

| Az adott kibocsátásra vonatkozó összefoglaló | |
|--|--|
| 1. szakasz – Figyelmeztetéseket is tartalmazó bevezető | |
| Figyelmeztetések | |
| <p>Jelen összefoglalót (a továbbiakban: Összefoglaló) az Erste Group Bank AG (a továbbiakban: Kibocsátó) Structured Notes Programjára (a továbbiakban: Program) vonatkozó 2022. december 07-i keltezésű külön dokumentumokból álló alaptájékoztató (a továbbiakban: Tájékoztató) bevezetőjének kell tekinteni. Az értékpapírokba (a továbbiakban: "Note-ok" vagy "Értékpapírok") történő befektetéssel kapcsolatos minden döntést a befektetőknek a Tájékoztató egésze alapján kell meghozniuk, azaz a 2022. december 07-i keltezésű kiegészített Programra vonatkozó értékpapírjegyzék, a Kibocsátó 2022. június 21-i keltezésű kiegészített regisztrációs dokumentum (a továbbiakban: Regisztrációs Dokumentum), az ezen dokumentumokban hivatkozott minden információ, annak bármely kiegészítése és a végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) alapján. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy elveszíthetik befektetett tőkéjük egy részét vagy egészét.</p> <p>A Tájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatosan valamely bírósághoz benyújtott követelés esetében előfordulhat, hogy a nemzeti jogszabályok értelmében a felperes befektetőnek a bírósági eljárás megkezdése előtt a Tájékoztató lefordításának a költségeit viselnie kell.</p> <p>Polgári jogi felelősséggel kizárólag a jelen Összefoglalót és annak bármely fordítását közreadó személyek tartoznak, de csak abban az esetben, ha jelen Összefoglaló a Tájékoztató többi részével együtt olvasva félrevezető, pontatlan vagy ellentmondásos, vagy ha az Összefoglaló a Tájékoztató többi részével együtt olvasva nem tartalmazza azon lényeges információkat, amelyek a befektetők segítségére lehetnek arra vonatkozóan, hogy az ilyen Note-okba befektessenek-e vagy sem.</p> <p>Ön olyan terméket készül megvásárolni, amely összetett és megértése nehéz lehet.</p> | |
| Bevezetés | |
| Név és értékpapír-azonosító szám | ERSTE Protect Express OneStar Luxury EUR 23-26 ISIN: AT0000A360W4 |
| Kibocsátó | Erste Group Bank AG LEI: PQOH26KWDF7CG10L6792 Elérhetőségek: Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Tel.: +43-50100-0 |
| Illetékes hatóság | Oszták Pénzpiac-felügyeleti Hatóság (<i>Finanzmarktaufsichtsbehörde - FMA</i>), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Bécs, Tel.: (+43-1) 249 59 0 |
| A Tájékoztató jóváhagyásának napja | Végleges Feltételek keltezése: 2023. június 29. Az értékpapírjegyzék 2022. december 07-i keltezésű A Regisztrációs Dokumentum 2022. június 21-i keltezésű |
| 2. szakasz – A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk | |
| Ki a Note-ok Kibocsátója? | |
| Székhely, jogi forma, működésre irányadó jog és cégbejegyzés országa | |
| A Kibocsátó a bécsi cégbíróság (<i>Handelsgericht Wien</i>) által vezetett osztrák cégjegyzékben (<i>Firmenbuch</i>) FN 33209 m számon bejegyzett részvénytársaság (<i>Aktiengesellschaft</i>). A Kibocsátó székhelye Bécsben (Osztrák Köztársaság) található. A Kibocsátó az osztrák jog alapján működik. | |
| Főtevékenységek | |
| A Kibocsátó és leányvállalatainak valamint érdekeltségeinek összessége (a továbbiakban: "Erste Csoport") a szolgáltatások széles körét nyújtja ügyfelei részére, amelyek az adott piactól függően tartalmazzák a letéti- és folyószámla termékeket, a jelzáloghitelezést, a fogyasztói finanszírozást, a befektetési- és a működő tőke finanszírozást, a privát banki tevékenységet, befektetési banki tevékenységet, az eszközközvetítést, a projekt-finanszírozást, a nemzetközi kereskedelem finanszírozását, és a kereskedési, lízing- és faktoring tevékenységeket. | |
| Főrésztulajdonosok | |
| A Regisztrációs Dokumentum napján a DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung (a továbbiakban: ERSTE Stiftung) részvényesi szerződéses partnereivel együtt mintegy 31,17%-át birtokolja a Kibocsátó jegyzett tőkéjének, és 16,50%-ával főrésztulajdonos. Az ERSTE Stiftung a részvények 5,90%-át birtokolja közvetlenül, a közvetetten pedig 10,60% részesedést birtokol a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG kapcsolt vállalkozásán keresztül. A részvények 1,67%-át az ERSTE Stiftunggal együtt működő takarékpénztári alapítványok birtokolják. A jegyzett tőke 9,92%-a CaixaBank S.A.-val kötött részvényesi megállapodás alapján van az ERSTE Stiftung tulajdonában, 3,08%-a pedig egyéb felek egyéb részvényesi megállapodás keretében birtokolják. A közkezhányad aránya 68,83% (amelyből 47,37%-ot intézményi befektetők, 5,00%-ot osztrák lakossági befektetők, 4,08%-ot a BlackRock Inc. birtokol, 10,41%- | |

