



S P B

Sovereign Private Banking



12% Bank Express 2023/03 EUR

IDŐ ELŐTTI VISSZAFIZETÉSI LEHETŐSÉGEKKEL!

Expressz befektetés négy nemzetközi nagybank részvényei segítségével.

Mibe érdemes fektetni hektikus időkben? Az elemzők válasza erre a kérdésre nagyon egyszerű és egyértelmű. A magasabb kamatok el fognak kísérni minket. Túl korai lenne trendfordulóra fogadni, a növekedés-orientált részvények ebben az évben sem fognak túl jó teljesíteni. A nyertesek között a bankszektor szerepel.

Ennek a certifikátnak a háttérében négy globális pénzügyi intézmény található. Közülük kettő, a Bank of Amerika Corporation és a JPMorgan Chase a „négy nagy” amerikai bank közé tartozik. Az amerikai bankok jelenleg a magasabb kamatokból és az aktív kereskedelemről profitálnak. A másik kettő bank európai és ugyanaz igaz rájuk: az egyik egy belga holding társaság, a KBC-csoport, a másik intézmény a francia SociÉTé GÉNÉrale. A certifikát futamideje 3 év, de úgy van felépítve, hogy a futamideje akár első év után és onnantól fel évente idő előtt felmondható úgy, hogy az éves 12%-os kuponlehetőség megmaradjon. A kockázatot csökkentjük, a befektetett tőkét pedig védjük azzal, hogy csökkenő megfigyelési értékek szükségesek a visszafizetéshez (step down) és visszahívás esetén a korábbi ki nem fizetett kuponokat is rendezzük (Memory kupon). Érdemes olyan befektetést választani, amely leginkább Önt szolgálja. Fektessen be velünk, az SPB-vel!



Akár 36%
hozam (éves 12%)



Napi
árjegyzés



Részleges védelem
a Barrier-ig



EUR-ban
denominált és fedezve

BEFEKTETÉSI IDŐTÁV



A PIAC VÁRHATÓ ALAKULÁSA



HOGYAN MŰKÖDIK?

Ön esetleg nincs otthon az Expressz certifikátok világában?

Akkor bemutatjuk Önnek, hogy mindenről első kézből értesüljön!



Ennek a certifikátnak a fő előnye a potenciális gyorsaság.

Úgy lett kitalálva, hogy a befektetőknek minél gyorsabban biztosítsa a legmagasabb hozamot.

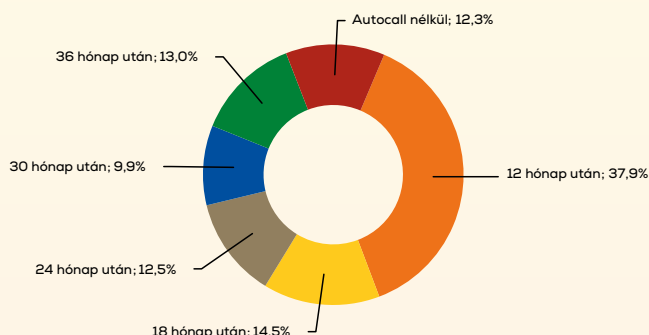
Mikor fejeződhet be?

- Az első lejárati lehetőség már egy év múlva adódhat. Ehhez elegendő, hogy mind a négy bázisértéknek megtartsák a kezdeti értékét. A befektető 12%-os hozamot realizál, azt követően véget ér a befektetés.
- Ha az első év után nincs visszafizetés, az nem számít. A certifikát folytatódik, és a következő hat hónap után van a következő visszafizetési lehetőség. Ezúttal elég, ha a mögöttes eszközök a kezdeti értékük több, mint 90%-án vannak.
- Minél hosszabb a certifikát futamideje, annál enyhébbek a visszahívás feltételei, miközben a hozam végig ugyanakkora, éves szinten 12% marad.

Mi az esély a sikerre?

