

Vonzó hozamlehetőség SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27

Olyan középtávú befektetést keres, mely egy vonzó kupont és előrehozott kifizetés lehetőségét rejt magában? Hajlandó ezért 2 részvény (Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc) árfolyamváltozásának kockázatát vállalni? Arra számít, hogy az előbbi vállalatok részvényeinek árfolyama az elkövetkező 3 évben nem emelkedik kiemelkedően, de nagyobb esés sem várható az árfolyamban? Ebben az esetben a maximum 3 éves futamidejű SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 (továbbiakban: Értékpapír) érdekes befektetés lehet az Ön számára.

Hogy működik a SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27

A SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 értékpapír - a mögöttes részvények teljesítményétől függően - a Névérték kifizetését vagy Részvényben történő teljesítést vállal, illetve félévente feltételes kuponfizetésre is sor kerülhet az alábbiak szerint:

A Kötési ár (Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc részvények 2024.08.01-i záróárának 100%-a), illetve a Kezdeti árból (Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc részvények 2024.08.01-i záróára) kalkulált Kupon Korlát (Kezdeti ár 55%-a), valamint a One Star korlát (Kezdeti ár 90%-a), továbbá a Visszahívási Korlát (Kezdeti ár százalékában: 100%, 95%, 90% illetve 85% a visszahívás dátumától függően) 2024.08.01-én rögzítésre kerül.

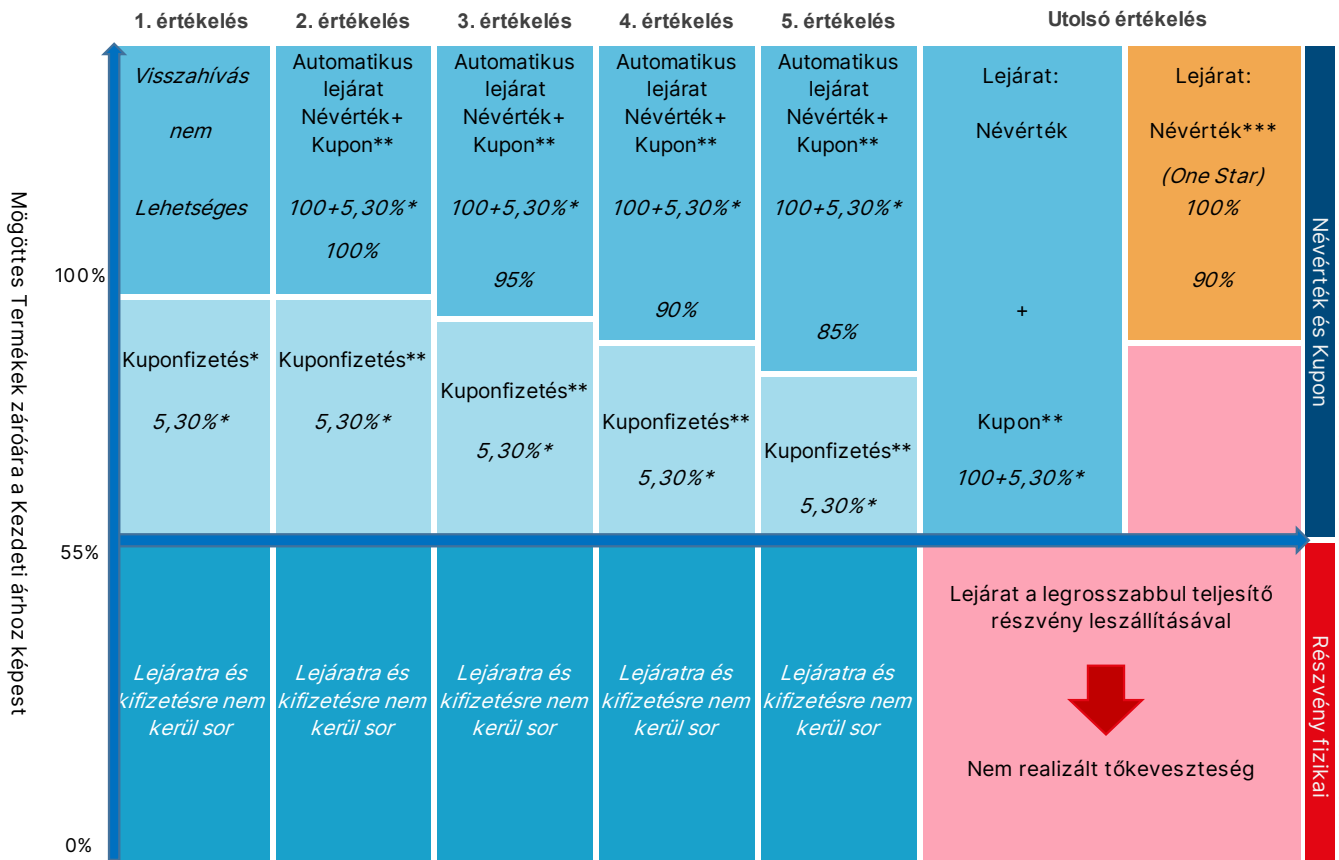
A félévente történő megfigyelések alkalmával az Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc részvények értéke az aktuális Értékelési napon összehasonlításra kerül a Kezdeti árral. Amennyiben minden részvény adott napi záróértéke megegyezik a Kupon Korláttal vagy meghaladja azt, az esedékes 5,30%-os kupon, valamint azon felül a korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek. Ha a részvények záróára a Visszahívási Korláttal egyezik meg vagy meghaladja azt, az Értékpapír – a kupon(ok) kifizetésén túl - automatikusan visszahívásra kerül (korai lejárat) (az első megfigyelés alkalmával (2025.02.03) nem kerülhet sor automatikus visszahívásra) és a befektető a Névértéket is megkapja. Egyéb esetben kifizetés nem történik, és a futamidő tovább folytatódik.