ot ismeretlen nemzetközi intézményi és lakossági befektetők birtokolnak, 1,16% azonosított kereskedéshez fűződik (beleértve az árjegyzőket, kiemelt brókerszolgáltatást, saját számlás kereskedést, repóügyletet és részvénykölcsonzést) és 0,81%-ot az Erste Csoport munkavállalói birtokolnak) (valamennyi érték kerekített).

Fő ügyvezető igazgatók megnevezéseA Végleges Feltételek napján a Kibocsátó igazgatótanácsának tagjai a következők:

- Willibald Cernko
- Ingo Bleier
- Stefan Dörfler
- Alexandra Habeler-Drabek
- David O'Mahony
- Maurizio Poletto

A törvényes könyvvizsgálók megnevezése

Sparkassen-Prüfungsverband Prüfungsstelle (törvényes könyvvizsgáló, amelynek két jelenlegi igazgatója a „Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer” tagja) (cím: Am Belvedere 1, A-1100 Bécs), és PwC Wirtschaftsprüfung GmbH (a „Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer” tagja) (cím: DC Tower 1, Donau-City-Straße 7, A-1220 Bécs).

A Kibocsátóra vonatkozó lényeges pénzügyi információk:

Eredménykimutatás (millió EUR-ban (kerekítve))

| | 2022. december 31. auditált | 2021. december 31. auditált | 2023. március 31. nem auditált | 2022. március 31. nem auditált |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Nettó kamatbevétel | 5,950.6 | 4,975.7 | 1,769.0 | 1,392.1 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 2,452.4 | 2,303.7 | 642.7 | 615.3 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése | -299.5 | -158.8 | 20.7 | -59.1 |
| Nettó kereskedési eredmény | -778.6 | 58.6 | 116.7 | -256.6 |
| Működési eredmény | 3,995.8 | 3,435.5 | 1,256.7 | 801.0 |
| Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény | 2,164.7 | 1,923.4 | 593.6 | 448.8 |

Mérleg (millió EUR-ban) (kerekítve))

| | 2022. december 31. auditált | 2021. december 31. auditált | 2023. március 31. nem auditált | A legutóbbi Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) eredménye szerinti érték |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|
| Eszközök összesen | 323,865 | 307,428 | 342,921 | - |
| Szenior adósság (kibocsátva)* | 29,300 | 25,295 | 31,519 | - |
| Alárendelt adósság (kibocsátva)** | 6,603 | 6,835 | 6,727 | - |
| Kölcsönök és rövid távú kölcsönök az ügyfeleknek | 202,109 | 180,268 | 202,668 | - |

