

Fogyasztói tájékoztatás az indexhez kötött, névre szóló, korlátozott visszkereseti joggal rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok jegyzéséről

SOROZAT R6, WKN TSR6AC, OPTIMIX A

Timberland Securities SPC, Németország („Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok“)

Az ajánlott Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó részletes és irányadó tájékoztatás a 2018. december 5-i alaptájékoztatóban, ideértve a kiegészítéseket is („Alaptájékoztató“), valamint a vonatkozó végleges feltételekben („Végleges Feltételek“) található. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek a Timberland Securities SPC-nél („Kibocsátó“) szerezhetők be, valamint letölthetők a www.timberlandsecurities.com weboldalról. A jegyzés az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek alapján történik. Jelen fogyasztói tájékoztatás nem helyettesíti az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek figyelmes tanulmányozását, és nem is értelmezhető ennek megfelelően.

A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK KIBOCSÁTÓJÁNAK ÁLTALÁNOS ADATAI

1.1 Cégnév és cím

Timberland Securities SPC, Windward 1, Regatta Office Park, West Bay Road, PO. Box 897, Grand Cayman KY1-1103, Kajmán-szigetek, amely eljár az OptiMix A SP vagyonrészrel kapcsolatban („Segregated Portfolio“ vagy „SP“), Telefon: 00800 22122000, Fax: 00800 22122001, E-mail: info@timberlandsecurities.com

1.2 Bejegyzés a cégnyilvántartásba

A Kibocsátó a Kajmán-szigetek cégjegyében került bejegyzésre a 295591 cégjegyzékszámra.

1.3 Képviselőre jogosult személyek

A Timberland Securities SPC-t az ügyvezetés képviseli, amelynek tagjai jelenleg Anne-Marie Leadbetter, Dirk Köster, Thomas Krämer és Philip Dickie. Telefon: Németországban: 00800 22122000, Fax: 00800 22122001, E-mail: info@timberlandsecurities.com

1.4 Főtevékenység

A kibocsátó főtevékenysége értékpapírosítási ügyletekkel függ össze. A Kibocsátó a külön vezetett portfóliók számlájára kereskedik, amelyeket a Kibocsátó ügyvezetése („Board of Directors“) a Kajmán-szigetek Társasági törvényének (Companies Law) 216.§-a szerint (2016. évi revízió) alapít.

1.5 Elvégzett pénzügyi szolgáltatás

Nem alkalmazható; a tárgyi Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok értékesítése nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak.

1.6 Illetékes felügyeleti hatóság

A Kibocsátó tevékenységeihez nem szükséges valamely felügyeleti hatóság engedélye. A Kibocsátó nem tartozik felügyeleti hatóság ellenőrzése alá. Az alaptájékoztatót az illetékes hatóság (FMA, Liechtenstein) hagyta jóvá az EU tájékoztatói irányelvvel és a Liechtensteini értékpapír-tájékoztatóval összhangban, és arról többek között tájékoztatta Magyarországot is. Az ebben a fogyasztói tájékoztatóban megjelölt értékpapírok végleges feltételeiről is tájékoztatták Magyarországot.

TÁJÉKOZTATÁS A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROKRÓL

2.1 A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok főbb jellemzői és a szerződés létrejötte

A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok regisztrált értékpapírok (névre szóló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy „Registered Bonds“). A befektetők a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokat (az adott ajánlati áron) abban az összegben szerzik meg, amelyet a jegyzési kérelem kitöltésekor megadnak (a Kibocsátó azon jogának fenntartása mellett, hogy túljegyzés esetén kisebb mértékű hozzárendelést biztosítson a jegyzési kérelmekhez képest). A Kibocsátó a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokat (nyilvános ajánlat alapján) legfeljebb 500 millió euró (500.000.000 €) összes értéken kínálja. A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok tulajdonságait, valamint az OptiMix A Indexre vonatkozó adatokat a hitelezési feltételek tartalmazzák, amelyek az Alaptájékoztató „Option II – Conditions of the Limited Recourse Index-Linked Registered Notes“ (Opció II – Indexhez kötött, névre szóló, korlátozott visszkereseti joggal rendelkező, Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó feltételek) című fejezetében, valamint a „Description of the OptiMix A Index“ (Az OptiMix A Index leírása) című fejezetében és a Végleges Feltételekben található meg. A szerződés a jegyzési lap Kibocsátó általi elfogadásával jön létre.

