

Kiegészítő terméklap

Termék neve: Magyar kosár (OTP, MOL, Richter) részvényeihez kötött strukturált kötvény

ISIN: XS1718807008

Érvényes: 2018. 01. 29-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, a Privát banki keretszerződéssel rendelkező magán- és jogi személyek számára elérhető.

Kifizetések teljesítése:

A kamatszelvény mértéke 3,63%.

Kamat kifizetési napok: 2018.08.21, 2019.02.20, 2019.08.22, 2020.02.20

Tőke kifizetési nap: 2020.02.20

A kifizetések teljesülésének feltétele, hogy a Kibocsátó a kifizetésekhez szükséges, megfelelő a pénzüsszeget a Forgalmazó 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%-ig terjedő értékesítési díjat számít fel a befektetőknek, amely a Kötvény kibocsátásakor, a jegyzéssel egyidejűleg fizetendő. A Kötvények 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. Ez a költség a Termékköltség részeként szerepel a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban.

Számlavezetési díj: A 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 tartalmazza, melynek terhelése negyedévente történik. A Forgalmazó fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt feltételek szerint a díjat egyoldalúan módosítsa.

EHM: 7,39%

Kivéve abban az esetben, ha a lejáratig (2 év) nem történik visszahívás, és a legrosszabbul teljesítő részvény árfolyama 90% alatt van. Például, ha a legrosszabbul teljesítő részvény árfolyama 50%, akkor az EHM értéke: -14,59%.

Adózás magyar adóügyi illetőség esetén:

A személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a Kötvényhez kapcsolódó hozamok (kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereség) kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereségtől kizárva a jövedelemnek minősülnek, amely jövedelemből a K&H Bank a hatályos jogszabálynak megfelelő mértékű kamattól 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 ítélhető meg.

Nem magyar adóügyi illetőség esetén:

Az Európai Közösség más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyek részére, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerint kifizetett / jóváírt kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereségtől a Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamattól és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereségtől a Bank nem vonja le a kamattól.



Amennyiben harmadik országban adóügyi illetőségű magánszemély a külföldi ország adóhatósága által kiállított illetőségigazolással igazolja minden évben az illetőségét, akkor 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.

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 alkalmasságvizsgálat 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 Kötvény 10%-ban tőkevédett (airbag). Ez annyit jelent, hogy a befektetett tőke összege sérülhet, ha a Mögöttes részvények értéke egy bizonyos szint alá csökken. A befektetőknek tudniuk kell azt is, hogy a Kötvénybe befektetett tőkájuk egy jelentős része, vagy egésze is elveszhet, mivel a Garanciavállaló csak a 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 Kötvény lehetőséget nyújt a befektetők számára az OTP Bank PLC, MOL Hungarian Oil & Gas PLC és Richter Gedeon Nyrt részvényeinek teljesítményéből származó kamatra.

A mögöttes termékek múltbeli teljesítménye 2012.12.31 és 2017.12.31 között:



Forrás: Bloomberg

EGYES KOCKÁZATOK RÉSZLETESEN:

Likviditási kockázat: A Société Générale 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 tartalékot 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 Société Générale általi visszavásárlás vagy a termék lejárat előtti megszüntetése esetére: Előfordulhat, hogy a Société Générale 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 Société Générale 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 Société Générale-nél felmerülő fedezeti és/vagy megszüntetési költségeket. A Société Générale és/vagy leányvállalatai semmilyen felelősséget nem vállalnak az ilyen következményekért, vagy azoknak az érintett termékekhez kapcsolódó tranzakciókra, valamint az azokba történő befektetésekre gyakorolt hatásáért.

Tájékoztató a külső forrásokból származó adatokról és/vagy számokról: A külső forrásokból származó információk pontossága, teljessége és relevanciája nem garantálható, annak ellenére sem, hogy azok az elvárható alapossággal megítélve megbízhatónak tekinthető forrásból származnak. Az alkalmazandó joghatóság törvényeinek függvényében sem a Société Générale, 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 elterelhet. 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 jegyzi és/vagy fejezik ki; és/vagy index vagy eszközös 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 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 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 Kötvények mögöttes feltételeitől függően akár jelentős mértékű is lehet.

A Garanciavállaló kockázata:

A Société Générale S.A. 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 képzetlensége) befolyásolhatják a Garanciavállaló fizetőképességét a Kötvények vonatkozásában. A vállalatcsoport egyik tagjának fizetési képzetlensége a többi tag fizetési képzetlenségéhez vezethet, beleértve a Société Générale S.A.-t is. A leendő kötvényeseknek azzal is tisztában kell lenniük, hogy a Société Générale S.A.-nak Garanciavállalóként jogában áll hasonló hitelképességű garanciavállalót állítani a maga helyébe a kötvényesek beleegyezése nélkül.