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---|
| Vevőktől kapott betétek | 223,973 | 210,523 | 238,074 | - |
| Saját tőke összesen | 25,305 | 23,513 | 26,483 | - |
| Nemteljesítő hitelek (nettó eszközérték / hitelek és követelések alapján) | 2.0% | 2.4% | 2.1% | - |
| Elsődleges alapvető tőke (CET 1) arány | 14.2% | 14.5% | 14.0% | 10.8% (minimum követelmény 2023 március 31-én) |
| Teljestőke-megfelelési mutató | 18.2% | 19.1% | 18.0% | 15.1% (minimum követelmény 2023 március 31-én) |
| Tőkeáttételi mutató | 6.6% | 6.5% | 6.2% | 3.0% 2021-től alkalmazandó minimum követelmény a CRR értelmében) |

*) beleértve a fedezett kötvényeket

***) beleértve a nem elsőbbségi szenior kötvényeket

A Kibocsátóra jellemző fő kockázatok:

- Az Erste Csoport a jövőben továbbra is tapasztalhat hitelminőség romlást, különösen a pénzügyi válságok és gazdasági visszaesések eredményeképpen.
- A fogyasztóvédelmi törvények, illetve azok alkalmazásának vagy értelmezésének változásai korlátozhatják az Erste Group által bizonyos banki tranzakciókért felszámítható díjakat és egyéb árképzési feltételeket, és lehetővé tehetik a fogyasztók számára, hogy bizonyos, a múltban már kifizetett díjakat és kamatokat visszaköveteljenek.
- Az Erste Csoport tevékenysége számos formában működési kockázatokkal is jár.
- Az Erste Csoport ki van téve annak a kockázatnak, hogy nem áll rendelkezésére azonnal elérhető likvid forrás.

3. szakasz – Főbb információk az Értékpapírokkal kapcsolatban

Melyek az Értékpapírok legfontosabb jellemzői?

Típus, osztály és ISIN kód

Az Értékpapírok (Note-ok) Express Note-ok. Az Értékpapírokat egy digitális globális Értékpapír testesíti meg. Az Értékpapírok formájára és tartalmára, valamint az Értékpapírok hatálya alá tartozó ügyekből származó jogokra és kötelezettségekre minden szempontból Ausztria törvényei irányadók.

ISIN: AT0000A360W4 / WKN: EB09UH

Pénznem, Névérték (denomináció), a kibocsátott Note-ok száma, valamint a Note-ok futamideje

A Note-ok euróban (EUR) vannak denominálva, melynél egy Note névértéke **1,000 EUR (a "Névérték")** és a teljes Névérték legfeljebb **50 000 000 EUR (a „Teljes Névérték”)**. A Note-oknak rögzített futamideje van, amely legkésőbb **2026.08.02-án** jár le (a „Lejárat Napja”), a Note-ok Szokásos Korai Lejáratától vagy a Kibocsátó rendkívüli felmondásától függően.

Az Értékpapírokhöz fűződő jogok

Kamatfizetés az Értékpapírok alapján

Az Értékpapír alapján fizetett kamat a mögöttes Referenciaeszköz-kosár teljesítményéhez kötött, és a következőképpen alakul:

(i) ha a Referenciaeszköz záró ára, melynek teljesítménye más Referenciaeszközök teljesítményéhez képest a legalacsonyabb a vonatkozó Kamatfizetési napot közvetlenül megelőző Értékelési Napon a Kupon Korlással megegyezik vagy annál magasabb, a fizetendő kamat összege megegyezik (x) az Értékpapírok Névértékének és (y) a Kamatlábnak a szorzatával, vagy

(ii) egyéb esetben az ilyen Kamatfizetési Napon nem fizetendő kamat.