Ha korai lejáratra (automatikus visszahívásra) nem kerül sor, az Értékpapír a 3 éves futamidő elteltével jár le, és a kifizetés a következőképpen alakul:

- Ha az utolsó értékelési napon minden mögöttes részvény záróára a Kupon Korlát, azaz a részvények 2024.08.01-i záróértékének 55%-a felett van, vagy azzal megegyezik, akkor az esedékes (5,30%) kupon és a korábban ki nem fizetett kuponok, valamint a Névérték kerül kifizetésre.
- Ha az utolsó értékelési napon bármely Mögöttes Részvény záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, de egy másik Mögöttes Részvény záró árfolyama eléri vagy meghaladja a 90% One Star Korlátot, a Névérték kerül kifizetésre (One Star Effect). Kuponfizetésre nem kerül sor.
- Abban az esetben, ha az utolsó értékelési időpontban bármely Mögöttes Termék záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, és egyik Mögöttes Részvény záró árfolyama sem éri el vagy haladja meg a One Star Korlátot, az Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc közül a legrosszabbul teljesítő részvény fizikai leszállítására kerül sor, közvetlen részvény befektetéssé alakul. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel is számolni kell. A befektető kuponra nem jogosult.

Fizikai szállítás esetén a kifizetendő darabszám a Névérték és a részvények közül a legrosszabbul teljesítő Kötési árának hányadosaként keletkező egészrész. Az egészrészben felüli törtrész amerikai dollárban kerül kifizetésre, a részvény utolsó értékelési napon érvényes záró árfolyam alapján.

Lehetséges kifizetések



*A kupon a Névértékre vetítve kerül kiszámításra

**A korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek (memory kupon)

*** One Star Effect: Ha az utolsó értékeléskor egy Mögöttes részvény teljesítménye a tőkevédelmet jelentő kuponkorlátot nem érte el, de egy másik részvény a One Star Korlátot elérte vagy meghaladta, a Névérték kerül kifizetésre

Melyek az Értékpapír Mögöttes termékei?*

Az alábbi 2 részvény szolgál a SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 strukturált értékpapír Mögöttes termékeként:

- Uber Technologies Inc (US90353T1007)
 - Az Uber Technologies Inc. közúti szállításra, navigációra, fuvarmegosztásra és fizetési megoldásokra fejleszt alkalmazásokat. Az Uber Technologies világszerte jelen van szolgáltatásaival. Független szolgáltató, mely összeköti a sofőrt az utasokkal egy szoftver platformon keresztül.
 - A cég kiemelkedően alacsony működési költséggel üzemel és gyorsan képes változtatni, piaci viszonyokhoz igazítani árait. A szolgáltatásaikat nagyon sokan ismerik és használják, hiszen a legtöbb esetben egy olcsóbb megoldást biztosít, mint a hagyományos taxiszoftver.
 - A cég piaci kapitalizációja 2 milliárd dollár
 - A cég személyszállító és utazásmegosztó applikációt fejleszt és üzemeltet; ezenkívül fejleszt még navigációs és online fizetéseket feldolgozó szoftvert is
 - A vállalat bevételeinek körülbelül 53,2%-a személyszállításból származik, 32,7% házhozszállításból, míg a maradék pedig áruszállítási szolgáltatásból
 - Földrajzilag az amerikai piac a bevételek 49,9%-át teszi ki, az Egyesült Királyság pedig a bevételek 17,5%-ért felel;
 - Forward P/E: A 2024-es pénzügyi év várható nyereségével számolt előremutató P/E mutató 62,14; ugyanez a 2025-ös várható profittal számolva 29,75.

- Kockázatok: Erősödő piaci verseny, munkavállalói sztrájkok a rossz munkakörülmények végett, valamint szabályozói kockázatok.
- Meta Platforms Inc (US30303M1027)
 - A világ egyik legnagyobb és a Facebook révén egyik legismertebb technológiai vállalata, amelynek alapítója, elnöke és vezérigazgatója Mark Zuckerberg amerikai programozó.
 - A cég piaci kapitalizációja megközelítőleg 1.300 milliárd dollár; munkavállalóik száma körülbelül 70 ezer fő
 - A cég hatalmas felhasználói bázissal rendelkezik, alkalmazásait világszerte használják. Ez a bázis tovább nőhet, hiszen a főként Facebook kapcsán ismert vállalat több, különböző fókuszú alkalmazást is fejleszt.
 - Több alkalmazást és közösségi oldalt is üzemeltet és fejleszt, ezek között a legismertebbek a Facebook, a Messenger, az Instagram és a WhatsApp;
 - A vállalat bevételeinek szinte 100%-a reklámbevételekből származik;
 - Földrajzilag az amerikai és a kanadai piac a bevételek 45,4%-át tette ki 2023-ban, Európa a bevételek 22,9%-ért, Ázsia és a csendes-óceáni régió pedig 20%-ért felel;
 - Forward P/E: A 2024-es pénzügyi év várható nyereségével számolt előre mutató P/E mutató 24,1; ugyanez a 2025-ös várható profittal számolva 21,1.
 - Kockázatok: Magasabb P/E ráta, mint a legtöbb cégnek az iparágban, illetve a túl nagy kiszolgáltatottság a reklámpiar felé.

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

<https://www.erstemarket.hu/termekek/strukturalt-ertekpapier/XS2845763817>.

** A leírás a 2024.07.03-i napon elérhető piaci információk alapján készült.*

Előnyök:

- félévente 5,30% kupon plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésének lehetősége a Mögöttes részvények teljesítményének függvényében
- félévente (az első megfigyelési alkalmat leszámítva) – a piacok kedvező alakulása esetén – lehetőség a Névérték korai visszafizetésére
- a befektető a mögöttes részvények enyhe negatív teljesítménye esetén is profitra tehet szert az utolsó megfigyelési napra vonatkozó beépített Kupon Korlát (Kezdeti ár 55%-a) segítségével, az Értékpapír a Kupon Korlátig történő csökkenés esetén védelmet nyújt az Uber Technologies Inc, Meta Platforms Inc részvényekbe történő közvetlen befektetésekhez képest
- az utolsó megfigyeléskor egyetlen részvény One Star Korlátot elérő vagy azt meghaladó teljesítményével a fizikai szállítás elkerülhető, a Névérték kerül megfizetésre

Kockázatok:

- nincs tőkevédelem: meghatározott esetekben lejáratkor részvényben történő kifizetés lehetséges; az így leszállított részvények aktuális árfolyamértéke alacsonyabb a SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 Névértékénél, így nem realizált tőkevesztéssel kell számolni. Szélsőséges esetben teljes tőkevesztés is előfordulhat.
- az elérhető lejáratkori kifizetés maximális értéke a Kupon(ok) és a Névérték összege akkor is, ha a mögöttes részvények ennél jobban teljesítenek
- amennyiben részvényben történik a kifizetés, a részvényekkel kapcsolatosan további, az adott részvényre vonatkozó kockázatok, továbbá költségek merülhetnek fel (pl.: számlavezetési díj, értékesítési díj),
- futamidő alatti árfolyam ingadozás, korlátozott értékesíthetőség
- SG Issuer, mint Kibocsátó kockázata: a lejáratkori érték kifizetéséért a Kibocsátó vállal kötelezettséget, amennyiben fizetésképtelen, úgy a lejáratkori érték kifizetése kétséges
- a futamidő alatt a termék árfolyama nem 1:1 arányban követi a mögöttes részvények mozgását
- lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, az Értékpapírok visszavásárlására a Kibocsátó valamint a Forgalmazó nem vállal kötelezettséget, ebből következően előfordulhat, hogy Ön nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja majd a futamidő alatt értékesíteni ezen értékpapírjait

Lehetséges scenáriók a lejáratkori kifizetésre

Példa szerinti Kezdeti ár -> Uber Technologies Inc: 72.68 USD, Meta Platforms Inc: 504.22 USD; Kuponfizetési Korlát (Kezdeti ár 55%-a) -> Uber Technologies Inc: 39.974 USD, Meta Platforms Inc: 277.321 USD; One Star Korlát (Kezdeti ár 90%-a) -> Uber Technologies Inc: 65.412 USD, Meta Platforms Inc: 453.8 USD;

Szenáriók	Mögöttes részvények árfolyamának alakulása az értékelési napokon		Kupon	Visszafizetés	Eltelt futamidő	Összes kifizetés (értékpapíronként)
Pozitív	A mögöttes részvények záró árfolyama az 1. és 3. értékelési napon meghaladja a Kuponfizetési Korlátot (memory) az 5. értékelési napon pedig a Visszahívási Korlát felett helyezkedik el -> automatikus visszahívás (korai lejárat).	⇒	5 x 53 USD	1000 USD	2.5 év	1265 USD
	A mögöttes részvények záró árfolyama minden értékelési napon a Kuponfizetési Korlát felett (de a Visszahívási Korlát alatt) van.	⇒	6 x 53 USD	1000 USD	3 év	1318 USD
Semleges	A mögöttes részvények záró árfolyama a 2. értékelési napon a Kuponfizetési Korlát és a Visszahívási Korlát felett van, így a második megfigyelési időpontban visszahívják a terméket (korai lejárat).	⇒	2 x 53 USD	1000 USD	1 év	1106 USD
	Valamely részvény záró árfolyama valamennyi értékelési napon a Kuponfizetési Korlát alatt maradt, az utolsó értékelési napon pedig az Uber Technologies Inc részvény a Kuponfizetési korlát alatt található, míg a Meta Platforms Inc részvény meghaladta a 90% One Star korlátot (476.49 USD)	⇒	-	1000 USD	3 év	1000 USD
Negatív	A mögöttes részvények záró árfolyama a 2. értékelési napon a Kuponfizetési Korlát és Visszahívási Korlát között van, a további értékelési napon azonban Kuponfizetési Korlát alatt marad legalább egy mögöttes részvény árfolyama. Az utolsó értékelési napon az Uber Technologies Inc részvény 38 USD-n zár, így a Kuponfizetési Korlát alá megy, a Meta Platforms Inc részvény pedig a 90% One Star Korlát alatt végez (431.11 USD).	→	2 x 53 USD	Uber Technologies Inc részvény fizikai szállítás	3 év	106 USD + 13 db Uber Technologies Inc részvény + 29 USD**
	A mögöttes részvények záró árfolyama egyik értékelési napon sem éri el a Kuponfizetési Korlátot, az utolsó értékelési napon is a Kezdeti ár 55%-a alatt van a Meta Platforms Inc részvény árfolyama (252.11 USD) az Uber Technologies Inc részvény pedig a 90% One Star Korlát alatt végez (62.15 USD).	→	-	Meta Platforms Inc részvény fizikai szállítás	3 év	1 db Meta Platforms Inc részvény + 248 USD**

**Kerekítési különbözet = a leszállításra kerülő részvény (megjelölt darabszámon felül keletkező) törtdarabszáma szorozva az utolsó (lejáratkori) Értékelési napon érvényes záróárával.

