

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1) 328 9000
 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu



Kiegészítő terméklap

Termék neve: Magyar Kosár (OTP Bank, MOL Group és Richter Gedeon) részvényeihez kötött strukturált kötvény
ISIN: XS2112624601
Érvényes: 2020.05.04-től

E terméklap célja, hogy a Bank átadja azokat az információkat, amelyekről nem tájékoztat az e termékre vonatkozó „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum” (KID).

Kibocsátás típusa:

Ez a termék nyilvános kibocsátás keretében:

- Privát banki keretszerződéssel rendelkező magán- és jogi személyek számára elérhető.

Kibocsátás dátuma: 2020.05.27.

Kifizetések teljesítése:

Feltételhez kötött kamatszelvény mértéke: lásd kapcsolódó „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ban.

Kamat kifizetés: visszahívás esetén, illetve lejáratkor.

Lejárat napja: 2022.05.27.

A kifizetések teljesülésének feltétele, hogy a Kibocsátó (SG Issuer) a kifizetésekhez szükséges, megfelelő pénzüsszeget a Forgalmazónál vezetett pénzforgalmi számlájára a fent leírt dátumokon átutalja. Ezen feltétel nem teljesülése esetén a kifizetéssel kapcsolatos információkat a Forgalmazó a honlapján teszi közzé.

Költségek, díjak és ösztönzők:

A vonatkozó „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ban található információk kiegészítése:

Értékesítési díj: A K&H Bank mint Forgalmazó 2,00% értékesítési díjat számít fel a befektetőknek, amely a Strukturált kötvény kibocsátásakor, a jegyzéssel egyidejűleg fizetendő. A Strukturált kötvény lejárat előtti visszaváltásának díja a névérték 0,50%-a.

Forgalmazási jutalék

A Kibocsátó forgalmazási jutalékot fizethet a Forgalmazónak, melynek mértéke a jelen kibocsátás esetében 0,5%, ami a piaci mozgásoknak megfelelően változhat, de maximum 2% lehet. Ez a költség kizárólag a forgalmazással kapcsolatos, azzal arányos költséget jelenti és a Belépési költségek részeként szerepel a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban.

Számlavezetési díj:

Forgalmazó által felszámított számlavezetési díj mértékét és esedékességét, további leírását a Forgalmazó mindenkor hatályos Privát banki ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozó Hirdetménye és a Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetménye tartalmazza, melynek terhelése negyedévente történik. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt feltételek szerint a díjat egyoldalúan módosítsa.

Egységesített értékpapír hozam mutató (EHM)

Lejáratkor: 10,45% Kivéve abban az esetben, ha a lejáratig (2 év) nem történik visszahívás.

Visszahívás esetén:

Visszahívás	EHM
2021.05.27.	10,00%
2021.11.29.	10,33%
2022.05.27.	10,45%

Ha az egyenlően súlyozott részvénykosár teljesítménye 90% alatt van, például 40%-on, akkor az EHM -38,36%.

Az EHM meghatározásánál figyelembe vettük az értékesítési díjat.

Adózás**Magyar adóügyi illetőség esetén:**

A személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a Strukturált kötvényhez kapcsolódó hozamok (kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereség) kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereségtől kizárólag a jövedelemnek minősülnek, amely jövedelemből a Bank kamattól nem von le az Ügyféltől.

Kivételt képeznek ez alól a Nyugdíj-előtakarékosági számlán és a Tartós befektetési számlán elhelyezett befektetések, amelyekre speciális adózási szabályok vonatkoznak.

Az adózással összefüggő következmények a jövőben változhatnak, a konkrét adófizetési kötelezettség mindenkor csak

az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg.

A társasági adóról szóló törvény hatálya alá tartozó társaságok esetén a K&H Bank nem von le adót, azt a mindenkor hatályos törvény alapján kell bevallani és megfizetni.

Nem magyar adóügyi illetőség esetén:

Nem magyar adóügyi illetőségű részére kifizetett jövedelmek tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7. sz. melléklete szerint kell az adókötelezettségeket teljesíteni. A nem magyar országban adóügyi illetőségű magánszemély esetén a Bank az AKTV. 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Amennyiben az átvilágított magánszemélynek több ámban is van adóügyi illetősége, akkor a külföldi ország adóhatósága által kiállított illetőségigazolással igazolja illetőségét. Külföldi illetőség esetén a Bank Magyarország és az adott ország között lévő kettős adóztatást elkerülő egyezmény szabályait veszi figyelembe. Ennek hiányában a Bank magyar adóügyi illetőségűként kezeli a magánszemélyt.

