

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek, és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

KBC IFIMA SA (LU) Stepdown Autocallable (lépcsőzetesen csökkenő, automatikusan lehívható) on Solactive United States Small Cap 2000 AR 5.0% (SOLUSASC)

Előállító: KBC Bank NV

ISIN: LU2963656025

Kapcsolat: <http://www.kbc.be>; további információkért hívja a +32 (0)78 152 153 telefonszámot.

Felügyeleti hatóság: A jelen dokumentum vonatkozásában a KBC Bank NV felügyeletét a Pénzügyi Szolgáltatások és Piacok Felügyeleti Hatósága (FSMA) látja el.

Kibocsátó: KBC IFIMA SA

A dokumentum kelte: 2025. január 15.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvásárolni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy fedezetlen, strukturált adósságot megtestesítő instrumentum. A „fedezetlen” szó azt jelenti, hogy a termék mögött nem áll garancia (fedezet) arra az esetre, ha a kölcsönvevő nem fizetne. A „strukturált adósság” kifejezés pedig azt jelenti, hogy a termék egy adósságot megtestesítő instrumentumból (tulajdonképpen az Öntől mint kölcsönnyújtótól felvett kölcsönből) és egy derivatívából álló „csomag” (kompozit).

Lejárat

A termék maximális futamideje 5 év (az Ajánlott Tartási Idő), és 2030. február 21-én (a Lejárat Napján) visszaváltják, hacsak idő előtt fel nem mondják (lásd alább, a „Célok” címszó alatt).

Célok

A termék célja az, hogy tőkenövekmény lehetőségét nyújtsa. A termék nem fizet kamatot. A Lejárat Napján Önnek kifizetendő összeg (a Végző Visszaváltási Összeg) bizonytalan, és a Solactive United States Small Cap 2000 AR 5.0% index (SOLUSASC) (a Mögöttes Termék) teljesítményétől függ.

A termék legkésőbb a Lejárat Napján szűnik meg, kivéve ha idő előtt, az egyik Időközi Megfigyelési Napon felmondják (ami az alábbi táblázatban megadott, megfelelő Időközi Visszaváltási Összeg kifizetését eredményezné). Az ilyen megszüntetés Idő Előtti Felmondási Eseménynek minősülne. A termék névértéke (Kibocsátási Árfolyama) 100.000 Ft.

A Solactive United States Small Cap 2000 AR 5.0% indexbe az abban résztvevő részvények után járó nettó osztalékot teljes mértékben visszaforgatják (újra befektetik), és évi 5%-os fix levonást alkalmaznak. Ha a tényleges nettó osztalék alacsonyabb (vagy magasabb) ennél a levonásnál, akkor az index teljesítménye alacsonyabb (magasabb) lesz egy olyan indexéhez képest, ahol az osztalékot nem forgatják vissza.

Idő Előtti Felmondási Esemény

Ha az Időközi Referencia Árfolyam bármely Időközi Megfigyelési Napon a megfelelő Időközi Visszaváltási Barrier Szinten vagy afölött van, akkor a termék idő előtt felmondásra kerül, és Ön az Időközi Visszaváltási Összeget kapja meg, amelynek számítása a következő: a Kibocsátási Árfolyam plusz a megfelelő Időközi Kupon és a Kibocsátási Árfolyam szorzata, az alábbi táblázat szerint.

Időközi Megfigyelési Nap	Időközi Visszaváltási Barrier Szint	Időközi Kupon	Időközi Visszaváltási Összeg
2026. február 17.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 100%-a	8,00%	108.000 Ft
2026. augusztus 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 99%-a	12,00%	112.000 Ft
2027. február 16.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 98%-a	16,00%	116.000 Ft
2027. augusztus 16.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 97%-a	20,00%	120.000 Ft
2028. február 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 96%-a	24,00%	124.000 Ft
2028. augusztus 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 95%-a	28,00%	128.000 Ft
2029. február 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 94%-a	32,00%	132.000 Ft
2029. augusztus 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 93%-a	36,00%	136.000 Ft

Végső Visszaváltás

Idő Előtti Felmondási Esemény hiányában Ön a Lejárat Napján a következők szerint kapja meg a Végső Visszaváltási Összeget:

- Ha a Mögöttes Termék Végső Referencia Árfolyama a Végső Barrier Szinten vagy afölött van, akkor Ön a Kibocsátási Árfolyam 100%-át plusz a Végső Kupont kapja meg.
- Egyéb esetben Ön a Kibocsátási Árfolyam 100%-át kapja meg.

Végső Rögzítési Nap	Végső Barrier Szint	Végső Visszaváltási Összeg
2030. február 14.	≥ a Kezdeti Referencia Árfolyam 92%-a	140.000 Ft
	< a Kezdeti Referencia Árfolyam 92%-a	100.000 Ft

Végső Kupon:	a Kibocsátási Árfolyam 40%-a
Kezdeti Referencia Árfolyam:	A Mögöttes Termék hivatalos záróára a Kezdeti Rögzítési Napon
Végső Referencia Árfolyam:	A Mögöttes Termék hivatalos záróára a Végső Rögzítési Napon
Időközi Referencia Árfolyam:	A Mögöttes Termék hivatalos záróára az Időközi Megfigyelési Napon
Kezdeti Rögzítési Nap:	2025. február 14.
Végső Rögzítési Nap:	2030. február 14.

