Az OTP Global Markets marketingközleményeinek jogi tájékoztatója

A publikáció teljes tartalma, az abban közölt megállapítás az EU Bizottság 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján marketingközleménynek minősül. A publikációt az OTP Bank Nyrt. az ügyfelei körében terjeszti és/vagy azt a honlapján nyilvánosságra hozza.

A publikációban szereplő információk nem minősülnek nyilvános ajánlattételnek, befektetési tanácsadásnak vagy befektetési elemzésnek, sem pedig az ügylet végrehajtására vonatkozó konkrét ajánlatnak, javaslatnak vagy felhívásnak.

A publikáció az annak készítése idején irányadó piaci helyzetet tükrözi, azonban az információk csak időleges tájékoztatást nyújtanak, és a piaci viszonyokkal, körülményekkel megváltozhatnak.

Bár az OTP Bank Nyrt. jóhiszeműen hagyatkozott olyan forrásokra a publikáció elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, semmilyen szavatosságot, jótállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy a publikációban foglalt adatok pontosak és teljesek

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy ha a publikáció egy vagy több pénzügyi eszközre vagy kibocsátóra vonatkozóan befektetési stratégiát is ajánl vagy az eszközök jelenlegi vagy jövőbeni értékére vonatkozó véleményt is tartalmaz, úgy a publikáció az Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete szerint befektetési ajánlásnak minősül.

A publikációban írt tájékoztatás nem teljeskörű. A publikációban említett, az OTP Bank Nyrt által forgalmazott ill. az OTP Bank Nyrt ügyfelei számára elérhető termékekről és szolgáltatásokról további részletes információkat kaphat az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és a www.otpbank.hu internetes oldalon. Kérjük, hogy befektetésre, szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megalapozott döntés meghozatalát megelőzően az adott termékre, szolgáltatásra vonatkozó dokumentációt, tájékoztatót, szabályzatokat, szerződési feltételeket, hirdetményeket, kondíciós listát, kezelési szabályzatot figyelmesen olvassa el, és óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, a felmerülő díjakat és költségeket, az esetleges veszteség bekövetkezésének lehetőségét, valamint tájékozódjon a termékkel, befektetéssel kapcsolatos adójogi jogszabályokról. A publikációban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért. Ennek megfelelően, az OTP Bank Nyrt. az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően semmilyen felelősséget, kötelezettséget, szavatosságot vagy garanciát nem vállal semmilyen közvetlen vagy közvetett kárért (ideértve a befektetésekből eredő veszteségeket is), a költségekért vagy kiadásokért, a hátrányos jogi következményekért vagy egyéb szankciókért (beleértve a büntető és kártérítési kötelezettségeket), amelyet bármely természetes vagy jogi személy elszenvedett a publikációban említett pénzügyi eszközök vétele vagy eladása vagy befektetési szolgáltatások igénybevétele eredményeként, még akkor sem, ha az OTP Bank Nyrt.-t figyelmeztették az ilyen események lehetőségére. A publikáció kizárólag általános jellegű ismertetést, ismereteket tartalmaz, nem veszi figyelembe az egyes befektetők egyedi, speciális igényeit, körülményeit pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét és hajlandóságát, illetve céljait, így személyre szóló ajánlás hiányában nem minősül befektetési tanácsadásnak. Ezért kérjük, a befektetése előtt kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz, vagy keresse fel banki tanácsadóját. Az egyedi körülmények értékelését és figyelembevételét az ügyfelek pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselő képességét felmérő alkalmassági és megfelelési tesztek, valamint a

célpiac vizsgálata biztosítják. A jelen publikációban közölt megállapítások nem objektív és nem független magyarázatot tartalmaznak.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen publikáció nem a befektetéssel kapcsolatos kutatás függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és nem érinti a befektetéssel kapcsolatos kutatás terjesztését, közzétételét megelőző kereskedésre vonatkozó tilalom.

A publikációban megjelenő vélemények és becslések az OTP Bank Nyrt. munkatársainak a dokumentum készítésének idején irányadó megítélésén alapulnak, amely a jövőben külön értesítés nélkül is változhat. Ön ettől eltérő ajánlást is kaphat az OTP Bank Nyrt. munkatársaitól, különösen abban az esetben, amennyiben megkötött befektetési tanácsadási szerződés alapján befektetési tanácsadási szolgáltatást vesz igénybe.

