓ: SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
ISIN: XS1266689535**

Kelt _____ (helyszín) _____ (dátum)

CIF _____

Aláírás: _____