Fő paraméterek

Kibocsátó	SG Issuer
Garanciavállaló	Société Générale
Nyilvános ajánlattétel	Magyarország
Névérték	1000 USD
Jegyzési időszak	2024.07.08 - 2024.07.31 (A jegyzési időszak korábban is lezárható.)
Kibocsátás dátuma	2024.08.08
Árfolyamfixálási nap	2024.08.01
Lejárat	2027.08.09
Futamidő	Maximum 3 év.

Mögöttes Termék	<p>Uber Technologies Inc (US90353T1007)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Közúti szállításra, navigációra, fuvarmegosztásra és fizetési megoldásokra alkalmazásokat fejlesztő amerikai technológiai vállalat; • Piaci kapitalizációja 2 milliárd dollár; • A vállalat bevételeinek körülbelül 53,2%-a személyszállításból származik, 32,7% házhozszállításból, míg maradék pedig áruszállítási szolgáltatásból; • Földrajzilag az amerikai piac a bevételek 49,9%-át teszi ki, az Egyesült Királyság pedig a bevételek 17,5%-ért felel. <p>Meta Platforms Inc (US30303M1027)</p> <ul style="list-style-type: none"> • A világ egyik legnagyobb és legismertebb technológiai vállalata; • Az amerikai cég piaci kapitalizációja 1 300 milliárd dollár; • A vállalat bevételeinek szinte 100%-a reklámbevételekből származik; • Földrajzilag az amerikai és a kanadai piac a bevételek 45,4%-át tette ki 2023-ban, Európa a bevételek 22,9%-ért, Ázsia és a csendes-óceáni régió pedig 20%-ért felel. 						
Kezdeti ár	A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróára						
Kötési ár	A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróárának 100%-a.						
Kupon	5,30%						
Kuponfizetési Korlát	Kezdeti ár 55%-a.						
Értékelési napok	<table border="0"> <tr> <td>(1) 2025.02.03</td> <td>(4) 2026.08.03</td> </tr> <tr> <td>(2) 2025.08.01</td> <td>(5) 2027.02.01</td> </tr> <tr> <td>(3) 2026.02.02</td> <td>(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)</td> </tr> </table>	(1) 2025.02.03	(4) 2026.08.03	(2) 2025.08.01	(5) 2027.02.01	(3) 2026.02.02	(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)
(1) 2025.02.03	(4) 2026.08.03						
(2) 2025.08.01	(5) 2027.02.01						
(3) 2026.02.02	(6) 2027.08.02 (végső Értékelési nap)						
Memory kupon	Amennyiben egy Értékelési Napon a mögöttes részvények árfolyama egyenlő a vonatkozó Kupon Korláttal vagy meghaladja azt, illetve az Értékpapír korábban nem került visszahívásra, az adott időszak mellett a korábban ki nem fizetett kuponok is kifizetésre kerülnek						
Automatikus Visszahívási Korlát	<p>Az aktuális értékelési naptól függően a Kezdeti ár előre meghatározott százaléka az alábbiak szerint:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. értékelési nap: Nem visszahívható 2. értékelési nap: 100% 3. értékelési nap: 95% 4. értékelési nap: 90% 5. értékelési nap: 85% <p><i>Elszámolás várhatóan a Visszahívást követő második munkanapon.</i></p>						
Kifizetés visszahívás esetén	Ha adott Értékelési napon, mely nem az első és nem a végső Értékelési nap, minden mögöttes részvény záró értéke a Visszahívási Korlát felett van vagy azzal megegyezik, korai lejáratra kerül sor és az aktuális kupon (a Névértékre vetített 5,30%) plusz a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére, valamint a Névértékre jogosult a befektető.						

Kifizetésre az aktuális Értékelési napot követően kerülhet sor az alábbi napokon, amennyiben korábban már nem került sor visszahívásra.