Milyen nagy annak a valószínűsége, hogy a certifikátot idő előtt visszahívják? Mint ahogy a múltbeli adatokból láthatják, a certifikát az esetek több, mint felében 12 vagy 18 hónap után kifutna. Az esetek 87,7%-ában kifizette volna a 12%-os éves hozamát. Az ügyfél csak az esetek 12,3%-ában realizált volna veszteséget. Múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményhez.

Automatikus visszahívás	Darab	Gyakoriság	Kuponfizetés
12 hónap után	944	37,9 %	12 %
18 hónap után	361	14,5 %	18 %
24 hónap után	311	12,5 %	24 %
30 hónap után	246	9,9 %	30 %
36 hónap után	324	13,0 %	36 %
Autocall nélkül	307	12,3 %	Kupon nélkül



Forrás: Bloomberg, CYRRUS, a. s.

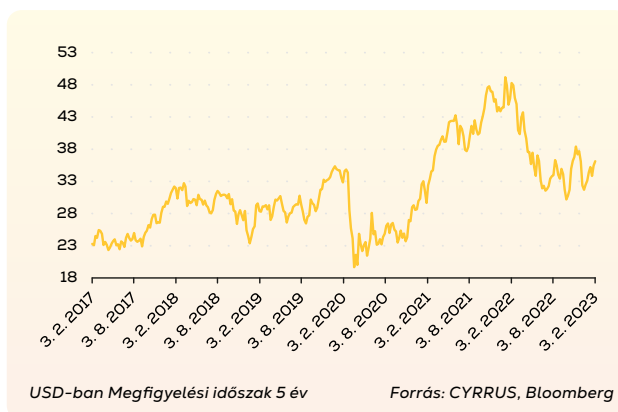
MELYEK A MÖGÖTTES TERMÉKEK?

Négy nagy pénzügyi intézményről van szó: az amerikai JPMorgan, a Bank of America, a belga KBC és nem utolsó sorban a francia Société Générale.

Bank of America Corporation

(BAC UN)

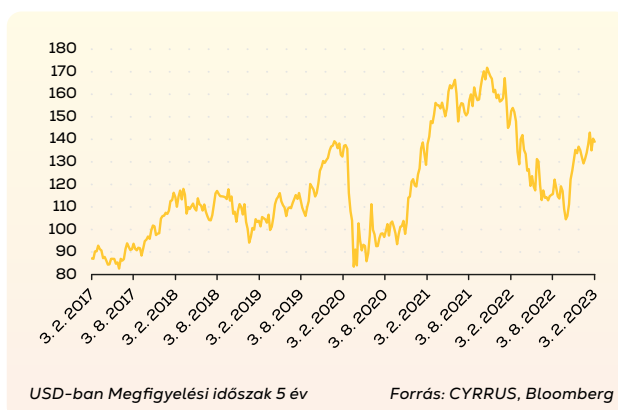
A Bank of America 1904 óta az USA egyik vezető bankjaként klasszikus banki és befektetési szolg ttat st kínál az ügyfeleinek. Méreteit jól jellemzi, hogy a nemzetközi kockázati besorolásban a „G-SIB’s” kategóriát képviseli, amellyel a világban összesen csak 30 bank rendelkezik, vagyis a zökkenőmentes működése nemzetközi, világgazdasági érdek. Jelenlegi gazdasági tevek nyis g t a kiegyensúlyozottság jellemzi, bár 2022-ben kevés csökkenés volt tapasztalható bevételben és nyereségben is, ami egyébként a teljes pénzügyi szférát is jellemezte. Világszerte  sszesen 216 ezer munkavállalót foglalkoztat. A bank részvényárfolyama napjainkban (2023 február) fokozatos emelkedésben van, 44%-kal elmaradva a mindenkori legmagasabbtól, ami éppen 1 éve volt mérhető.



JPMorgan Chase & Co.