Egy adott Kamatfizetési Napra vonatkozó „Kamatláb” megegyezik a (i) **4.50** százalék (az „Alap Kamatláb”) és a (ii) (x) **4.50** százalék (a „Memory Kamatláb”) és (y) az adott Kamatfizetési napot megelőző összes olyan Kamatfizetési nap számának szorzatának összegével, amelyen sem kamat sem pedig Memory Kamatláb nem került kifizetésre, azaz ha egy vagy több Kamatfizetési Napon kamatfizetésre nem került sor, és az azt követő Értékelési Napok bármelyikén a kamatfizetés követelményei teljesülnek, akkor az ilyen elmulasztott kamatfizetések ezen Értékelési Napot közvetlenül követő Kamatfizetési Napon teljesítendőek.

A „Kupon Korlát” a Kötési Ár **65** százaléka.

A **Kötés Rögzítési Nap” 2023.08.01.** illetve ha ez a nap nem üzleti/kereskedési napra esik, akkor a következő üzleti /kereskedési nap.

A „Kötési Ár” az adott Referenciaeszköz Kötés Rögzítési Napon érvényes záró árának **100** százaléka.

„Értékelési Napok” alatt a következő Korai Lejárat Napját megelőző 5. üzleti nap értendő, mely esetben az utolsó értékelési nap **2026.07.27.** (az „Utolsó értékelési nap”).

Az Értékpapírok visszafizetése

Korai Visszaváltás

Ha a mögöttes Referenciaeszköz záró ára, amely teljesítménye a legalacsonyabb a többi Referenciaeszközhöz képest, magasabb vagy egyenlő a Kötési Ár alábbi táblázatban szereplő százalékos értékeinél, melyek a következő Korai Lejárat Napjaira vonatkoznak:

| Korai Lejárat Napja | Korai Lejárat Napi Korlát |
|---------------------|---------------------------|
| 2024.02.02 | a Kötési Ár 300 százaléka |
| 2024.08.02 | a Kötési Ár 100 százaléka |
| 2025.02.03 | a Kötési Ár 95 százaléka |
| 2025.08.04 | a Kötési Ár 90 százaléka |
| 2026.02.02 | a Kötési Ár 85 százaléka |

egy utolsó Értékelési Napnak nem minősülő Értékelési Napon, a Kibocsátó valamennyi Értékpapírt visszavált a Korai Lejárat Összegében a Korai Lejárat Napján, közvetlenül az adott Értékelési Napot követően.

A „Korai Visszaváltás Összeg” megegyezik a Névérték 100 százalékaival.

Végleges Visszaváltás

Ha Korai Visszaváltásra nem került sor, és

(i) ha a mögöttes Referenciaeszköz záró ára, (a) amely teljesítménye a legalacsonyabb a többi Referenciaeszközhöz képest az utolsó Értékelési Napon magasabb vagy egyenlő mint a Kötési Ár **65 százaléka**, vagy (b) amelynek a teljesítménye a legmagasabb a többi Referenciaeszközhöz képest az utolsó Értékelési Napon magasabb vagy egyenlő mint a Kötési Ár **90 százaléka**, a Kibocsátó az egyes Értékpapírokat a Lejárat Napon az Értékpapíronkénti Névérték **100 százalékos** értékén váltja vissza, vagy

(ii) egyéb esetben az egyes Értékpapírokat a Kibocsátó visszaváltja a Lejárat Napon, (x) az adott Részvények fizikai szállításával, olyan darabszámban, amely az alábbiak szerint kerül kiszámításra: (i) az Értékpapíronkénti Névérték osztva (ii) a Kötési Árral és (y) tört darabszámú Adott Részvény esetében a készpénzkifizetés összege megegyezik e tört rész Utolsó Értékelési Napon érvényes értékével. Az "**Adott Részvények**" azok a Részvények, amelyek teljesítménye a legalacsonyabb a többi Részvényhez képest.