A K&H BANK ZRT. A KÖTVÉNY FORGALMAZÓJAKÉNT JÁR EL. A TŐKEVÉDELEM A MÖGÖTTES RÉSZVÉNYEK TELJESÍTMÉNYÉTŐL FÜGG, MÉRTÉKE 10% (AIRBAG), A KIBOCSÁTÓ ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓ TELJES HITELKOCKÁZATA A BEFEKTETŐT TERHELI, AZAZ A BEFEKTETŐ KÖTVÉNYEKBŐL EREDŐ TŐKE- ÉS KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ IGÉNYE KIZÁRÓLAG EZEN INTÉZMÉNYEKKEL SZEMBEN ÉRVÉNYESÍTHETŐ MINT NEM ALÁRENDELTELT, BIZTOSÍTÉK NÉLKÜLI FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG. A KIBOCSÁTÓVAL ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓVAL KAPCSOLATOS BÁRMELY RENDKÍVÜLI ESEMÉNY HÁTRÁNYOSAN ÉRINTHETI A KÖTVÉNYEK ÉRTÉKÉT ÉS MEGTÉRÜLÉSÉT, AMELY MAGÁBAN FOGLALHATJA AKÁR A TŐKE RÉSZLEGES VAGY TELJES ELVESZTÉSÉT IS.

A BEFEKTETŐ ELFOGADJA A KÖVETKEZŐKET A KÖTVÉNY JEGYZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

A jelen Termékleírásban foglalt minden információ fontos, és miután a befektető visszaigazolta az alábbiakat, ezek az információk részét képezik a 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 lejáratát, illetve a lejárat előtti visszahívás feltételeit.
3. A jelentős (90%) tőkeveszteség kockázatát arra az esetre, ha a legrosszabbul teljesítő mögöttes részvény teljesítménye a 4. Értékelési napon alacsonyabb, mint -10%, és korábban visszahívásra nem került sor.
4. Azt a lehetőséget, hogy elveszítheti a tőke egy jelentős részét, ha Lejárat előtt eladja a Kötvényt.
5. A befektetés hozama kevesebb is lehet a közvetlenül valamelyik (vagy mindegyik) Mögöttes részvénybe történő befektetés hozamánál.
6. Az újrabefektetési kockázatot, azaz azt a kockázatot, hogy esetleg nem lesz lehetősége hasonló hozamot nyújtó, hasonló befektetésre, ha a Kötvény Automatikus visszahívásra kerül a Lejárat előtt.
7. A Kibocsátó és a Garanciaállaló hitelkockázatát a tőke és a kamatfizetés tekintetében a Kötvény teljes futamideje alatt.
8. Azt, hogy a Kibocsátó és a Garanciaállaló hitelminősítése és kilátásai a Kötvény teljes futamideje alatt változhatnak. (lásd Egyes kockázatok részletesen című részt).
9. A Forgalmazó a K&H Bank Zrt. jutalékot vagy egyéb kompenzációt kaphat a Kötvény vételéhez vagy eladásához kapcsolódóan. A jelen Kötvény indikatív forgalmazási jutaléka 0,5%. Értékesítési díj: 2%.
10. A Kötvény a Kibocsátó szerződéses kötelezettségét testesíti meg, a Kötvényt semmilyen minősítő ügynökség nem értékeli. A Befektető a Kibocsátó hitelkockázatának van kitéve.
11. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, az árak pedig pozitív és negatív irányba is elmozdulhatnak.
12. Lejáratkor/Kamatfizetéskor a neki járó pénzüsszeghez csak az után jut hozzá, hogy a K&H Bank Zrt. a Kibocsátótól megkapta a megfelelő pénzüsszeget. Ez azt eredményezheti, hogy a kifizetés a részére csak a megállapított Lejárat/Kamatfizetési Nap után történik meg.
13. Az Amerikai Értékpapírtörvény S rendelkezésének megfelelően, a Kötvényt nem lehet amerikai személyek részére vételre felajánlani, értékesíteni, ezért a Kötvény egyesült államokbeli személyek számára nem elérhető.

A Kötvény tényleges megvásárlása egy külön nyomtatvány („Jegyzési ív”) aláírásával történik meg. A Forgalmazó a kibocsátás után az alábbi weboldalon teszi közzé angol és magyar nyelven a Kötvény Végleges Feltételeit:

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

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