(JPM UN)

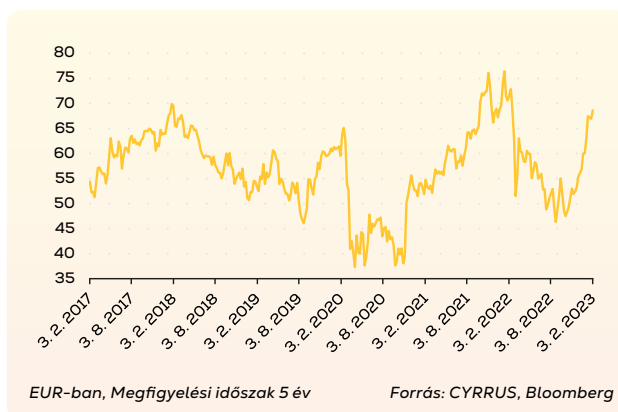
A JPMorgan Chase sz m t az USA legnagyobb és a legrégebbi működő bankjának. A nagy hitelv ls got is túlélte többé-kevesbé sértetlenül, mi több, még fel is tudta vásárolni az egyik leginkább meggyengült befektetési nagybankot, a Bear Stearns-t, megmentve az ügyfeleket egy nagy veszteségtől. A több, mint 200 éve működő pénzintézetnek manapság 4790 fiókja van az USA 50 államában, közel 300 ezer munkavállalót foglalkoztat, „G-SIB’s” minősítésű. A 2022-es évben itt is megfigyelhető volt némi csökkenés az eszk z llom nyban és az adozott eredményben. A bank részvényárfolyama éppen (2023 február) fokozatos emelkedésben van, 33%-kal elmaradva a 2021 novemberében mért mindenkori legmagasabbtól.



KBC Group N.V.

(KBC BB)

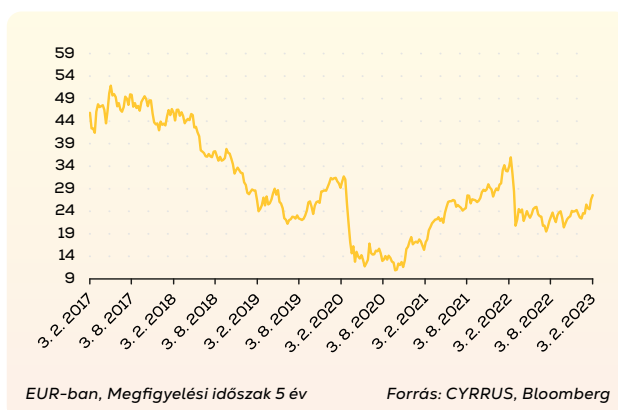
A KBC egy belga pénzügyi holding, amelynek van klasszikus banki szolgáltatásai, valamint vagyonkezelési, befektetési és biztosítási ágazata is. A bank 1998-ban jött létre a Kreditbank, a CERA Bank és az ABB és a Fidelitas biztosítók egyesülésével. Európa 15-ik pénzintézte, a második legnagyobb belga bank, mely 37 ezer alkalmazottal dolgozik. Minősítése: „D-SIB's” vagyis országos szinten okozna kockázatot a pénzintézet problémás működése. A KBC-nél is megfigyelhető a pénzügyi szektort jellemző enyhe visszaesés, a pénzintézet részvényének az árfolyama éppen (2023 február) 21%-ra van a 2007-ben mért csúcsától.



Société Générale S.A.

