Tájékoztató Hirdetmény

Az OTP Bank Nyrt. által, egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfeleknek forgalmazott értékpapírok saját számlás vagy tőzsdei árképzésének szabályai

Hatályos: *2026. október 19.* napjától

Közzétéve: *2026. október 19.*

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: http://www.otpbank.hu

I. Általános rendelkezések

Az OTP Bank Nyrt. a jelen Hirdetményben általános tájékoztatást ad egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfélnek forgalmazott lakossági kötvények másodpiaci árképzésének, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek tőzsdei árjegyzésének meghatározásáról.

Az OTP Bank Nyrt. – saját döntése alapján – e szabályok alapján meghatározott árak figyelembevételével köt adásvételi szerződést az Üzletféllel az annak tárgyát képező értékpapírok saját számlára történő eladására vagy vételére a tőzsdén kívüli (másod)piacon.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adásvételi szerződés megkötésére jogszabály vagy a kibocsátóval kötött szerződés, vagy az adott értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó (közzétett) dokumentáció alapján nem köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. egyedi döntése alapján határozza meg az adásvételi szerződés megkötéséhez szükséges további feltételeket (pl. mennyiség).

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adásvételi szerződés megkötésére jogszabály vagy a kibocsátóval kötött szerződés, vagy az adott értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó (közzétett) dokumentáció alapján köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. e dokumentumban meghatározott feltételek szerint, de azon belül egyedi döntése alapján határozza meg az adásvételi szerződés megkötéséhez szükséges további feltételeket (pl. mennyiség).

Az OTP Bank Nyrt. – amennyiben ez a jogszabály eltérést nem engedő szabályába nem ütközik – bármikor jogosult az értékpapírok saját számlára történő eladására vagy vételére vonatkozó szolgáltatásának vagy tőzsdei árjegyzésének felfüggesztésére vagy megszüntetésére (ideértve különösen azt az esetet, ha az adott értékpapírra vagy annak kibocsátójára vonatkozó lényeges hátrányos hatást kiváltó információ kerül az OTP Bank Nyrt. tudomására, vagy ha rendkívüli piaci körülmények következnek be).

A jelen tájékoztató hirdetmény önmagában nem minősül ajánlatnak, befektetésre való ösztönzésnek és nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. oldalán, arra önmagában semmilyen (pl. kártérítési) igény nem alapítható az OTP Bankkal szemben, amennyiben az OTP Bank Nyrt. nem vagy nem a jelen tájékoztató hirdetményben foglalt feltételekkel köti meg az adásvételi szerződést.

II. OTP Féléves Kötvény

A Féléves forintban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark állampapír aktuális napi hozama plusz max. 300 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa[2]: az *OTP HUF 270105* kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- *futamidő: 2026.07.07. – 2027.01.05.*
- *hátralévő futamidő: 78 nap*
- hozamfelár: 0 bp
- *nettó vételi árfolyam: 99,7006%*

III. OTP 1 éves Kötvény

Az 1 éves forintban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark állampapír aktuális napi hozama plusz max. 300 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa[2]: az OTP HUF 2027/5 kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- *futamidő: 2026.05.15. – 2027.05.15.*
- *hátralévő futamidő: 208 nap*
- hozamfelár: 0 bp
- *nettó vételi árfolyam: 99,5982%*

IV. OTP 3 éves Kötvény

A 3 éves forintban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark állampapír aktuális napi hozama plusz max. 300 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa[2]: az OTP HUF 2026/2 kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2023.12.15. – 2026.12.15.
- *hátralévő futamidő: 57 nap*
- hozamfelár: 250 bp
- *nettó vételi árfolyam: 100,0565%*

V. OTP 1 éves euró Kötvény

Az 1 éves euróban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a kötvény futamidejének megfelelő EUR kamatláb swap értéke (kiinduló közép hozam) plusz 200 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa[2]: az OTP EURO 1 2027/2 kötvény árfolyamának meghatározása 2026.10.19-én

- *futamidő: 2026.09.10. – 2027.09.10.*
- *hátralévő futamidő: 326 nap*
- *hozamfelár: 200 bp*
- *nettó vételi árfolyam: 97,5399%*

VI. Bónusz Magyar Állampapír

A Bónusz Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.[1]

Példa[2]: a BMÁP 2029/R1 kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2025.04.24. – 2029.04.26.
- *hátralévő futamidő: 920 nap*
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam[3]: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

VII. Prémium Magyar Állampapír

A Prémium Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.[1]

Példa[2]: a PMÁP 2027/J kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2022.09.30. – 2027.01.27.
- *hátralévő futamidő: 100 nap*
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam[3]: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

2025.01.20-tól az OTP Bank Nyrt. a Prémium Magyar Állampapír sorozatokból sorozatonként és befektetőnként (árjegyzési) naponta legfeljebb 50 millió Ft névérték vételére vállal kötelezettséget.

