

2015.07.21

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Maximum 400.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala**

**Az ERSTE 2014-2015. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében**

**ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 14**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek.

Az itt használt kifejezések a 2014. október 14-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatókkal együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztatók együttes olvasásával kap a Befektető. Az Alaptájékoztatók a [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu) és [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető, valamint megküldésre kerül a Befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének.

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1.
(ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma:	1.
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (HUF)
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	400.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	400.000.000,- Ft
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):  (Minimális/Maximális forgalombahozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár/Adagolt Kibocsátás esetén az ár számítása)	Az összesített névérték 100%-a.
Névérték Kötvényenként:	500.000 Ft
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	800 db
(ii) Sorozatrészleté:	800 db

Forgalomba hozatal napja:	2015.08.12
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2015.08.12
Jegyzés elszámolási Nap:	2015.08.12
Okirat Értéknapja:	2015.08.12
Lejárat Napja:	2017.08.11
Futamidő:	730 nap
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Indexált Kamatozású
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Tényleges/365 nap
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
Szervező és Kamatszámító és Kifizető feladatokat ellátó személy:	Erste Bank Hungary Zrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

#### KAMATFIZETÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

##### Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

i. Mögöttes termék:	Az Európai Központi Bank (EKB) által megállapított hivatalos EUR/HUF devizaárfolyam. A devizaárfolyam alakulásáról az EKB weboldalán az alábbi elérhetőségen tájékozódhat: <a href="http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html">http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html</a>
ii. Képlet (Kamatláb):	A fizetendő kamatösszeg a következő képlet alapján kerül kiszámításra: <b>Névérték x 4,5 % x n/365</b> ahol, n = a kötvény Futamideje alatt azon napok száma, amelyeken az Európai Központi Bank (EKB) által megállapított EUR/HUF devizaárfolyam (továbbiakban: Árfolyam) a 305 EUR/HUF és 320,5 EUR/HUF közötti sávba (továbbiakban: Árfolyamsáv) esik (beleértve a 305 EUR/HUF és 320,5 EUR/HUF értékeket is). A kötvény futamideje alatt azokon a napokon, amikor az EKB által

	<p>meghatározott Árfolyam az Árfolyamsávon belül van, a fenti képletben szereplő 4,5 % éves kamat egy napra eső része kerül felhalmozásra. Azokon a napokon, amikor az Árfolyam az Árfolyamsáv alatt kerül megállapításra, vagy meghaladja azt, kamat nem kerül felhalmozásra.</p> <p>Az Árfolyam megfigyelése naponta történik. Az első Árfolyam megfigyelési nap 2015.08.12. Az utolsó Árfolyam megfigyelési nap 2017.08.10.</p> <p>Azokon a napokon, amelyeken az Árfolyam nem kerül megállapításra, az azt megelőző utolsó munkanap Árfolyama kerül figyelembe vételre a napi kamat felhalmozás tekintetében.</p> <p>A kamat forint értékének számítása egész forintra kerekítve történik.</p>
iii. Kamatfizetés gyakorisága,	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
Kamatfizetési időszak hossza:	730 nap
iv. Alkalmazott képernyőoldal:	<p>A Reuters ECB37 képernyőoldala.</p> <p>Amennyiben a Reuters ECB37 képernyőoldala nem hozzáférhető, vagy azon nem teszik közzé az Árfolyamot, úgy a Bloomberg ECB FX Fixing oldala</p> <p>Amennyiben a Bloomberg ECB FX Fixing képernyőoldala nem hozzáférhető, vagy azon nem teszik közzé az Árfolyamot, úgy az EKB hivatalos honlapja (<a href="http://www.ecb.int">www.ecb.int</a>)</p>
v. Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vi. Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vii. Kamatláb(ak) Meghatározásának napja(i):	Lejáratkor
viii. Első Kamatfizetési nap:	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
ix. További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
x. Meghatározott Kamatfizetési időszak(ok):	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
xi. Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó

**A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

<b>A Kötvények Törlesztése:</b>	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
<b>A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:</b>	Névérték

**A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:**

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	Nem alkalmazandó
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

**A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:**

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	Nem alkalmazandó
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimális visszaváltási összeg</li> <li>- Maximális visszaváltási összeg</li> </ul>	
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

<b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg, számítási mód Kötvényenként:</b> [Névérték/egyéb] amennyiben alkalmazandó)	Nem alkalmazandó
--	------------------

**A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítási módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

## ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-73773661
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) Private Banking és Prémium fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelye
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2015. július 22. – 2015. augusztus 7.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	500.000,- Ft
Maximális ajánlattételi mennyiség:	100.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2015.08.12
Az Allokáció módja:	Beérkezés időrendje szerinti
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Bank ( <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) és az MNB ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) honlapján teszi közzé, valamint megküldésre kerülnek a befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének a jegyzés lezárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	Nem alkalmazandó
Tőzsdei bevezetést végző:	Nem alkalmazandó
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Kibocsátóval érvényes és hatályos Private Banking vagy Prémium szerződéssel rendelkező ügyfelek által, illetve az Erste Befektetési Zrt. székhelyén tehető,</li> <li>jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye, Erste Bank Hungary Zrt. Private Banking és Prémium fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni</li> </ul>
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Nem alkalmazandó
További értékesítési korlátozások	Nem alkalmazandó

#### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	MNB 2014. november 18-án kelt H-KE-III-647/2014. számú Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó határozata, valamint a 2015. február 27-én kelt, H-KE-III-309/2015. számú, a 2015. július 16-án kelt H-KE-III-712/2015. számú Alaptájékoztatók kiegészítésének közzétételét jóváhagyó határozata.
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat:  Kötvénykibocsátási Bizottság 9/2015. sz. határozata
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000356571

Egyéb:	A sorozat össznévértéke: 400 000 000 forint, a Kibocsátó túljegyzést nem fogad el. A kötvény jegyzési időszaka – a Tpt. 49. § 2) bekezdésének figyelembevételével 3 munkanap után – azonnal lezárható, amennyiben a felajánlott értékpapír teljes mennyiségét lejegyezték.
--------	--

**ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:**

Jegyzést az alább megjelölt értékesítési helyeken az alább meghatározott módon lehet benyújtani az Alaptájékoztatók rendelkezéseivel összhangban:

Értékesítési helyek: ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)) kijelölt Private Banking és Prémium fiókjai, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelye (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.); a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

**A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

**A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA**

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2014. augusztus 7. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2014. augusztus 7. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

**FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK**

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Rész kibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan - a Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kelt: Budapest, 2015. július 21.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

## JEGYZÉSI ÍV

**Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2014-2015. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 400.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 14 ELNEVEZÉSŰ KÖTVÉNY ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ**

### **Az ajánlat átvevője**

ERSTE Bank Hungary Zrt., mint Kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó)

### **Alulírott, mint ajánlattevő**

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útlevélszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Céggjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

Tartós Befektetési Számlára (TBSZ)-re történő jegyzés\*: Igen, számla megjelölése (nyitási év)

\* Amennyiben TBSZ-re szeretne jegyezni, kérjük pontosan megjelölni, hogy melyik TBSZ számlájára. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a tartós befektetési számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.



Ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 500 000 HUF névértékű ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 14-ből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

500 000 Ft, azaz ötszázezer HUF névértékű 1. sorozat 1. részlete 2017. augusztus 11-én lejáró Kötvényre 100 százalék nettó árfolyamon:

Darabszám: .....db

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár): .....,-Ft/db

Jegyzés összértéke (jegyzési árxd): .....,-Ft

**Elfogadom továbbá, hogy a jelen jegyzésre és a Kötvények forgalomba hozatalára az Erste Bank Hungary Zrt. jelen jegyzési íven meghatározott értékpapírok forgalomba hozatalát is magába foglaló 100.000.000.000,-HUF keretösszegű kibocsátási programjához készített, 2014. október 14-i keltezésű Alaptájékoztató (a továbbiakban: Alaptájékoztató) és az ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 14 elnevezésű Kötvény, 2015. július 21-i keltű Végleges Feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) rendelkezései irányadók. Ezen dokumentumok rendelkezésemre állnak és a tartalmukat ismerem és elfogadom.**