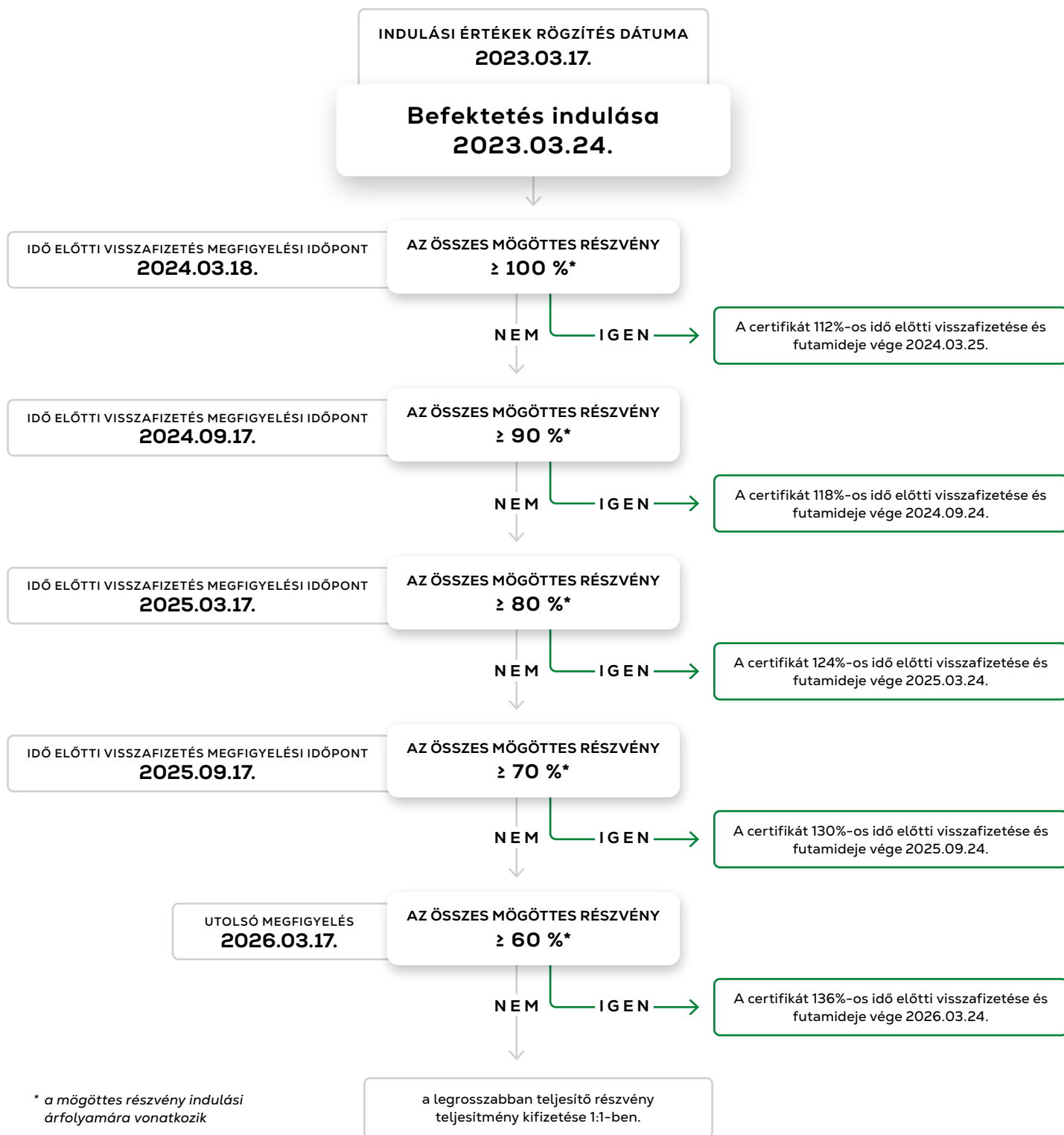
(GLE FP)

Az 1864-ben, Párizsban, III. Napoleon által alapított pénzügyi csoport, a Société Générale az egyik legfontosabb francia bank és egyúttal az egyik legrégebbi is. A Société Générale csoportnak 133 000 alkalmazottja van, 61 országban van jelen, „G-SIB's” besorolású, vagyis nemzetközi szinten is „védett” bank a kockázatait illetően. 1987-óta van a tőzsdén, árfolyama hatalmasat esett a nagy hitelválságban. Az elmúlt 10-12 évben a stabilizáló intézkedéseknek köszönhetően az árfolyam mozgékonyága jelentőse csökkent ugyan, de még jelenleg is (2023 február) 82%-ra található a pandémia előtti helyi maximumtól.