Kifizetési napok

1. kifizetési nap: 2025.02.10
2. kifizetési nap: 2025.08.08
3. kifizetési nap: 2026.02.09
4. kifizetési nap: 2026.08.10
5. kifizetési nap: 2027.02.08
6. kifizetési nap: 2027.08.09

Elszámolás várhatóan a korai lejáratot követő második munkanapon.

One Star Korlát

A Mögöttes részvények 2024.08.01-i záróárának 90%-a

One Star Effect

Amennyiben az utolsó értékelési napon a legrosszabbul teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a tőkevédelmet jelentő Kuponkorlát alatt van, de legalább az egyik mögöttes részvény teljesítménye a One Star Korláttal megegyezik vagy afölött található, akkor nem kerül sor tőkevesztésre, az Értékpapír a Névértéket megfizeti. (Kuponfizetésre nem kerül sor ekkor)

Lejáratkori kifizetés

Amennyiben automatikus visszahívásra nem kerül sor és 2027.08.02-án a Mögöttes részvények záróára megegyezik a Kupon Korláttal vagy afölött van, a Névérték plusz a kupon (Névérték 5,30%-a), illetve a korábban ki nem fizetett kuponok kifizetésére kerül sor.

Ha az utolsó értékelési napon bármely Mögöttes Részvény záró árfolyama a Kupon Korlát alatt helyezkedik el, de egy másik Mögöttes Részvény záró árfolyama eléri vagy meghaladja a 90% One Star Korlátot, a Névérték kerül kifizetésre (One Star Effect). Kuponfizetésre nem kerül sor.

Ha bármely Mögöttes termék értéke az utolsó Értékelési napon a Kupon Korlát alatt van, és egyik Mögöttes Részvény záró árfolyama sem éri el vagy haladja meg a One Star Korlátot, a részvények közül a legrosszabbul teljesítő fizikai szállítására kerül sor, közvetlen részvény befektetéssé alakul. Ebben az esetben (nem realizált) tőkevesztéssel kell számolni.

A kifizetendő darabszám a Névérték és a legrosszabbul teljesítő részvény Kötési árának hányadosaként keletkező egészrész. Az egészrészen felüli törtrész amerikai dollárban kerül kifizetésre, 2027.08.02-i záróárral kalkulálva.

Elszámolás várhatóan a Lejáratot követő második munkanapon.

Jegyzési Árfolyam

Névérték 101,5%-a.

A termék forgalmazója egyszeri forgalmazói jutalékot kap a Kibocsátótól értékpapíronként maximum 30 USD értékben.

ISIN

XS2845763817

Tőzsdei bevezetés

A termék nem kerül tőzsdei bevezetésre

Másodpiac

A Kibocsátó árjegyzői kötelezettséget nem vállal. Lejárat előtti értékesítésre korlátozottan van lehetőség, az Értékpapírok visszavásárlására a Kibocsátó valamint a Forgalmazó nem vállal kötelezettséget. Ebből következően előfordulhat, hogy Ön nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja majd a futamidő alatt értékesíteni ezen értékpapírjait.

Értékesítés esetén a díjakat a megbízott befektetési szolgáltató hatályos Díjjegyzéke határozza meg.

Fenntarthatóság

Nem minősített

! További fontos információk

A SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 egyéb részleteiről kérjük, tájékozódjon az értékpapírok forgalomba hozatalához készült angol nyelvű Végleges Feltételekből és a Kibocsátó 2024.05.31-i Alaptájékoztatójából („Base prospectus for the Société Générale Debt Instruments Issuance Programme”), valamint azok magyar nyelvű összefoglalójából, terméktípus (Protect Express Strukturált Értékpapír) általános jellemzőiről és kockázatairól pedig a Protect Express és a Strukturált Értékpapírok Általános terméktájékoztatóból. A dokumentumok megtalálhatók a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2845763817.html>) honlapján.