Megcélzott lakossági befektető

A terméket olyan befektetőknek szánjuk,

- akiknek konkrét tudásuk vagy tapasztalatuk van a hasonló termékekbe és a pénzügyi piacokon történő befektetés terén, valamint képesek megérteni a terméket, annak kockázataival és hozamával együtt;
- akik a tőkenövekmény lehetőségét nyújtó terméket keresnek, és befektetési horizontjuk megfelel az alábbi ajánlott tartási időnek;
- akik a Kibocsátó és/vagy a Garanciavállaló nemteljesítése esetén elbírák a befektetés és a potenciális hozam részleges vagy teljes elvesztését;
- akik értik, hogy a minimális ellenérték csak lejáratkor lesz esedékes, és ennél az összegnél is kisebb összeget kaphatnak akkor, ha a terméket korábban eladják;
- akik a potenciális hozamért vállalnak bizonyos kockázatot, amelynek szintjét az alábbi összesített kockázati mutató mutatja meg.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a hétfokozatú skálán hármas kockázatúnak minősítettük, amely közepes-alacsony kockázati kategóriát jelent. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magas szintre sorolja, és nagyon valószínű, hogy az esetleges kedvezőtlen piaci körülmények hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ábra:

Alacsonyabb kockázat – Magasabb kockázat

A kockázati mutatóban azt feltételezzük, hogy Ön a terméket a Lejárat Napjáig megtartja.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön korábban váltja vissza a terméket, és ezért kisebb összeget kaphat vissza. Előfordulhat, hogy a terméket nem lesz könnyű értékesíteni, vagy csak olyan áron értékesíthető, amelynek jelentős hatása lesz az Ön által visszakapott összegre.

Ön jogosult arra, hogy a tőkéje (amely a Kibocsátási Árfolyamot jelenti, nem pedig a befektetett összeget) legalább 100%-át visszakapja. Az ezt meghaladó összeg és az esetleges további hozam bizonytalan, és a jövőbeli piaci teljesítménytől függ.

Ez a jövőbeli piaci teljesítményre vonatkozó védelem viszont nem érvényes akkor, ha Ön a Lejárat Napja előtt visszaváltja a terméket.

Ha nem leszünk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, akkor Ön akár a teljes befektetését is elvesztheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az alábbi szám adatok tartalmazzák magának a terméknek az összes költségét, de nem tartalmazzák azokat a költségeket, amelyeket az Ön tanácsadója vagy forgalmazója számíthat fel. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. **A jövőbeli piaci teljesítménytől függ, hogy a termék Önnek mit nyújt. A jövőbeli piaci fejlemények pedig bizonytalanok, és nem jelezhetőek pontosan előre.**

Az itt bemutatott forgatókönyvek múltbeli adatokon és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációként szolgálnak. A piacok a jövőben ettől nagyon eltérő módon is változhatnak.

Ajánlott tartási idő: a termék lehívásáig vagy lejáratáig. Ez az egyes forgatókönyvekben nagyon eltérhet, amint azt a táblázatban jelezzük.			
A példánkban befektetett összeg: 10.000.000 Ft			
Forgatókönyvek		Ha Ön egy év után lép ki	Ha Ön lehíváskor vagy lejáratkor lép ki
Minimum	Ha Ön a Lejárat Napja előtt lép ki, akkor nincs minimális garantált hozam. Ön a befektetését részben vagy egészben elvesztheti.		
Stressz forgatókönyv A termék 5 év után megszűnik	Amit Ön a költségek levonása után visszakaphat	7.655.089,98 Ft	10.000.000,00 Ft
	Átlagos hozam minden évben	-23,45%	0,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv A termék 5 év után megszűnik	Amit Ön a költségek levonása után visszakaphat	9.084.033,02 Ft	10.000.000,00 Ft
	Átlagos hozam minden évben	-9,16%	0,00%
Mérsékelt forgatókönyv A termék 1 év után megszűnik	Amit Ön a költségek levonása után visszakaphat	10.586.278,22 Ft	10.800.000,00 Ft
	Átlagos hozam minden évben	5,86%	8,00%
Kedvező forgatókönyv A termék 2.5 év után megszűnik	Amit Ön a költségek levonása után visszakaphat	10.743.512,51 Ft	12.000.000,00 Ft
	Átlagos hozam minden évben	7,44%	8,00%

A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy Ön szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Mi történik, ha a KBC Bank NV nem tud fizetni?