ÁTTEKINTÉS, AZ ÖN BEFEKTETÉSE

Mindent, amit erről a certifikátról tudni kell



A CERTIFIKÁT KARAKTERISZTIKÁI

Mindent, amit tudni kell a befektetésről, összegezve.

Mit kell tudni, mielőtt belevág?

A futamidő alatt és a végső megfigyelési időpontban a certifikát ára a kibocsátási ár alatt is lehet, tehát 100% alatt.

Befektetőként maximálisan éves 12% kifizetés* realizálható ezzel a certifikáttal, akkor is, ha a mögöttes részvények jobban teljesítenének.

A certifikát ára a másodpiacon a piaci körülményektől függ. A kibocsátó az árjegyző. A befektető a kibocsátó hitelkockázatát vállalja.

Ne felejtse el elolvasni a fontos megjegyzéseket a dokumentum utolsó oldalán!

Többet szeretne tudni?

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot és a bázis, alap prospektust itt találja: www.bit.ly/3jtB1bg.

A certifikát sarokpontjai: 12 % Express: Banks EUR 3/2023

Kibocsátó:	Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. (Moody's A1 / S&P A+)
Garantőr:	Citigroup Global Markets Limited
ISIN:	XS2544216851
Certifikát típusa:	Expressz
Kibocsátási dátum:	2023.03.24.
Névérték:	100 EUR
Kibocsátási ár:	100 %
Jegyzési időszak:	2023.02.16. – 2023.03.17.
Indulási árfolyam:	A mögöttes részvények záróárfolyama 2023.03.17.-én
Végső megfigyelési dátum:	2026.03.17.
Lejárat dátum:	2026.03.24.
Deviza:	EUR

* adólevonások előtt



S P B

Sovereign Private Banking

Magyarország független private banking szolgáltatója.

+36-1 483 2610

www.spbinvest.hu

info@spbinvest.hu



JOGI NYILATKOZAT: Az SPB Befektetési Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.; cégjegyzékszám: 01-10-044420, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság) (a továbbiakban: Társaság), mint forgalmazó a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény hatálya alatt működik, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) tagja, tevékenységét a PSZÁF III/73.060/2000., III/73.060-2/2011., III/73.060-7/2002. számú határozatai alapján végzi, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

Jelen marketinganyag kizárólag reklámcélokat szolgál, nem átfogó befektetési útmutató céljából készült, rövid áttekintést nyújt a tájékoztatóban szereplő befektetési termékekről, a benne szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. Jelen marketing kommunikáció nem minősül befektetési tanácsadásnak, sem pedig az ügylet végrehajtására vonatkozó ajánlatnak, javaslatnak vagy felhívásnak.

Jelen marketing tájékoztató nem helyettesíti az ebben említett pénzügyi eszközökre vonatkozó szakmai tanácsadást, és az átfogó kockázati tanácsadást sem. Jelen marketing kommunikációban található információk általánosak, és nem veszik figyelembe a potenciális befektetők egyéni körülményeit.