A jelen publikáció elkészítése során felhasznált adatok, tények, információk lényeges forrásairól, a készítésében részt vevő személyek kilétéről, a publikációban közzétett ajánlás aktualizálásának tervezett gyakoriságáról, valamint az ajánlások készítése során alkalmazott módszertanról részletes tájékoztatást kérhet az OTP Bank Nyrt. munkatársaitól, az alábbi e-mail elérhetőségen: multiasset@otpbank.hu

Az ajánlásokkal érintett befektetés időtartamára vonatkozó megfelelő magyarázatok, valamint a feltételezések érzékenységi elemzését is magában foglaló megfelelő kockázati figyelmeztetések minden egyes befektetésre vonatkozóan az ajánlás azon részén kerülnek feltüntetésre, ahol a szóban forgó befektetés elemzésére sor került. Az ajánlás elkészítésének időpontja a publikáció fejlécében került feltüntetésre, ennek hiányában az ajánlat készítésének időpontja megegyezik az ügyfél részére történő hozzáférés biztosításának időpontjával. Az arra vonatkozó információ, hogy az ajánlásban feltüntetett árfolyamok mely napra és időpontra vonatkoznak mindenkor az ajánlás azon részén kerül feltüntetésre, ahol a szóban forgó árfolyam rögzítésre került. Ugyanazon pénzügyi eszközt vagy kibocsátót érintő, az előző 12 hónapos időszakban terjesztett korábbi ajánlásoktól való eltérésre, módosításokra és a korábbi ajánlás dátumára vonatkozó információk, valamint bármely pénzügyi eszközre vagy kibocsátóra vonatkozó, az előző 12 hónapos időszakban terjesztett összes ajánlás listája – amennyiben ilyenek előállítására korábban sor került – a OTP Bank Nyrt. munkatársaitól, az alábbi e-mail elérhetőségen kérhető: multiasset@otpbank.hu

Arra vonatkozó tájékoztatás, hogy a) az ajánlásban érintett pénzügyi eszköz kibocsátója rendelkezik-e az OTP Bank Nyrt. teljes jegyzett tőkéjének 5%-át meghaladó részesedéssel; b) az OTP Bank Nyrt. rendelkezik-e az ajánlásban érintett kibocsátó teljes jegyzett tőkéjének 0,5%-át kitevő küszöböt meghaladó nettó hosszú vagy rövid pozícióval; c) az OTP Bank Nyrt. az ajánlás tárgyát képező pénzügyi eszköz tekintetében árjegyzőként vagy likviditás biztosítójaként jár-e el; d) az OTP Bank Nyrt. az ajánlással érintett kibocsátó bármely nyilvános kibocsátásának vezető szervezője vagy társ-vezetőszervezője volt-e az elmúlt 12 hónapban; e) az OTP Bank Nyrt. a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. és B. szakaszában meghatározott befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozóan a kibocsátóval között megállapodásnak részes fele-e; az OTP Bank Nyrt. munkatársaitól alábbi e-mail elérhetőségen kérhető: multiasset@otpbank.hu

A jelen publikációban megjelölt információk, vélemények nem helyettesítik és nem pótolják az adott pénzügyi eszközökre vonatkozó kibocsátási dokumentációt (pl. tájékoztató, kezelési

szabályzat), valamint a termékismertetőket, hirdetményeket. Minden befektetés bizonyos kockázatokkal jár, amelyek kihathatnak a befektetési döntés eredményességére és a befektető esetleg nem olyan összeghez jut a befektetéséből, melyet befektetési célként elvárt, vagy amennyit befektetett, így akár az is előfordulhat, hogy a befektetett tőke csökken, teljes összegét elveszíti, vagy akár azon is túl keletkezhet fizetési kötelezettsége. A pénzügyi eszközök, az értékpapírok árfolyama változik, az azonnali értékesítésre aktuális árfolyamon kerülhet sor, mely akár árfolyamveszteséggel is járhat. A tőkeáttételes termékekkel, mint például devizával (FX/Forex/foreign exchange), vagy részvényre, indexre szóló termékkel való kereskedés jelentős kockázatot hordoz, és nem minden befektető számára alkalmas. A tőkeáttételes kereskedés során fennáll a teljes tőkevesztés, illetve a befektetett tőkét meghaladó veszteségek lehetősége is. Az adatok, illetve információk a múltbeli hozamra vagy változásra vonatkoznak. A múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A pénz- és tőkepiaci helyzet változásait, az árfolyamok mozgását, a befektetések és azok hozamainak alakulását több tényező együttes hatása befolyásolja, melyek között jelentős tényező a befektetői várakozások alakulása is. Az árfolyamok alakulása, a pénzügyi eszközök, indexek vagy mutatók jövőbeni hozama, ezek változásainak, valamint tendenciáinak, jövőbeni teljesítményének vizsgálata becsléseken, előrejelzéseken alapul, melyek előrejelzésekből nem lehetséges az árfolyamok jövőbeni alakulására, a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó, megbízható következtetéseket levonni. Az egyes termékek, szolgáltatások esetében, kérjük, értékelje azok adóügyi elszámolásra vonatkozó következményeit, egyéb adóügyi következményeit is, figyelemmel arra, hogy ezek pontosan csak a hatályos adójogszabályok és az ügyfél egyedi körülményei alapján ítélhetőek meg, és ezen körülmények a jövőben változhatnak.