A visszafizetés a KBC IFIMA SA (a Kibocsátó) és a KBC Bank NV (a Garanciavállaló) fizetőképességétől függ. A befektető elvesztheti a befektetett összeg egy részét vagy egészét, ha a Kibocsátó vagy a Garanciavállaló csődbe megy, vagy ha ennek kockázata felmerül, vagy hitelezői feltőkésítés (felosztatás) esetén. A KBC Bankcsoport (a KBC Bank NV és leányvállalatai) csődje vagy ennek kockázata esetén a terméket részben vagy teljes mértékben leírhatják, vagy tőkeeszközökre (részvényekre) konvertálhatják. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezt a terméket semmilyen befektetővédelmi vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket ajánló vagy értékesítő személy további költségeket számíthat fel. Az ilyen pluszköltségekről és azoknak a befektetésre tett hatásáról ez a személy tájékoztatja Önt.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Az összegek nagysága attól függ, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. A termék élettartama bizonytalan, mivel a piaci fejleményektől függően különféle időpontokban megszűnhet. Az itt megadott összegeket két különböző forgatókönyv (idő előtti lehívás, illetve lejáratkor történő visszaváltás) figyelembevételével számítottuk ki. Ha Ön úgy dönt, hogy a termék megszűnése előtt kilép, akkor az itt megadott összegeken felül kilépési költségek merülhetnek fel. A következőket feltételeztük:

- Ön 10.000.000 Ft-ot fektet be,
- és a termék teljesítménye megfelel az egyes bemutatott tartási időknél.

	Ha a termék az első lehetséges napon (2026. február 17-én) lehívásra kerül	Ha a terméket lejáratig tartja
Teljes költség	500.000,00 Ft	500.000,00 Ft
Éves költséghatás (*)	5,00%	1,00%

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön lejáratig tartja a terméket, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,49% lesz a költségek előtt és 1,49% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	A befektetéskor befizetett összeg 5,00%-a. Ez tartalmazza a befektetett összeg 2,30%-ának megfelelő forgalmazási költséget is.	500.000,00 Ft
Kilépési költségek	A termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de aki Önnek eladja a terméket, az felszámíthat ilyen költséget.	0,00 Ft
Rendszeres (évente levont) költségek		
Kezelési díjak, egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Befektetése értékének 0%-a évente.	0,00 Ft
Tranzakciós költségek	Befektetése értékének 0%-a évente.	0,00 Ft
Bizonyos körülmények között levont eseti költségek		
Teljesítménydíjak	A terméknek nincs teljesítménydíja.	0,00 Ft

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Az ajánlott tartási idő a termék lejáratáig tart. A termék élettartama viszont előre nem ismert, mert idő előtt visszaváltható. A termék célja az, hogy a fenti „Milyen termékről van szó?” címszó alatt megadott visszaváltási profilt nyújtsa Önnek.

Az előállítónak nem kötelessége, hogy létrehozza a termék másodlagos piacát, de eseti alapon a lejárat előtt visszavásárolhatja a terméket. Ilyenkor a megajánlott árfolyam az eladási és a vételi árfolyam közötti eltérést, valamint az előállító termékkel kapcsolatos fedezési ügyleteinek felszámolásához kapcsolódó esetleges költségeket tükrözi. Emellett az a személy, aki Önnek a terméket eladta, brókeri díjakat számíthat fel Önnek, amikor Ön a terméket visszafelé értékesíti az előállítónak. Ha Ön a befektetését a Lejárat Napja előtt visszaváltja, akkor a befektetését részben vagy teljes egészében elvesztheti.

A termék feltételei szerint bizonyos rendkívüli események bekövetkeztek (1) a termék kiigazításra kerülhet, és/vagy (2) a termék Kibocsátója azt idő előtt megszüntetheti. Ezeket az eseményeket a termékfeltételek tartalmazzák, és alapvetően a Mögöttes Termék(ek)hez, magához a termékhez vagy annak Kibocsátójához kapcsolódnak. Az ilyen idő előtti megszűnés esetén az Önnek járó hozam (ha van ilyen) valószínűleg eltér a jelen dokumentumban bemutatott forgatókönyvektől, és előfordulhat, hogy nem éri el az Ön által befektetett összeget.

Hogyan tehetek panaszt?

A terméket ajánló vagy értékesítő személyre vonatkozó panaszát közvetlenül ennek a személynek nyújthatja be. A termékre vagy előállítójának magatartására vonatkozó panaszát a KBC panaszkezelési egységéhez nyújthatja be (Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven - BELGIUM, Tel. +32 (0)16 43 25 94, klachten@kbc.be). A teljes panaszkezelési eljárás leírását a www.kbc.be weblapon találja meg.

További fontos információk

Ha befektetőként meg kívánja ismerni a kockázati tényezőkre és értékesítési korlátozásokra vonatkozó részletes információkat, alaposan tanulmányozza a jelen Alaptájékoztatót (2024. július 12.) és az összefoglalót is tartalmazó végleges feltételeket (2025. január 27.). Ezek a dokumentumok a helyi bankfiókban és az interneten, a [KBC IFIMA SA](#) weblapon található meg. A jelen Alaptájékoztató szerint kibocsátott eszközökre az angol jog az irányadó.