

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK – Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betét

A jelen Kiemelt befektetői információk elnevezésű dokumentum a Felügyelet 4/2013. számú vezetői körlevele alapján készült.

Hatályos: 2016. május 17. napjától visszavonásig, legkésőbb 2016. június 30. napjáig

	Takarék Bizalom Kombinált Betét elemei	Eszközarány	Minimum összeg
1.	Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett 1 hónapos akciós forint lekötött betét	50%	250 000 Ft
2.	Magyar Állam által kibocsátott Féléves Kincstárjegy	50%	250 000 Ft
	Összesen	100%	500 000 Ft

1. 1 hónapos akciós forint lekötött betét

Takarék Bizalom Kombinált Betét eleme	Lekötött betét kamat és EBKM (évi)	Hitelintézetnél elérhető, feltételekhez nem kötött, legkedvezőbb 1 hónapos futamidejű lekötött betét kamata a jelen dokumentum kiadásakor
1 hónapos akciós forint lekötött betét	4,00%	0,10%

A Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betét igénybevételének feltételei:

- A konstrukciót új ügyfelek igényelhetik. Új ügyfélnek azon ügyfél minősül, aki 2016.03.31-én nem rendelkezett a nevére nyitott fizetési számlával és/vagy betéti típusú tartós befektetési gyűjtőszámlával és/vagy megtakarítással* a Somogy Takarékszövetkezetnél, továbbá nem rendelkezett a nevére nyitott értékpapír- és ügyfélszámlával vagy tartós befektetési számlával (Adófaragó Befektetési Számla) vagy Nyugdíj-előtakarékoszági Számlával a Takarékszövetkezetnél.
- Megtakarításait Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betétben devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek, valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek helyezhetik el, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pontja szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével.
- A Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betét kizárólag az ügyfél értékpapír számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetének kirendeltségeiben igényelhető, azon ügyfelek számára, akik esetén 2016.03.31-ét követően történt az értékpapír- és ügyfélszámla és/vagy tartós befektetési számla (Adófaragó Befektetési Számla) és/vagy Nyugdíj-előtakarékoszági Számla szerződés aláírása a Takarékszövetkezetnél, és további befektetési szolgáltatással kapcsolatos szerződéssel nem rendelkeznek a Takarékszövetkezetnél.
- A lekötött betét egyszeri betétkötésnek minősül, ismétlődő betét lekötésére nincs lehetőség.
- Az ügyfél az akció időtartama alatt nyitott fizetési számláján a Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betét keretében akciós betétkötést egy alkalommal jogosult igénybe venni, és kizárólag az ügyfél befektetési számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetének fiókjaiban.
- A konstrukció keretében vásárolt állampapírok a betét teljes futamideje alatt nem válthatók vissza. A betét lekötési időtartama (futamideje) alatt a Takarékszövetkezet Bizalom Kombinált Betét részét képező állampapírok zárolásra kerülnek.

* Megtakarításnak tekintjük az ügyfél Somogy Takarékszövetkezetnél 2016.03.31-én meglévő valamennyi számláját, lekötött betétjét, könyves betétjét és betéti okiratát.

Amennyiben az Ügyfél a fenti feltételeket részben vagy egészben nem teljesíti, a kedvezményes betéti kamatra nem jogosult. A konstrukció lekötött betéti része az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, továbbá azt az OBA védőernyőjén felül a szövetkezeti hitelintézetek saját Tőkefedezeti Alapja is védi. További részletek, feltételek: www.oba.hu és www.garanciakozosseg.hu

A betéti szerződés részletes leírását a résztvevő Hitelintézet által közzétett vonatkozó aktuális Hirdetmény tartalmazza.



2. **Féléves Kincstárjegy**

Befektetési termék neve:	Féléves Kincstárjegy
Kibocsátó neve:	Magyar Állam
Az állampapír forgalmazója:	Takarékbank Zrt.

Az állampapír az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, ahol az Ügyfél a hitelező, a hitelfelvevő pedig a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központon keresztül.