Abban az esetben is fenntartom ajánlatomat, ha túljegyzés, vagy a Kibocsátó döntése miatt a fenti összeg csak részben kerül elfogadásra. Ajánlatom bármely olyan részével kapcsolatban, amelyet a Kibocsátó nem fogad el, a Kibocsátótól kamatot vagy kártérítést nem követelek, csakis a befizetett összeg \_\_\_\_\_ számú értékpapírszámlámra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

1. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján fizetendő teljes összeget, azaz \_\_\_\_\_ forintot vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzeszámlámról a Forgalmazó Erste Bank Hungary Zrt-nél vezetett 11600006-00000000-73773661 számú letéti számlájára a jelen ajánlat beadásával egyidejűleg.

2. Elfogadom, hogy az általam igényelt Kötvények átvételére csak akkor válok jogosulttá, ha a fenti összeg a megjelölt számlán teljes egészében jóváírásra került.

3. Elfogadom, hogy az allokáció után a Kötvények a Forgalmazó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2014. október 14-i keltezésű Alaptájékoztatókban, valamint a 2015. február 27-én és a 2015. július 16-án kelt Alaptájékoztatók kiegészítéseiben, és a 2015. július 21-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 14 kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték 100%-ának kifizetését és egy, a Mögöttes Termék Teljesítményétől függő, a Végleges Feltételekben meghatározott Képlet szerinti kamatösszeg kifizetését vállalta a Végleges Feltételekben meghatározott fizetési időpontban amennyiben a Végleges Feltételekben meghatározott Lejárat Napjáig megtartom érvényesen jegyzett értékpapírjaimat. A szóban forgó összeg a kamatadó és EHO levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok kibocsátási programjához készült Alaptájékoztatókkal és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a jelen ügylet megfelel a befektetési céljaimnak, a kockázatviselő képességemnek, a kockázatvállaló hajlandóságomnak, az ismereteimnek és a tapasztalataimnak. Kijelentem továbbá, hogy a jelen Jegyzési Ívet átvevő Forgalmazó az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a Kötvénnyel, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal, az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Forgalmazóval kapcsolatos releváns információkat, a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is figyelembe vettem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

6. Tudomásul veszem, hogy a Forgalmazó a jelen jegyzési ívben meghatározott ügylet teljesítéséről az Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően értesít.

(Vonatkozó esetben további rendelkezés:

Tudomásul veszem továbbá, hogy a jelen jegyzési íven szereplő pénzügyi eszköz és vonatkozó ügylet tekintetében nem állapítható meg, hogy az megfelelő-e és alkalmas-e számomra, mivel a Forgalmazó nem kapott részemről megfelelő nyilatkozatot a jelen jegyzési íven megjelölt pénzügyi eszközre nézve különösen az ismereteimről és tapasztalataimról az ezen ügylet lényegével, a pénzügyi eszköz

jellemzőivel és ennek kockázataival kapcsolatosan. Következésképp, amennyiben az ügylet megkötését ennek figyelembe vételével továbbra is kérem, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz számomra való meg nem felelőségének és alkalmatlanságának következményeiért a Forgalmazó nem felelős.

Elismerem, hogy a jelen jegyzési ív aláírása előtt a fentiekre a Forgalmazó kifejezetten felhívta a figyelmem. E figyelmeztetést követően továbbra is kértem a jelen jegyzési ívben foglalt ügylet megkötését.)

A Végleges Feltételekben meghatározott kifejezések a jelen jegyzési íven is az ott meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt:

.....  
Erste Befektetési Zrt.

.....  
Ajánlattevő neve, aláírása

Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Befektetési Zrt közvetítőjeként