Az Értékpapírok mögöttes Referenciaeszköze

Az Értékpapírok mögöttes referenciaeszköz típusai Részvény Kosár

"Referenciaeszközök" az alábbi táblázatban foglalt "**Részvény-Kosár**" részvényei:

| Részvénykibocsátó | ISIN | Típus | Tőzsde | Képernyő Oldal |
|-------------------|--------------|---------------|---------------------------------|-----------------|
| Kering SA | FR0000121485 | törzsrészvény | Paris Stock Exchange (Euronext) | Reuters PRTP.PA |

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|----------------------|--------------------|
| MONCLER SPA | IT0004965148 | tőzsrészvény | Milan Stock Exchange | Reuters MONC.MI |
|-------------|--------------|--------------|----------------------|--------------------|

A mögöttes Részvény Kosárra vonatkozó információk a fenti Képernyőoldalakon található.

A Referenciaeszközt érintő bizonyos események következményei

A mögöttes Referenciaeszközt érintő bizonyos események esetében (például piaci összeomlás és további összeomlási események, mint ahogyan azokat a Feltételek és Kondíciók meghatározzák) az alábbiak közül bármelyik bekövetkezhet:

- az Értékpapírok meghatározására vonatkozó bizonyos időpontok elhalasztásra kerülhetnek; és/vagy
- a számítást végző ügynök hatással lehet az Értékpapírokra vonatkozó bizonyos számításokra és/vagy meghatározásokra és/vagy módosításokra, valamint ezek a számítások, meghatározások és módosítások a Tulajdonosok számára kötelező erejűek lesznek; és/vagy

a Kibocsátó a számítást végző ügynök által meghatározott valós piaci áron visszaválthatja az Értékpapírokat

Az értékpapírok korai visszaváltása Nemteljesítés esetén vagy Adózási okokból

Korai megszüntetése a tulajdonos által Nemteljesítés esetén

Mulasztási esemény esetén minden Értékpapír tulajdonosa (mindegyik a "**Tulajdonos**") jogosult arra, hogy Értékpapírjait esedékesnek nyilvánítsa és a visszaváltási összegben annak azonnali visszaváltását követelje, a visszafizetés napjáig (de azt a napot nem számítva) az (esetlegesen) felhalmozódott kamatokkal együtt.

A Kibocsátó korai visszaváltása Adózási okokból

Az Értékpapírok, a Kibocsátó választása szerint, visszaváltásra kerülnek egészben, de nem részben, a visszaváltásra vonatkozó előzetes értesítés legalább 30 Munkanapon és legfeljebb 90 Munkanapon belüli benyújtása esetén bármikor, amennyiben a soron következő kamatfizetési napon a Kibocsátó kötelessé válik további összegek megfizetésére valamely, az Osztrák Köztársaság törvényeit vagy rendeleteit, vagy valamely politikai alegységét vagy adóztató hatóságát érintő változás vagy módosítás eredményeként, vagy ezen törvények vagy rendeletek hivatalos értelmezését vagy alkalmazását érintő változás vagy módosítás eredményeként.

Az értékpapírok relatív szenioritása

Az Értékpapírok a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit testesítik meg, amelyek egymás között azonosan rangsorolódnak, továbbá (valamennyi alkalmazandó jogszabályi kivételre tekintettel és a fentiek sérelme nélkül) a Kibocsátó Értékpapírokon alapuló fizetési kötelezettségei azonosan rangsorolódnak a Kibocsátó minden más jelenlegi vagy jövőbeni nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel.

Az átruházhatóság korlátozása

Az értékpapírok szabadon átruházhatók az alkalmazandó jogszabálynak és a releváns elszámolási rendszer szabályainak megfelelően.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?

Szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben (MTF) történő kereskedésre történő bevezetés iránti kérelem

Nem alkalmazandó, ez az egyedi kibocsátás lehetséges, hogy nem kerül tőzsdei jegyzésre.

Milyen kiemelt kockázatok jellemzők az Értékpapírokra?

A Note-ok szerkezetéből és kifizetéséből adódó kockázatokhoz kapcsolódó tényezők

- A Tulajdonosok viselik azt a kockázatot, hogy teljes mértékben részt vesznek a referenciaeszköz negatív teljesítményében.
- A Tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy olyan számban kapnak Részvényt vagy ETF-részvényt, amely a mögöttes index negatív teljesítményét tükrözi.
- A Tulajdonosok ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy nem történik kamatfizetés.