Index:	OptiMix A Index
Kamatozás:	4,25 % p.a.
Futamidő:	Végső esedékesség 2044. február 15.
Visszafizetés a visszafizetési összegben:	2044. február 15.
Minimális futamidő (Lock-up Period)	2026. február 15-ig
Minimális jegyzés:	1,00 EUR
A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír névértéke:	1,00 EUR
Sorrend:	a Kibocsátó nem biztosított és hátrasorolt kötelezettségei
Bejegyzés:	Befektető jegyzékbe vétele
Kereskedési lehetőség:	A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír átruházása nem jegyezhető be a nyilvántartásba, (i) miután a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó feltételek szerinti Event of Default (nemteljesítési esemény) közzétételre került, illetve (ii) a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír egyes esedékességi napjain történő kifizetéseket megelőző tizenöt (15) napos időtartam alatt.
WKN:	TSR6AC

A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó részletes és teljes tájékoztatás megtalálható az Alaptájékoztatóban és az irányadó Végleges Feltételekben.

2.2 Kockázati tájékoztató

Az ajánlott tőkebefektetéshez speciális kockázatok kapcsolódnak. Az általunk ajánlott tőkebefektetés fő kockázata az index (OptiMix A Index) alakulásából, valamint a Kibocsátó gazdasági fejlődéséből ered. A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok ára ingadozó lehet – emelkedhet is, de akár eshet is. Ezért ezzel a tőkebefektetési formával együtt járhat a befektetett tőke és az esetlegesen (még) ki nem fizetett felhalmozott kamatok részleges vagy akár teljes elvesztése. A kockázatok részletes bemutatása megtalálható az Alaptájékoztató „Risk Factors” (Kockázati tényezők) fejezetében; ezen felül a Végleges Feltételek is tartalmazznak egy összefoglalót a kockázati tényezőkről. A pénzügyi szolgáltatás olyan pénzügyi eszközökre vonatkozik, amelyek ára függ a pénzpiaci ingadozásoktól.

2.3 Minimális futamidő, a szerződés felmondása és felmondási határidő

A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok minimális futamideje (ún. Lock-up Period) 2026. február 15-ig tart. Amennyiben a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok korábban még nem kerültek visszafizetésre vagy beváltásra, 2044. február 15-én az irányadó visszafizetési összegben kerülnek visszafizetésre (amely az irányadó Végleges Feltételekben került meghatározásra). A felmondási lehetőségekre vonatkozó összefoglaló tájékoztató megtalálható a következő, „A szerződés felmondása és felmondási határidő” című bekezdésben. A befektető első alkalommal a minimális futamidő letelte (2026. február 15.) után mondhatja fel a szerződést. Tekintettel arra, hogy a szerződés pénzügyi eszköznek minősülő értékpapírra vonatkozik, a befektető nem jogosult a Kibocsátóval kötött szerződéstől elállni, illetve a szerződést felmondani akkor sem, ha a szerződést távértékesítés keretében kötik. A befektetők arra vonatkozó jogát nem csorbitva, hogy a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírjaikat eladhatják a másodlagos piacon, a befektetők nem jogosultak befektetésük visszafizetésére az esedékesség napja előtt (azaz 2044. február 15. előtt). Az Alaptájékoztatóban bemutatott esetekben (pl. 5.3. pont „Early Redemption at the Option of the Issuer” (Határidő előtti visszafizetés a Kibocsátó választása szerint) a Kibocsátó jogosult a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokat a mindenkor irányadó visszafizetési összegben visszafizetni. A befektető határidő előtti felmondásra vonatkozó felmondási joga megszűnik, ha a felmondási indok a határidő előtti felmondási jog gyakorlása előtt orvoslásra kerül. Ilyen felmondás esetén a Kibocsátó nem köteles kötbért fizetni. A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok komplex pénzügyi eszközök. Kötbér fizetése nem tervezett.