Adózási tudnivalók

Az SZJA törvény¹ 67/A.§ (3) bekezdése alapján az SZJA törvényben meghatározott kivétellel ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül többek között a befektetési szolgáltatóval/közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (Bszt.²) szerint meghatározott pénzügyi eszközre, így a SocGen Protect Express One Star Tech Pioneers USD 24-27 értékpapírra kötött ügylet is.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben keletkezett árfolyamnyereség után az adó 15% azzal, hogy adólevonásra és megállapításra a kifizető részéről nem kerül sor, azt a magánszemélynek önadózással kell majd a vonatkozó évi adóbevallásával teljesítenie. Ekkor az ilyennek minősülő ügyleteken elszenvedett veszteség is elszámolható ezen ügyleteken elért nyereséggel szemben és az eredményt éves szinten, adóévre vonatkozóan kell megállapítani: így ez esetben jövedelemnek az adóévben, pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti nyereségek együttes összegének a magánszemélyt terhelő, adóévben pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó rész tekinthető. Kérjük, ne feledje, hogy e termékek eredményével kapcsolatosan Önnek adóbevallást kell készíteni és Ön az, akinek az adót be is kell fizetnie. Társaságunk a jogszabályi rendelkezések értelmében adó megállapítására, levonására és befizetésére ezen ügyletek esetében nem köteles.

Tekintettel arra, hogy e termék esetében a Befektetett összeg devizában kerülhet befizetésre és az Eredmény devizában kerülhet kifizetésre, ezekben az esetekben az adókötelezettsége teljesítése során az Szja. törvény szerinti átváltási szabályok irányadóak. Ez alapján előfordulhat, hogy a törvény szerint alkalmazandó árfolyam eltér a ténylegesen alkalmazott árfolyamtól, amely a tényleges nyereségtől/veszteségtől eltérő nyereséget/veszteséget eredményez.

Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) is vásárolható. A tartós befektetési számla (TBSZ) esetén befektetéseire vonatkozó 15%-os árfolyam nyereségadó fizetési kötelezettség kedvezőbbé tehető, ha TBSZ-en helyezi el befektetését, megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat. Kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek adózásáról, 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

¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

² A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2017. évi CXXXVIII. törvény.

körülményei alapján ítéelhetők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

Fenntarthatósági elvek

Az Erste Group, mint Közép- és Kelet-Európa egyik fontos pénzügyi intézménye, történelmi háttérét is figyelembe véve, felelősséget érez a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé fennálló környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatokért. Az ESG kockázatok azonosítása, például a lehetséges környezeti károk, súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz vezetés mindig is szerves részét képezték az Erste Group üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének. Bővebb információ a fenntarthatósági alapelvekről és fenntartható befektetési keretrendszeréről, valamint az ESG minősítésekről az alábbi honlapon érhető el: <https://www.ersteinvestment.hu//hu/fenntarthatosag.html>

Jelen termék Nem minősített fenntarthatósági kategóriába esik.

A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljeskörűek, céljuk kizárólag az adott strukturált értékpapír fajtával, illetve az egyedi termékkel kapcsolatos egyes specifikus információk megismertetése a befektetőkkel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a SG Issuer által kibocsátott értékpapírok Alaptájékoztatója (Base prospectus for the Société Générale Debt Instruments Issuance Programme) és a Magyarországon is forgalomba hozott egyes strukturált értékpapírok forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételek (Final Terms, illetve azok magyar nyelvű összefoglalója) a forgalmazó Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT) oldalán (<http://www.ersteinvestment.hu/hu/XS2845763817.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 a strukturált értékpapírokhoz kapcsolódó kockázatokat, mely kockázatok eltérőek lehetnek a termék mögöttes struktúráját képező eszközök kockázataitól és amellyel kapcsolatosan a jelen dokumentum is tartalmaz tájékoztatást. A jelen dokumentum áttanulmányozása nem helyettesíti a kibocsátói dokumentumok ismeretét. A jelen dokumentum a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül.

A jelen dokumentum tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, a leírtak alapján sem az Erste Befektetési Zrt.-vel szemben, sem a Kibocsátóval szemben igény nem érvényesíthető. Az Erste Befektetési Zrt. a változtatás jogát fenntartja. Az ügyféltájékoztató anyagának lezárása: 2024.07.03.

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

http://ersteinvestment.hu/hu/strukturalt_ertekpapirok.html

A terméktájékoztató anyagokban foglalt információk segítségével az egyes strukturált értékpapírok kondíciói könnyedén összehasonlíthatóak.

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>.