Egy részvényhez vagy részvénykosárhoz, mint referenciaeszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők

- A részvények teljesítményét kedvezőtlenül befolyásoló makrogazdasági és társaság specifikus tényezők az Értékpapírok piaci árát és Lejáratí Összegét is befolyásolhatják, ami a teljes befektetett tőke, vagy annak egy része elvesztéséhez is vezethet.
- A részvényekhez kapcsolódó Értékpapírok nem veszik figyelembe sem az osztalékot, sem egyéb részesedéseket.
- A részvényhez kapcsolódó bizonyos események az Értékpapírok kiigazítását vagy korai lejáratát eredményezhetik.

Az értékpapírok állapothoz kapcsolódó kockázati tényezők

- A Tulajdonosok ki vannak téve a törvényi veszteségviselés kockázatának.

Az értékpapírokhoz kapcsolódó, összeférhetetlenségből következő kockázati tényezők

- A befektetők ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó közvetett vagy közvetlen intézkedései negatív hatással lehetnek az Értékpapírok piaci árára, vagy más módon negatív hatással lehetnek az Tulajdonosokra, továbbá az összeférhetetlenség előfordulása esetén ezen intézkedések valószínűbbek.

Az értékpapírok befektetéséhez és árazásához kapcsolódó kockázatok

- Az Értékpapírok kibocsátási ára tartalmazhat az Értékpapírok matematikai (valós) piaci árára képzett marzsot. Mivel a Kibocsátó, amikor meghatározza az értékpapírok másodpiaci árát, figyelembe veszi – az Értékpapírok matematikai (valós) piaci árán kívül – különösen a jegyzési díjat (áziót), a vételi és eladási ár közötti kamatkülönbözetet, a jutalékokat és több más díjat is, a Kibocsátó által kalkulált árak jelentősen eltérhetnek az Értékpapírok valós piaci árától.
- A Tulajdonosoknak számolniuk kell azzal a kockázattal, hogy a Kibocsátó hitelképességi kamatkülönbözetének növekedése az Értékpapírok piaci árfolyamának csökkenését eredményezi.

Az értékpapírok költségeihez és piacához kapcsolódó kockázatok

- Előfordulhat, hogy az Értékpapíroknak nincs likviditásuk vagy az ilyen Értékpapírok piaca korlátozott, és ez negatív hatással lehet piaci árakra, vagy a Tulajdonos azon képességére, hogy elidegenítse azokat. A Tulajdonosok ki vannak téve az értékpapírok helytelen értékeléséből eredő kockázatnak, az értékpapírok kibocsátási mérete miatt.

4. szakasz – Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy azok szabályozott piacra történő bevezetésére vonatkozó lényeges információk

Milyen feltételek mellett és ütemezés alapján fektethetők ebbe az értékpapírba?

Az ajánlattétel általános feltételei és várható ütemezése

Nem alkalmazandó; az ajánlattételre nem vonatkoznak feltételek.

A Note-ok ajánlattétele folyamatos (*Daueremissionen*, „**adagolt kibocsátás**”).

A Note-okat Magyarországon (az „**Ajánlat Állama(i)**”) kínálják.

A Kibocsátás Időpontja: 2023.08.02.

A Note-okat a Kibocsátó jegyzésre a kibocsátási áron kínálja nyilvános ajánlaton keresztül **2023.07.03.** („**Jegyzési Időszak Kezdeté**”) a Note-ok futamidejének végéig vagy az adagolt kibocsátás lezárásáig vagy a vételi opció gyakorlásáig.

Ha a Végső Feltételekben jelzett Note-ok összevont Névértékét eléri a jegyzési időszak vége előtt, vagy az ajánlati időszakban egy üzleti napon bármikor, a Kibocsátó megszünteti a Note-okra vonatkozó jegyzési vagy ajánlati időszakot azon az üzleti napon, az adott időpontban, előzetes értesítés nélkül.