A marketing tájékoztató csak kezdeti tájékoztatást szolgál, és a Társaság nyomatékosan javasolja a befektetőknek, hogy befektetési döntésük meg-hozatala előtt vegyenek részt befektetési és/vagy jogi és/vagy adózási tanácsadáson és ismerkedjenek meg a kibocsátó hivatalos dokumentációjával. A jelen marketing dokumentumban bemutatott pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi információ az ún. Alap tájékoztatóban (Base Prospectus angol nyelven) (ideértve annak esetleges kiegészítéseit és módosításait) található, amelyet az illetékes felügyeleti hatóság jóváhagyott, és amely költség nélkül elérhető a www.citigroup.com weboldalon, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, továbbá ingyen igényelhető a Citigroup Center, Canary Wharf, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Egyesült Királyság címen is. A jelen marketing tájékoztatóban bemutatott pénzügyi eszközre vonatkozó további információk elérhetőek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokban (Key Information Documents-KIDs), amelyek letölthetőek a Citigroup Global Markets Limited (www.citigroup.com) honlapjáról. A Termék Kibocsátója a Citigroup Global Markets Funding Luxem-bourg S.C.A., melynek garanciavállalója a Citigroup Global Markets Limited.

Ha a jelen marketing tájékoztató bármilyen hozamra hivatkozik, mindig abból kell kiindulni, hogy a múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeli hozamokra, hogy bármilyen befektetés magában foglalja az értékingadozások és az árfolyamváltozások kockázatát, és hogy sem az eredeti befektetés hozama, sem a nyereség összege nem garantált, kivéve, ha a tájékoztató szövege másként rendelkezik. A befektetők a fenti befektetési eszköz lejárat előtti eladásakor vagy a befektetési eszköz visszaváltásakor a befektetett összegnél kisebb összeget kaphatnak.

Jelen tájékoztató az alapul szolgáló eszközök forgatókönyveinek elemzésén alapuló példákat tartalmaz. Az elemzők és stratégiák várakozásai és elő-rejelzései nem megbízható indikátorai az érintett befektetési eszközök piaci árának jövőbeni alakulásának. A példák csak hipotetikus feltételezéseken alapulnak, és nem engednek következtetni egy befektetési eszköz jövőbeni árának alakulására vonatkozóan. A certifikátok az eszközbefektetések kockázatos fajtái. Amennyiben az alaptermék ára kedvezőtlenül alakul, illetve nem rendelkezik a termék tőkevédelemmel, úgy a befektető elveszítheti a befektetett tőke egy részét vagy egészét. A certifikátok az alaptermék árfolyamának változására erőteljesebben vagy gyengébben reagálnak, amit több körülmény így különösen az alaptermék volatilitása vagy korrelációja, az átváltási árfolyamok változása, a kamatlábak, az osztalékok, hátralévő futamidő alapján módosulhat. A megvásárolni kívánt termék összetett és nehezen érthető.

Jelen marketing tájékoztató tartalmáért a Társaság, mint a befektetési eszköz forgalmazója felelős, azzal, hogy annak ellenére, hogy jelen marketing tájékoztató kellő és megfelelő gondossággal készült, a Társaság nem vállal kifejezetten vagy hallgatólagosan felelősséget annak pontosságára, helyességére, időszerűségére. A jelen marketingkommunikációban foglalt információk kizárólag tájékoztató jellegűek. A jelen kommunikációs anyagban esetlegesen előforduló nyomtatási/elírási hibákért a Társaság nem vállal felelősséget.

A jelen marketing tájékoztatóban szereplő befektetési eszköz az (EU) 2019/2088 rendelet értelmében nem pénzügyi termék, így nem veszi figyelembe a hivatkozott rendeletben meghatározott kritériumokat.

Az adózási kérdések az egyes befektetőkre vonatkozó illetékességtől függ, a befektetők személyes körülményeinek figyelembe vétele mellett, eltérő jogszabályi illetve felügyeleti, hatósági előírások vonatkoznak az egyes befektetőkre.

A Társaságról, valamint annak működéséről illetve az összeférhetlenségi rendelkezésekről a www.spbinvest.hu/art-group/customer-information#ugyletek-elotti-tajekoztatas címen találhatóak további információk.

A Társaság megtiltja a dokumentum közzétételét és terjesztését előzetes, írásos hozzájárulása hiányában. A Társaság nem vállal felelősséget a dokumentum harmadik fél általi terjesztéséért vagy közzétételéért.