A Bank a nem magyar adóügyi illetőségű társaságok esetén adót nem von le. Az adókötelezettséget a társaságnak kell teljesítenie a rá vonatkozó adó jogszabályok alapján. Az Európai Közösség más tagállamában, illetőleg az Egyesült Államokban illetőséggel bíró személyek részére kifizetett / jóváírt kamatjövödelmekről a Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

Komplexitás: Komplex termék

A Bank által alkalmazott kockázati besorolás

Kockázati besorolás	Védekező	Óvatos		Dinamikus		Merész	
Kockázati érték	1	2	3	4	5	6	7

← Alacsony kockázat

Magas kockázat →

A Bank által alkalmazott termékkockázati besorolás és kockázati érték a befektetési tanácsadást megelőző alkalmasság-vizsgálat alapja. A kockázati érték és besorolás meghatározásánál feltételeztük, hogy a befektető hazai, azaz magyar forint eszközökkel rendelkezik. A fenti kockázati értéket és besorolást a bank rendszeresen felülvizsgálja, így ezek a jövőben változhatnak!

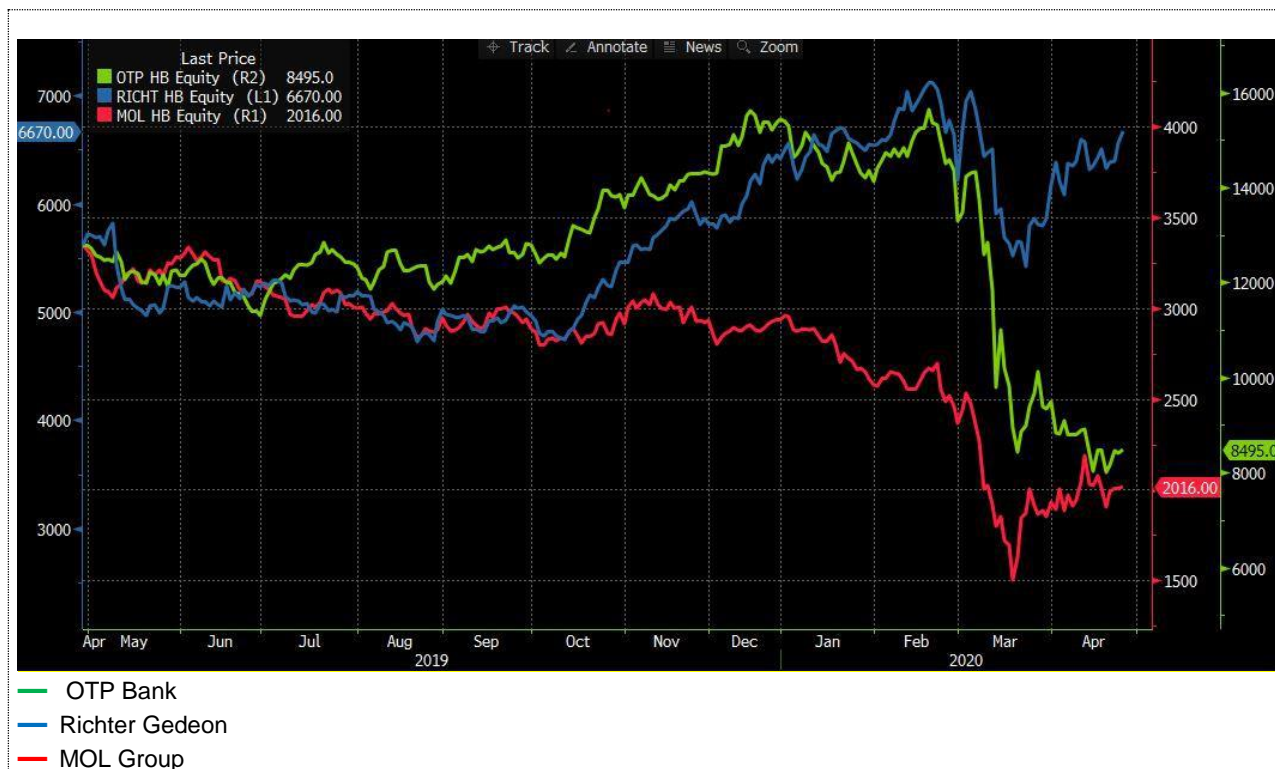
Tőkevédelem

Az itt leírt Strukturált kötvény csak abban az esetben tőkevédett, ha a lejáratkor az egyenlően súlyozott részvénykosár teljesítménye a 90%-ot eléri vagy meghaladja, ezalatt a veszteséget a befektető viseli teljes mértékben. Ez annyit jelent, hogy a befektetett tőke összege sérülhet, ha a Mögöttes részvények egyenlően súlyozott értéke egy bizonyos szint alá csökken. A befektetőknek tudniuk kell azt is, hogy a Strukturált kötvénybe befektetett tőkájük egy jelentős része vagy egésze is elveszhet, mivel a Garanciavállaló csak a Strukturált kötvény feltételei alapján a Kibocsátó kötelezettségét jelentő termékstruktúrából, mögöttes részvények teljesítményéből következő esedékessé váló összegek visszafizetését garantálja a Kibocsátó csődje esetén.

A mögöttes részvényekről:

A Strukturált kötvény lehetőséget nyújt a befektetők számára az OTP Bank, MOL Group és Richter Gedeon részvényeinek teljesítményéből származó kamatra.

A mögöttes termékek múltbeli teljesítménye 2019.04.01. és 2020.04.25. között:



Forrás: Bloomberg

Egyes piaci kockázatok részletesen:

Likviditási kockázat: A SG Issuer vagy annak valamely csoporttagja gondoskodik napi másodlagos piacról. Szokatlan piaci körülmények esetén előfordulhat, hogy a másodlagos piacot (így a termék viszontforgalmazását is) ideiglenesen felfüggesztik. Ez a befektetett összeg részbeni vagy teljes elvesztését eredményezheti.

Piaci kockázat: A termék bármikor jelentős árfolyam-ingadozást mutathat, ami bizonyos esetekben a teljes befektetett összeg elvesztését eredményezheti.

Kedvezőtlen piaci feltételekből eredő kockázat: Bizonyos termékek piaci árának fluktuációja megkívánhatja a befektetőtől, hogy tartalékokat képezzen, vagy a termékeket részben vagy egészben lejárat előtt továbbértékesítse, hogy teljesíteni tudja szerződéses vagy szabályozásban megszabott kötelezettségeit. Ennek következtében előfordulhat, hogy a befektetőnek kedvezőtlen piaci körülmények között kell likvidálnia ezeket a termékeket, ami a befektetett összeg részbeni vagy teljes elvesztését eredményezheti.

Tájékoztató a SG Issuer általi visszavásárlás vagy a termék lejárat előtti megszüntetése esetére: Előfordulhat, hogy a SG Issuer kifejezetten csak esetenkénti alapon vállalja a másodlagos piac biztosítását. E vállalásnak a teljesítése a következő tényezőktől függ: (i) az általános piaci feltételektől és (ii) a mögöttes eszköz(ök) likviditási feltételeitől (iii) és – ha léteznek ilyenek – más fedezeti ügylettől. Az ilyen termékek árfolyama (beleértve különösképpen a SG Issuer által az ilyen termékek visszavásárlása vagy lejárat előtti megszüntetése esetén ajánlott, a vételi és az eladási árfolyam közti árrést) többek között tartalmazza a visszavásárlás kapcsán a SG Issuer -nél felmerülő fedezeti és/vagy megszüntetési költségeket. A SG Issuer és/vagy leányvállalatai semmilyen felelősséget nem vállalnak az ilyen következményekért, vagy azoknak az érintett termékekhez kapcsolódó tranzakciókra, valamint az azokba történő befektetésekre gyakorolt hatásaért.

Tájékoztató a külső forrásokból származó adatokról és/vagy számokról: A külső forrásokból származó információk pontossága, teljeskörűsége és relevanciája nem garantálható, annak ellenére sem, hogy azok az elvárható alapossggal megítélve megbízhatónak tekinthető forrásból származnak. Az alkalmazandó joghatóság törvényeinek függvényében sem a SG Issuer, sem pedig a Kibocsátó nem tartozik semmilyen felelősséggel e tekintetben.

