

# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK – Takarékbizalom Kombinált Betét

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

**Hatályos: 2016. április 04. napjától visszavonásig, legkésőbb 2016. május 13. napiaig**

	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	4,25%	0,10%

A Takarékbizalom 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 Takarékbizalom Szövetkezeti Hitelintézetnél**, továbbá nem rendelkezett a nevére nyitott értékpapír- és ügyfélszámlával vagy tartós befektetési számlával (Adófaragó Befektetési Számla) vagy Nyugdíj-előtakarékossági Számlával a Takarékbizalom Zrt.-nél.
- Megtakarításukat Takarékbizalom 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 Takarékbizalom 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-előtakarékossági Számla szerződés aláírása a Takarékbizalom Zrt.-nél, és további befektetési szolgáltatással kapcsolatos szerződéssel nem rendelkeznek a Takarékbizalom Zrt.-nél.
- A lekötött betét egyszeri betétlekötésnek minősül, ismétlődő betét lekötésére nincs lehetőség.
- Az ügyfél az akció időtartama alatt nyitott fizetési számláján a Takarékbizalom Kombinált Betét keretében akciós betétlekötést egy alkalommal jogosult igénybe venni, és kizárólag az ügyfél befektetési számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetének fiókjában.
- A konstrukció keretében vásárolt állampapírok a betét teljes futamideje alatt nem válthatók vissza. A betét lekötési időtartama (futamideje) alatt a Takarékbizalom Kombinált Betét részét képező állampapírok zárolásra kerülnek.

\* Megtakarításnak tekintjük az ügyfél **Somogy Takarékbizalom Szövetkezeti Hitelintézetnél** 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](http://www.oba.hu) és [www.garanciakozosseg.hu](http://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:	Takarékbizalom 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, kamattörlesztés 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 lejáratáig 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 áráktól, piaci hozamoktól függően akár tőkevesztéssel 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.garanciakozeles.hu](http://www.garanciakozeles.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](http://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](http://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: 2016.04.04

Somogy Takarékbizalom Szövetkezet