2.4 Teljes ár, az ár részei, befizetett adók

Az egyes Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok számszaki névértéke 1,00 EUR. Az első kibocsátási ár (jegyzési ár I) a számszaki névérték 100 %-a + 5 % ázsio (felár), majd az első jegyzési időszak leteltével a kibocsátási ár (jegyzési ár II) az az összeg, amely (i) a (A) névérték és az (B) irányadó jegyzési napon érvényes indexérték szorzata, (ii) 5 százalékos ázsioval (felárral) növelve. A tőkebefektetés jegyzése mentes a forgalmi adótól. A kibocsátó nem vállal át semmilyen adófizetést a befektetőtől. A Kibocsátó nem számlazza ki a távközlési eszközök használatából származó egyéb költségeket, és a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok nyilvántartásba történő bejegyzésének költségeit. Az ár nem tartalmaz további összetevőket.

2.5 Egyéb keletkező költségek, adók, amelyeket nem a vállalkozás fizet meg

Nincsenek további költségek, amelyeket nem a vállalat fizet, kivéve a befektető által fizetendő bármilyen adó.

2.6 Egyéb költségek, amelyeket a fogyasztó a távközlési eszközök használata miatt köteles viselni, és amelyeket a vállalkozás felszámít

Ilyen költségek a befektető részére nem kerülnek felszámításra.

2.7 A fizetéssel és a szállítással kapcsolatos részletek

A kibocsátási összeg fizetésével és a fizetési határidővel kapcsolatos részletek megtalálhatók a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok Végleges Feltételeinek „Part I – General Information” (I. rész – Általános Információk) fejezetében. A Kibocsátó nem szállít fizikai formában iratokat. A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír tulajdonjoga a nyilvántartásba történő bejegyzéssel kerül megszerzésre.

2.8 Teljesítési kikötés

Minőségben és árban egyenértékű szolgáltatás nyújtására vonatkozó kikötés nincs.

2.9 Alkalmazandó jog, illetékes bíróság

Az irányadó Végleges Feltételekben foglalt hitelezési feltételek 17.1. pontjának megfelelően a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra a Luxemburgi Nagyhercegség joga alkalmazandó. Az értékpapírokkal összefüggő keresetek esetén kizárólag a luxemburgi bíróságok, különösen a Luxemburg-Városi Kerületi Bíróság illetékes. A jegyzési nyilatkozat Luxemburgi Nagyhercegség jogának hatálya alá tartozik. A jegyzési kérelemmel összefüggő jogviták esetén kizárólag a luxemburgi bíróságok, különösen a Luxemburg-Városi Kerületi Bíróság illetékes. A Kibocsátó és a jegyzők visszavonhatatlan hatállyal alávetik magukat a Luxemburgi Kerületi Bíróságok ítélezési gyakorlatának, és lemondanak az ezen bíróságok előtti eljárások ellen emelt bármely kifogásról, amelyet a bírósági illetékesség okán, vagy azzal az indoklással tennének, hogy az eljárás egy nem illetékes bíróság elé került. A fogyasztó a jegyzési kérelemmel kapcsolatos fogyasztóvédelmi jogának érvényesítésére vonatkozó igényét Luxemburgban vagy az Európai Unió azon tagállamában nyújthatja be, amelyben él. Amennyiben a befektető fogyasztó, a bírósági illetékességgel kapcsolatban a törvényi előírások érvényesek.

2.10 A tájékoztató érvényessége

Az érvényesség 2019. december 4-ig, vagy az ajánlat egy esetleges korábbi lezárásáig tart (Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok ajánlati határidejének végéig).

2.11 Kiegészítő szállítási és küldési költségek

A Kibocsátó nem számol fel kiegészítő szállítási és küldési költségeket. A saját telefon-, internet-, portó- és egyéb költségeiket a befektetők maguk kötelesek viselni.

2.12 Adózás

A Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok szerzése, tartása, értékesítése és átruházása a Luxemburgi Nagyhercegségben alapvetően mentes a tőkenyereségekre vonatkozó jövedelemadó alól. A Luxemburgi Nagyhercegségben szintén nem vetnek ki jelenleg tőzsdei adót, vállalkozási adót, bélyegzőadót és illetéket vagy hasonló adókat, kivéve rendkívüli esetekben. Jelenleg a Luxemburgi Nagyhercegségben az ott székhellyel rendelkező vállalkozások kötelesek vagyonadót fizetni. Az adózással kapcsolatos részletes tájékoztatás megtalálható az Alaptájékoztató „Taxation“ (Adózás) című fejezetében. A befektető köteles a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok szerzésének és tartásának adóztatásáról a saját országában érdeklődni, és amennyiben esedékes az adó fizetése, azt határidőre megfizetni.