A jelen publikáció semmilyen további elemzés alapjául nem szolgálhat a benne feltüntetett pénzügyi eszközök vonatkozásában. Amennyiben a publikáció bármely pénzügyi eszköz jövőbeni forgalomba hozatalára utal, úgy ez kizárólag indikatív, előzetes és tájékoztatási célokat szolgál, és egy ilyen pénzügyi eszközre vonatkozó elemzés kizárólag azokon a nyilvános információkon alapul, amelyek a vonatkozó tájékoztatóban vagy hirdetményben találhatók. A jelen publikációban foglaltak nem jelentik azt, hogy az OTP Bank Nyrt. ügynökként, megbízottként vagy bármely más módon járna el bármely olyan jövőbeni befektető javára vagy nevében, amely a jelen publikációban meghatározott pénzügyi eszközbe kíván befektetni. Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a jelen publikációban szereplő termékekhez és/vagy szolgáltatásokhoz.

A jelen publikáció OTP Bank Nyrt. általi elkészítése, ügyfél részére történő elküldése, honlapra történő feltöltése, nyilvánosságra hozatala semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy az OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy az abban szereplő termékekre és/vagy szolgáltatásokra vonatkozó információt tegyen elérhetővé olyan személyek részére, akikre nézve valamely ország vagy állam az adott termék és/vagy szolgáltatás igénybevételét, megszerzését, valamint azokra vonatkozó hirdetést tiltja vagy korlátozza.

Az OTP Bank Nyrt. részletes összeférhetetlenségi politikával és nyilvántartással, valamint bank- és értékpapírtitok átadásának rendjére vonatkozó előírásokkal rendelkezik, melyek az összeférhetetlenség megelőzésére és elkerülésére szolgáló hatékony belső szervezeti és igazgatási megoldásoknak, valamint információs korlátoknak minősülnek. A publikáció elkészítésében részt

vevő személyek díjazása nem kapcsolódik közvetlenül a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. és B. szakaszában meghatározott befektetési szolgáltatások keretében teljesített ügyletekhez, vagy általa vagy ugyanazon csoporthoz tartozó más jogi személy által teljesített ügyletekhez, kereskedési díjakhoz, amelyet ő maga vagy az ugyanazon csoporthoz tartozó más jogi személy kap OTP Bank Nyrt. megfelelő belső szabályozást alakított ki (i) a pénzügyi elemzők és más releváns személyek személyes ügyleteire és kereskedésére, (ii) a befektetéssel kapcsolatos kutatás előállításában részt vevő pénzügyi elemzők és más releváns személyek esetében a fizikai elkülönítés biztosítása, továbbá információs korlátok meghatározása, (iii) az ösztönzők, juttatások elfogadására és kezelésére vonatkozóan.

OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; engedélyezte Magyar Nemzeti Bank (korábban eljáró felügyeleti hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete). PSZÁF engedélyszám: III/41.003-22/2002 és E-III/456/2008. Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank 1013 Budapest, Krisztina körút 55., Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest Krisztina körút 6) Minden jog fenntartva. Jelen publikáció az OTP Bank Nyrt. kizárólagos tulajdonát képezi, annak további felhasználása, sokszorosítása, terjesztése, hozzáférhetővé tétele, továbbsugárzása, az arra vonatkozó hivatkozás, vagy más honlapba, szolgáltatásba való beépítése csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos engedélyével lehetséges.