Tájékoztató a szimulált múltbeli teljesítményről és/vagy a jövőbeli és/vagy a múltbeli teljesítményről: Az Ön befektetésének értéke változhat. Amikor szimulált vagy valós múltbeli teljesítményt mutatnak be, az arra vonatkozó számok múltbeli időszakokra vonatkoznak vagy utalnak, és nem mutatják megbízhatóan a jövőbeli eredményeket. Ezenfelül olyan esetekben, ahol a szimulált vagy tényleges múltbeli teljesítmény a befektető lakóhelye szerinti országának pénznemétől eltérő pénznemben denominált számokban van kifejezve, a devizaárfolyamok fluktuációja miatt a befektető által realizált hozam pozitív vagy negatív irányban eltérhet. Végül múltbeli, jövőbeli vagy szimulált múltbeli teljesítmény bemutatása esetén a potenciális hozam tovább csökkenhet a befektető által fizetendő jutalékok, díjak, adók és egyéb költségek összegével.

Általános értékesítési korlátozások: Minden befektetőnek saját felelőssége arról meggyőződni, hogy jogosult e termék jegyzésére, az abba történő befektetésre, illetve annak viszonteladására.

Árfolyamkockázat: Ha a mögöttes eszköz(öke)t devizában jegyzik és/vagy fejezik ki; és/vagy index vagy eszközkosár esetében, ha az egy vagy több devizában kifejezett és/vagy jegyzett komponenseket tartalmaz, az adott devizanem(ek) árfolyamának az euróhoz vagy bármely olyan devizanemhez képesti mozgása függvényében, amelyben a termék meg

van határozva, a befektetés értéke emelkedhet vagy csökkenhet, kivéve, ha a termék átváltási árfolyamgaranciát is tartalmaz.

Újrabefektetési kockázat:

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

Tőkevesztés kockázata:

A Strukturált kötvény nem minden esetben fizeti vissza a teljes befektetett tőkét. Csupán bizonyos feltételek teljesülése esetén kerül visszafizetésre a teljes tőke 100%-a, így előfordulhat, hogy a befektető a befektetett összegnél kevesebbet kap vissza, mely különbözetnek a mértéke az egyes Strukturált kötvények mögöttes feltételeitől függően akár jelentős mértékű is lehet.

A Garanciavállaló kockázata:

A Société Générale, mint Garanciavállaló feltétlen és visszavonhatatlan garanciát vállal a Kibocsátó által kibocsátott Strukturált kötvények alapján esedékessé váló összegek kifizetésére, tehát abban az esetben, ha a Kibocsátó nem teljesíti a Strukturált kötvény feltételei alapján esedékes fizetési kötelezettségeit, a Garanciavállaló köteles helyt állni azokért a Strukturált kötvénnyel rendelkező ügyfél 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 fizetéseképtelensége) befolyásolhatják a Garanciavállaló fizetőképességét a Strukturált kötvények vonatkozásában. A vállalatcsoport egyik tagjának fizetéseképtelensége a többi tag fizetéseképtelenségéhez vezethet, beleértve a Société Générale International-t is. A leendő Strukturált kötvénnyel rendelkező ügyfeleknek azzal is tisztában kell lenniük, hogy Société Générale-nak Garanciavállalóként jogában áll hasonló hitelképességű garanciavállalót állítani a maga helyébe a Strukturált kötvénnyel rendelkező ügyfelek beleegyezése nélkül.

A K&H BANK ZRT. A STRUKTURÁLT KÖTVÉNY FORGALMAZÓJAKÉNT JÁR EL. A KIBOCSÁTÓ ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓ TELJES HITELKOCKÁZATA A BEFEKTETŐT TERHELI, AZAZ A BEFEKTETŐ STRUKTURÁLT KÖTVÉNYBŐL EREDŐ TŐKE- ÉS KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ IGÉNYE KIZÁRÓLAG EZEN INTÉZMÉNYEKSEL SZEMBEN ÉRVÉNYESÍTHETŐ MINT NEM ALÁRENDELTELT, BIZTOSÍTÉK NÉLKÜLI FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG. A KIBOCSÁTÓVAL ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓVAL KAPCSOLATOS BÁRMELY RENDKÍVÜLI ESEMÉNY HÁTRÁNYOSAN ÉRINTHETI A STRUKTURÁLT KÖTVÉNYEK ÉRTÉKÉT ÉS MEGTÉRÜLÉSÉT, AMELY MAGÁBAN FOGLALHATJA AKÁR A TŐKE RÉSZLEGES VAGY TELJES ELVESZTÉSÉT IS.