Ha a Kibocsátó nem kapott elegendő érvényes jegyzési kérelmet az értékpapírokra az adagolt kibocsátás első értéknapiáig, a Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy törölje az értékpapírok adagolt kibocsátását. A Kibocsátó nem köteles kibocsátani jegyzett Note-okat.

A befektetőt terhelő becsült költségek

A Kibocsátó a jegyzőre vagy a vásárlóra fogja terhelni a költségeket, amely legfeljebb a Kezdeti Kibocsátási Ár 1,50 százaléka a Kibocsátás Napján.

Miért van szükség erre a tájékoztatóra?

A várható bevétel nettó összege és annak felhasználása

A Note-ok kibocsátása a Kibocsátó rendes gazdasági tevékenységének részét képezi és kizárólag nyereség termelését szolgálja.

A jegyzési garanciavállalási megállapodás dátuma

Nincs társaság amely jegyzési garanciát vállalna a felajánlott Note-okkal kapcsolatban.

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetlenségi okok

A Kibocsátó időről időre más minőségben is eljárhat a Note-okkal kapcsolatban, mint például számítást végző ügynökként. Az ilyen minőségében a Kibocsátó számára lehetővé válik a referenciaeszköz értékének számítása, illetve (ahol a referenciaeszköz egy kosár) a referenciaeszköz összetételének meghatározása, amely összeférhetlenséget eredményezhet, amennyiben a Kibocsátó vagy csoporthoz tartozó társaság által kibocsátott értékpapírokat vagy egyéb eszközöket a referenciaeszköz részeként határozhatják meg, vagy a Kibocsátó üzleti kapcsolatban áll az ilyen értékpapírok vagy eszközök kibocsátójával vagy kötelezettjével.

A Kibocsátó árjegyzőként jár el a Note-okkal kapcsolatban és bizonyos esetekben, a mögöttes termékekre vonatkozóan is. Az árjegyzői tevékenység keretében, a Kibocsátó jelentős mértékben meghatározza a Note-ok piaci árát és esetlegesen a mögöttes termékekét is. Az

árjegyzői minőségben eljáró Kibocsátó által meghatározott piaci ár nem fog mindig megfelelni annak a piaci árnak, amely ilyen árjegyzői tevékenység hiányában a likvid piacon kialakult volna.

A Kibocsátó időről időre a referenciaeszközöket érintő ügyleteket is végezhet saját tulajdonú számlái vagy kezelésében levő számlák terhére. Az ilyen ügyletek negatív hatással lehetnek a referenciaeszköz értékére, így a Note-ok piaci árára. A referenciaeszközre utalást úgy kell tekinteni, hogy magába foglalja az index minden elemét, amennyiben alkalmazandó.

A Kibocsátó adott referenciaeszközre vonatkozóan egyéb származékos eszközöket is kibocsáthat, az ilyen versenyző termékek piacra való bevezetése befolyásolhatja a Note-ok piaci árát.

A Kibocsátó a Note-ok eladásából befolyó bevételek egy részét vagy egészét fedezeti ügyletekre használhatja. A Kibocsátó fedezeti tevékenysége hatással lehet a piaci árra. A Note-ok piaci árára különösen hatással lehet fedezeti pozíció egészének vagy egy részének a likvidációja a Note-ok lejáratakor vagy megszűnésekor vagy akörül.

A Kibocsátó a referenciaeszközzől nem nyilvános információkat is beszerezhet, továbbá a Kibocsátó nem vállalja, hogy az ilyen információkat közli bármely tulajdonossal. Ezen felül, a Kibocsátó a referenciaeszközre vonatkozó kutatási jelentéseket közzéteheti. Az ilyen tevékenységek összeférhetetlenséget eredményezhetnek és befolyásolhatják a Note-ok piaci árát.

A Kibocsátó és a konszolidált leányvállalatai másodállásban is foglalkoztathatnak embereket, így az igazgatóság vagy a felügyelőbizottság tagjait más társaságoknál vagy az Erste Csoporton belül. Az Erste Csoport társaságai vagy más ilyen társaságok referenciaeszközei lehetnek a Note-oknak.