2.13 A szerződés és a kommunikáció nyelve

A jegyzési kérelem és a távollevők kötötti szerződésre vonatkozó fogyasztói tájékoztató csak német nyelven áll rendelkezésre. Az Alaptájékoztató, ideértve a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó hitelezési feltételeket, kizárólag angol nyelven áll rendelkezésre. Amennyiben az Alaptájékoztató és/vagy a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokra vonatkozó hitelezési feltételek német nyelven is rendelkezésre állnak, az angol változat a jogilag kötelező érvényű. A kommunikáció a Kibocsátó és a befektetők között a Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok tekintetében német nyelven történik.

2.14 Bíróságon kívül fellebbezési és jogorvoslati eljárás

A Polgári Törvénykönyv távollevők között létrejött, pénzügyi szolgáltatásokról szóló szerződésekre vonatkozó előírásainak alkalmazásából eredő vitás kérdések esetén, a bíróságok megkeresésére vonatkozó jog fenntartása mellett, lehetőség van egy a Szövetségi Igazságügyi Hivatal által ezekre a vitás kérdésekre vonatkozóan elismert magán fogyasztói egyeztető hivatal, vagy a Német Szövetségi Banknál működő egyeztető hivatal megkeresésére is (Deutsche Bundesbank, Schlichtungsstelle, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main).

2.15 Garanciaalap és egyéb kártérítési szabályozások

Nem áll fenn sem betétbiztosítás, sem garanciaalap és nincsenek kártérítési szabályozások sem.

2.16 Az az állam, amely jogának hatálya alá a vállalkozás tartozik

Kajmán-szigetek

2.17 Az Európai Unió tagállamai, amelyeknek jogát a Kibocsátó a szerződés megkötése előtt a fogyasztóval való kapcsolatfelvételkor alapul veszi

Luxemburgi Nagyhercegség

2.18 Visszavonásra vonatkozó tájékoztatás

A befektető jogosult jegyzési nyilatkozatát visszavonni.

VISSZAVONÁSRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

Visszavonási jog

Ön jogosult szerződéses nyilatkozatát 14 napon belül indoklás nélkül visszavonni, egy egyértelmű nyilatkozat tételével. A határidő akkor kezdődik, amikor Ön a jelen tájékoztatást tartós adathordozón kézhez kapja. A visszavonási határidő megtartásához elegendő a visszavonás idejében történő megküldése, ha a nyilatkozat tartós adathordozón (pl. levél, telefax, E-Mail útján) történt. A visszavonást az alábbi elérhetőségekre küldheti meg:

Timberland Securities SPC, Windward 1, Regatta Office Park, West Bay Road, P.O. Box 897, Grand Cayman KYI-1103, Cayman Islands
Telefon: 0000800 22122000, Telefax: 00800 22122001, E-Mail: widerruf@timberlandsecurities.com

A visszavonás következményei

Érvényes visszavonás esetén a kölcsönösen átvett szolgáltatásokat vissza kell szolgáltatni. Ön a visszavonásig nyújtott szolgáltatásokért ellenérték megfizetésére köteles, amennyiben a szerződéses nyilatkozata megtétele előtt felhívtuk a figyelmét erre a jogkövetkezésre, és Ön kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a visszavonási határidő lejártá előtt megkezdjük a szolgáltatás végzését. Amennyiben fennáll az ellenérték megfizetési kötelezettség, ez ahhoz vezethet, hogy Ön szerződéses fizetési kötelezettségeit a visszavonásig terjedő időszakra teljesíteni köteles. A visszavonási jog a határidő előtt megszűnik, ha a szerződés az Ön kifejezett kérésére mindkét oldalról teljes mértékben teljesítésre került, mielőtt Ön a visszavonási jogát érvényesítette volna. A fizetési kötelezettségeket 30 napon belül kell teljesíteni. A határidő az Ön számára a visszavonásról szóló nyilatkozat elküldésével kezdődik, számunkra pedig annak kézhezvételével.

Visszavonásra vonatkozó tájékoztatás vége