A BEFEKTETŐ ELFOGADJA A KÖVETKEZŐKET A STRUKTURÁLT KÖTVÉNY JEGYZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

A jelen Termékleírásban foglalt minden információ fontos, és miután a befektető visszaigazolta az alábbiakat, ezek az információk részét képezik a Strukturált kötvény jegyzésére vonatkozó szerződésnek. Ha az itt leírtakkal kapcsolatban bármilyen további kérdése lenne, kérjük, tisztázza azt a bankárával.

1. A mögöttes részvények árfolyam alakulására vonatkozó – középtávra szóló - fenti várakozásokat, megítéléseket.
2. A befektetés maximum 2 éves lejárátát, illetve a lejárát előtti visszahívás feltételeit.
3. A részleges vagy teljes tőkevesztés kockázatát arra az esetre, ha az egyenlően súlyozott részvénykosár teljesítménye a lejáratkori értékelési napon alacsonyabb, mint 90%.
4. Amennyiben lejáratkor a Mögöttes termékben történik a teljesítés, akkor a Mögöttes részvény tekintetében az adott részvényre vonatkozó kockázatokat viseli.
5. Azt a lehetőséget, hogy elveszítheti a tőke egy jelentős részét, ha Lejárat előtt eladja a Strukturált kötvényt.
6. A befektetés hozama kevesebb is lehet a közvetlenül valamelyik (vagy mindegyik) Mögöttes részvénybe történő befektetés hozamánál.
7. Az újrabefektetési kockázatot, azaz azt a kockázatot, hogy esetleg nem lesz lehetősége hasonló hozamot nyújtó, hasonló befektetésre, ha a Strukturált kötvény Automatikus visszahívásra kerül a Lejárat előtt.
8. A Kibocsátó és a Garanciavállaló hitelkockázatát a tőke és a kamatfizetés tekintetében a Strukturált kötvény teljes futamideje alatt.
9. Azt, hogy a Kibocsátó és a Garanciavállaló hitelminősítése és kilátásai a Strukturált kötvény teljes futamideje alatt változhatnak. (lásd Egyes kockázatok részletesen című részt).
10. A Forgalmazó a K&H Bank Zrt., jutalékot vagy egyéb kompenzációt kaphat a Strukturált kötvény vételéhez vagy eladásához kapcsolódóan, azonban kizárólag az általa nyújtott forgalmazási szolgáltatáshoz kapcsolódóan, annak ellentételezéseként. A jelen Strukturált kötvény indikatív forgalmazási jutaléka 0,5%. Értékesítési díj: 2%. A termék költségei tekintetében a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban található további információ.
11. A Strukturált kötvény a Kibocsátó szerződéses kötelezettségét testesíti meg, a Strukturált kötvényt semmilyen minősítő ügynökség nem értékeli. A Befektető a Kibocsátó hitelkockázatának van kitéve.
12. A múltbéli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbéli teljesítményre, az árak pedig pozitív és negatív irányba is elmozdulhatnak.
13. Lejáratkor/Kamatfizetéskor a neki járó pénzüsszeghez illetve részvényben történő teljesítés esetén a részvényhez csak az után jut hozzá, hogy a K&H Bank Zrt. a Kibocsátótól megkapta a megfelelő pénzüsszeget, illetve részvényt.

Ez azt eredményezheti, hogy a kifizetés a részére csak a megállapított Lejárati/Kamatfizetési Nap után történik meg.

14. Az Amerikai Értékpapírtörvény rendelkezésének megfelelően, a Strukturált kötvényt nem lehet amerikai személyek részére vételre felajánlani, értékesíteni, ezért a Strukturált kötvény egyesült államokbeli személyek számára nem elérhető.

A Strukturált kötvény jegyzése során a Befektetőnek vagy képviselőjének jegyzési kötelezettségvállaló nyilatkozatot kell tennie rögzített telefonvonalon keresztül. A Forgalmazó a kibocsátás után az alábbi weboldalon teszi közzé angol és magyar nyelven a Strukturált kötvény Végleges Feltételeit:

<https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas/tovabbi/egyeb>.

<https://www.kh.hu/vallalat/treasury/befektetese>

A Strukturált kötvényről a további részleteket a Strukturált kötvény Alaptájékoztatója (Base Prospectus), a Végleges Feltételek, valamint a KID (Key Information Document) tartalmazza. A Strukturált kötvény Alaptájékoztatója és a Végleges Feltételek, angol nyelven, valamint a KID pedig angol és magyar nyelven elérhető a K&H Bank Zrt. www.kh.hu honlapján, ahol további hasznos tudnivalókról tájékozódhat.