VIII. Magyar Állampapír Plusz

A Magyar Állampapír Plusz napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.[1]

Példa[2] a MÁPP N2030/M1 kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2025.01.03. – 2030.01.30.
- *hátralévő futamidő: 1199 nap*
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó vételi árfolyam[3]: 99,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra. Az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy akár sorozatonként eltérő nettó vételi árfolyamot határozzon meg az Magyar Állampapír Plusz sorozatok esetében.

Minden kamatjuttatás értéknapját („E" nap) követő 5 (öt) munkanapos időszakban („Kamatjuttatást Követő Vételi Időszak") megkötésre és elszámolásra kerülő ügylet tekintetében a Forgalmazók **nettó 100%-os árfolyamon** (azaz a vásárlás értéknapja szerinti bruttó árfolyamon, mely a névérték és a vásárlás értéknapja szerinti felhalmozott kamat) jegyeznek vételi árat a Magyar Állampapír Plusz sorozatokra.

IX. Fix Magyar Állampapír

A Fix Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.[1]

Példa[2]: a FixMÁP 2027/Q1 kötvény árfolyamának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2024.01.09. – 2027.01.22.
- *hátralévő futamidő: 95 nap*
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam[3]: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

X. Euró Magyar Állampapír

Az Euró Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.[1]

Példa[2]: a EMÁP 2029/U kötvény árfolyamának meghatározása 2026.10.19-én

- *futamidő: 2026.01.27. – 2029.10.25.*

- *hátralévő futamidő: 1102 nap*
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam[3]: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

XI. OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek

AZ OTP Bank Nyrt. az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyekre tőzsdei vételi árat jegyez. A napi tőzsdei vételi ár a hátralévő futamidő és a lejáratkori fix kifizetés (az Alap kezelési szabályzata szerint biztosított tőke és hozamígéret) függvényében kerül meghatározásra, a közel azonos hátralévő futamidejű, fix kamatozású magyar állampapír –Magyar Államkötvények (MÁK) – hozama és egy maximum 500 bp-os hozammarzs alapján kikalkulált árfolyamon. [1]

A kiinduló közép hozam a közel azonos hátralévő futamidejű, fix kamatozású, Magyar Államkötvény (MÁK) hozama**.**

Példa[2]: OTP Megatrend Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2023.02.22. – 2028.02.18.
- hátralévő futamidő: *487 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 12.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2028/B
- *állampapír hozam: 5,34%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,34%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 11.054 Ft*

Példa[2]: OTP Ökotrend Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2023.11.13. – 2026.11.30
- *hátralévő futamidő: 42 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.500 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2026/D
- *állampapír hozam: 4,95%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 5,95%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 10.430 Ft*

Példa[2]: OTP AI Infrastruktúra Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2025.03.25. – 2028.09.29
- *hátralévő futamidő: 711 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2028/A
- *állampapír hozam: 5,47%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,47%*

- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.850 Ft*

Példa[2]: OTP Digitális Biztonság Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2025.05.05. – 2028.11.15
- *hátralévő futamidő: 758 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2028/A
- *állampapír hozam: 5,47%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,47%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.778 Ft*

Példa[2]: OTP AI Innováció Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2025.11.08 – 2028.10.16
- *hátralévő futamidő: 728 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2028/A
- *állampapír hozam: 5,47%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,47%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.824 Ft*

Példa[2]: OTP AI Innováció II. Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2026.05.27 – 2029.10.05
- *hátralévő futamidő: 1082 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2029/C
- *állampapír hozam: 5,60%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,60%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.274 Ft*

Példa[2]: OTP Jövő Energiája Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2026.02.10 – 2029.09.21
- *hátralévő futamidő: 1068 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2029/C
- *állampapír hozam: 5,60%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,60%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.295 Ft*

Példa[2]: OTP Kripto Infrastruktúra Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása *2026.10.19-én*

- futamidő: 2026.08.14 – 2029.10.19
- *hátralévő futamidő: 1096 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2029/C
- *állampapír hozam: 5,60%*
- *hozammarzs: 100 bp*
- *állampapír hozam + marzs: 6,60%*

- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.254 Ft*

[1] Az OTP Bank Nyrt. az árfolyammarzs és a hozammarzs értékét az aktuális piaci viszonyok függvényében határozza meg.

[2] A Tájékoztató hirdetményben megjelölt példákban meghatározott vételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak tájékoztató jellegűek, célja kizárólag a példákon keresztül a vételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak kiszámításának bemutatása. Az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkori vételi árfolyamok vagy tőzsdei vételi árak eltérhetnek a példákban meghatározott vételi árfolyamoktól vagy tőzsdei vételi áraktól. A Tájékoztató Hirdetmény példáiban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok, amelyeket a hatályos jogszabályok szerint adófizetési kötelezettség terhelhet.
Az értékpapírok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra.
[3]A nettó vételi árfolyam és az adott napra vonatkozó felhalmozott kamat összege a bruttó vételi árfolyam.