

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve:

OptiMix B Limited Recourse 2019 Index-Linked névre szóló záloglevelek („termék“)

A PRIIP előállítójának neve:

Timberland Securities SPC („Timberland Securities“)
www.timberlandsecurities.com
További információkat telefonon
a +36 150 20 500 számon kaphat

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte **2019. január 1**

ÖN OLYAN TERMÉKET KÉSZÜL MEGVENNI, AMELY ÖSSZETETT ÉS MEGÉRTÉSE NEHÉZ LEHET.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Névre szóló záloglevelek, amelyek luxemburgi jog alá tartoznak.

Célok: A termék egy euróban megadott, fix kamatozású névre szóló záloglevél, amely értékének változása egy indextől, a OptiMix B indextől („index”) függ. Az index állása az index elemei értékének változásától függ („index elemek”). A termék kamatozása évente történik a megállapodás szerinti kamatlábbal. A kamatfizetés napján, a mindenkor névleges összegre való hivatkozással történik a kamatfizetés. Az esedékesség napján, vagy idő előtti visszafizetés esetében a termék visszafizetése a vonatkozó visszafizetési összeg („visszafizetési összeg”) történik.

Teljes névleges érték	akár 500.000.000 EUR
Névleges érték	legalább 1,00 EUR
Valuta	euró (EUR)
Kamatláb	4,25% évente
Index	OptiMix B Index
Index elemei	Értékpapír elemek (98%) (összetétel a OptiMix B stratégia szerint), Készpénz elemek (2%)
OptiMix B stratégia	60% befektetés Equity Portfolio Limited Recourse Bonds-ba 20% befektetés Bonds Portfolio Limited Recourse Bonds-ba 20% befektetés Precious Metals Portfolio Limited Recourse Bonds-ba
Esedékesség napja	2044. február 15
Visszafizetési összeg	Képlet: Névleges összeg x részvételi faktor x index-szint; ha részvételi faktor = 0,90 Index-szint = az index állása (szint), a www.timberlandsecurities.com oldalon nyilvánosságra hozott adatok szerint
Idő előtti visszafizetés	Visszafizetés a befektető választása szerint január 1. napján (első alkalommal 2026. február 15-ét követően) Visszafizetés a Timberland Securities választása szerint a feltételek szerint bármikor (többek között adójogi okokból)
Az átruházhatóság korlátai	Korlátozások, amennyiben egy nemfizetési esemény ismertté vált, vagy 15 napon belül fizetések esedékességének napján, továbbá a befektető választása szerinti visszafizetések esetén az irányadó visszafizetési nap előtt 25 napon belül.

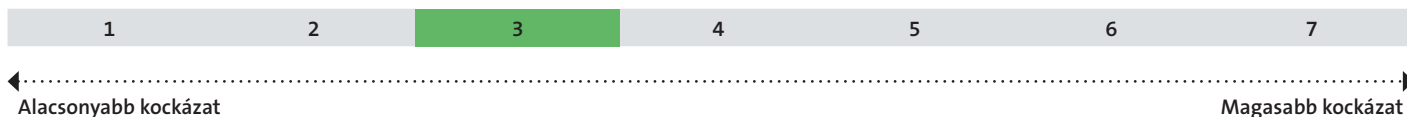
Összefüggés áll fenn az index változása és a termék hozama között, mivel a befektetett tőke visszafizetése szempontjából az index változása elengedhetetlen.

Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan befektetőknek szól, akik rendelkeznek alapismeretekkel és/vagy tapasztalatokkal pénzügyi termékek kapcsán, és akik a portfólió diverzifikálása és vagyonképzés miatt fektetnek be, miközben hosszú távú célokra koncentrálnak. A termék ezenkívül olyan magánügyfeleknek is szól, akik készek arra, hogy nem csak a befektetett tőke csekély veszteségeit, hanem a teljes befektetett tőke esetleges elvesztésének kockázatát is vállalják. A termék a kockázat-haszonelemzésen 1 (biztonságra törekvő; nagyon alacsony vagy alacsony hozam) és 7 (nagyon kockázatos; kiemelkedő haszon) között a 3 kategóriába esik.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A KOCKÁZATI MUTATÓ

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2026. február 15-ig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3. osztályba soroltuk, amely 3 = „közepesen alacsony” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 3 = közepesen alacsony” szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 3 = „nem valószínű, hogy” hatással lesznek Timberland Securities azon képességére, hogy kifizessük Önt.