Féléves Kincstárjegy állampapír jellemzői:

A Féléves Kincstárjegy 6 hónapos futamidejű, fix kamatozású, 10.000,- Ft-os alapcímletű értékpapír, amely jegyzés útján kerül forgalomba. A konstrukció részét képező Féléves Kincstárjegy kamatának mértékét valamint az értékpapír hozam mutató mértékét a Féléves Kincstárjegy hatályos Nyilvános Ajánlattétele tartalmazza. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. A 6 hónapos futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik. Futamidő végén a kamat a tőkével együtt a kamatadó levonását követően kerül az ügyfél számláján jóváírásra. A Féléves Kincstárjegyek utáni kamatbevétel adóköteles, kamatjövedelem után az adó mértéke jelenleg 15%.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Takarékbizalom Kombinált Betét értékpapír része, a Féléves Kincstárjegy esetében a futamidő 6 hónap, amely meghaladja a betéti rész futamidejét.

2.1. Főbb kockázati tényezők

A Féléves Kincstárjegy a futamidő alatt is bármikor visszaváltható, mivel a Takarékbank Zrt., mint elsődleges forgalmazó minden munkanapon vételi és eladási árat jegyez, minden kibocsátott Féléves Kincstárjegyre, így biztosítva az értékpapír likviditását. Lejáratig történő tartás esetén a Kincstárjegy névértéke a lejárat időpontjában az előre meghirdetett fix kamattal együtt kerül kifizetésre a befektetők részére.

Az állampapír lejárat előtt bármikor értékesíthetik papírjaikat, illetve vásárolhatnak a régebben kibocsátott sorozatokból. A Kincstárjegy lejárat előtti értékesítése esetén a tőke- és kamatfizetésre vonatkozó állami kötelezettségvállalás nem érvényesül és a mindenkorin másodpiaci árártól, piaci hozamoktól függően akár tőkeveszteséggel is járhat.

A Takarékbank Zrt., mint Forgalmazó által alkalmazott kockázati besorolást a Befektetési Üzletszabályzat részét képező Termékkatalógus tartalmazza.

A Magyar Állam lejáratkor a tőke teljes összegére, valamint az esedékes kamatokra az értékhatártól függetlenül garantálja a kifizetést, mely követelés a Magyar Állammal szemben nem évül el.

A Takarékbanknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán és/vagy Nyugdíj-Előtakarékossági Számlán nyilvántartott Féléves Kincstárjegyért a Takarékbizalom Garanciakezelő, azaz a takarékszövetkezeti szektor teljes vagyonával helyt áll a vonatkozó jogszabályban foglalt feltételekkel, amely garancia nem vonatkozik a féléves kincstárjegy árfolyamára, névértékére, kamatára és kibocsátójára. További részletek, feltételek: www.garanciakozosseg.hu

2.2. Befektetőt terhelő a Féléves Kincstárjegy kombinált betétben történő forgalmazásához kapcsolódó költségek

Kérjük, hogy befektetési döntése meghozatala előtt figyelmesen olvassa át a kapcsolódó dokumentumokat! A Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat és Díjjegyzék a www.megtakaritasok.takarek.hu-n érhető el.

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit a Féléves Kincstárjegy hatályos Nyilvános Ajánlattétele, valamint adott sorozat Ismertetője tartalmazza, mely megtekinthető a forgalmazó helyeken, illetve a www.allampapir.hu honlapon.

A konstrukcióban szereplő befektetési termék és ügyfél kockázati besorolás összefüggéseivel kapcsolatos kérdéseivel a Szövetkezeti Hitelintézet munkatársaihoz fordulhat!

A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlatnak vagy befektetési tanácsadásnak. A dokumentum célja, hogy tájékoztassa az ügyfeleket a befektetéssel kombinált betéti ajánlat legfontosabb tulajdonságairól, feltételeiről és kockázatairól.

Kelt: 2016.05.17.

Somogy Takarékbizalom Szövetkezet