Mivel a terméket (többek között) adójogi okokból az esedékesség napja előtt bármikor felmondhatjuk és visszafizethetjük, ezért Önél fennáll a veszélye annak, hogy a befektetett tőkét csak hasonlóan kedvezőtlen feltételek mellett fogja tudni befektetni. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képes(ek) teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Befektetés EUR 10.000				
Forgatókönyvek		1 év	3,5 év	7 év (Ajánlott tartási idő)
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6.174,37 €	7.083,74 €	6.074,55 €
	Éves átlagos hozam	-38,26 %	-9,38 %	-6,87 %
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.565,74 €	10.029,80 €	11.189,88 €
	Éves átlagos hozam	-4,34 %	0,09 %	1,62 %
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10.547,69 €	12.034,08 €	14.473,42 €
	Éves átlagos hozam	5,48 %	5,43 %	5,42 %
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11.608,04 €	14.411,09 €	18.684,43 €
	Éves átlagos hozam	16,08 %	11,00 %	9,34 %

Ez a(z) ábra bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 7 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 10.000 EUR-t fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MI TÖRTÉNIK, HA TIMBERLAND SECURITIES NEM TUD FIZETNI?

Minden esetben Önt terheli annak a kockázata, hogy a Timberland Securities nem képes eleget tenni a fizetési kötelezettségének, így a befektetett tőke teljes elvesztésének kockázata is terheli. A befektetett pénzeszközökkel kapcsolatban elszenvedett veszteségeket (az előbbi pontok szerint), egyetlen állami vagy privát befektetési biztosító sem téríti meg Önnek.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10 000 EUR-t fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása: A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés EUR 10.000			
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön ajánlott tartási idő/2 után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	171,00 €	598,50 €	1.197,00 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,71 %	1,71 %	1,71 %

A költségek összetétele:

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,0 %	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	0,0 %	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,0 %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,71 %	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járuelkos költségek	Teljesítmény- díjak	15% iaz indexszint pozitív bruttó emelkedésére vonatkozóan (plusz forgalmi adó, amennyiben alkalmazható)	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültejesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nem alkalmazható	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés 0,00 %-nál jobban teljesített.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 2026. február 15

2026. február 15-ét követően minden év január 1-vel lehetősége van idő előtt felmondani a terméket (a felmondási idő betartása mellett). Ön a terméket csak a tőzsdén kívül adhatja el. Az idő előtti vásárlás, az index fejlődésétől függően, árfolyamnyereséghez, de árfolyamvesztéshez is vezethet; egy ilyen idő előtti eladás adott esetben a termék hozamát negatívan befolyásolhatja. Az eladást illetően egyéb díjak (lásd fent a „Milyen költségek keletkeznek?” fejezetet) keletkezhetnek. Ez akár a termék negatív hozamához is vezethet.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Amennyiben azon személlyel szemben kíván panasszal élni, aki a terméket ajánlotta vagy eladta, forduljon közvetlenül ehhez a személyhez. Amennyiben a termékkel vagy a Timberland Securities-el kapcsolatban kíván panaszt tenni, akkor a Timberland Securities által üzemeltetett panaszirodához fordulhat és a panaszt írásban a Timberland Invest Ltd. (Aragon House, St. Georges Park, St. Julians STJ 3140, Malta) vagy a Timberland Capital Management GmbH (Hüttenallee 137, 47800 Krefeld, Németország) számára, vagy a complain@timberland-securities.com címre küldheti.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Jelen alapszintű információs füzet nem tartalmazza az összes releváns információt a termékkel kapcsolatban. A termék keretében végzett befektetések struktúrájára és a működésre, valamint a termékkel kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk az érintett alapszintű prospektusokban (ideértve az esetleges függelékeket is), valamint a vonatkozó végleges szerződési feltételekben találhatóak. Ezen dokumentumokat kérésre a Timberland Invest Ltd.-től (Aragon House, St. Georges Park, St. Julians STJ 3140, Malta) vagy a Timberland Capital Management GmbH-től (Hüttenallee 137, 47800 Krefeld) kaphatja meg vagy a www.timberlandsecurities.com honlapon címeiken találja meg.