otp Global Markets



Befektetési lehetőségek

2026

Urán ETF Strukturált Note

BofA Urán ETF USD 2030 December Note

A Bank of America strukturált note terméke (a továbbiakban: „termék" vagy „note") a Solactive Uranium and Nuclear Technologies ETF Linked Index 5% (a továbbiakban: „index" vagy „mögöttes eszköz") teljesítményéhez kapcsolódóan nyújt dollárban denominált befektetési lehetőséget azoknak a befektetőknek, akik a kockázatmentes hozamokat meghaladó hozam érdekében hajlandóak tőkéjüket is kockáztatni.

I. A termék rövid bemutatása

A termék célja, hogy évente 15,00%-os hozamot biztosítson és közben a teljes befektetett összeget visszafizesse az 4. év végi lejáratkor, vagy akár korábban is.

A termék nem tőkevédett. Amennyiben lejáratkor az index végső értéke megegyezik a tőkekorlát szintjével, vagy annál magasabb, akkor a lejáratkor kifizetendő tőkeösszeg a névérték 100%-a. Ha viszont lejáratkor az index végső értéke alacsonyabb a tőkekorlát szintjénél, akkor a lejáratkor kifizetendő tőkeösszeg alacsonyabb lesz a névértéknél, és ebben az esetben a tőkeveszteség mértéke megegyezik a névérték és az index teljesítményének a szorzatával. A note 35%-os lejáratkori tőkevédelme miatt a tőkeveszteség maximuma a befektetett összeg 65%-a.

A termék abból a célból került kibocsátásra, hogy az index értékének alakulásától függően hozamot érjen el a befektetett összegen és a teljes befektetett összeget visszafizesse a negyedik év végén, vagy akár korábban is. Bár a note feltételeinek a kialakításakor 4 éves futamidőt célozták meg, a termék tényleges futamideje rövidebb is lehet, mivel az index éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napokon mutatott teljesítménye alapján visszahívásra kerülhet, ha visszahívási esemény következik be.

A visszahívási esemény – amely előrehozott lejáratot jelent - akkor következik be, amikor az éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon az index záró értéke megegyezik az éves lejárat előtti visszahívási küszöbbel, vagy magasabb annál. A visszahívási esemény bekövetkeztekor a befektetett összegen felül az induló megfigyelési naptól a lejárat előtti visszahívási napig eltelt év(ek) száma és a 15,00%-os hozamnak a szorzatát fizeti ki a note a névértékre vetítve. A visszahívási esemény bekövetkezésének lehetősége miatt a note futamideje előre nem határozható meg, az a piaci helyzet alakulásától függ. A termék tőke korlátja az index induló értékének 60%-a. Ha a végső megfigyelési napon az index záróértéke alacsonyabb a tőke korlátnál, vagyis a note mögötti index teljesítménye több mint 40%-ot esett lejáratkor a termék indulásához képest, akkor a befektető tőkeveszteséget szenved el. A veszteség nagysága ettől a szinttől a tőkevédelem szintjéig lineárisan növekszik: az index minden 1%-os mértékű csökkenése a visszafizetendő tőke további 1%-os csökkenését eredményezi. Ha a végső megfigyelési napon az index záróértéke alacsonyabb a tőkevédelem szintjénél, akkor a note a befektetett összeg 35%-át fizeti vissza a befektetőknek.

A note hozam- és tőkefizetési képessége az index teljesítménye mellett a kibocsátó (Merrill Lynch B.V.) és a garantőr (a Bank of America Corporation/BofA) pénzügyi helyzetétől is függ. Ha a kibocsátó nem teljesít, bármely kifizetéssel kapcsolatos kötelezettségért csak a garantőr köteles helyt állni, mivel a termékbe történő befektetés nem tartozik semmiyen befektető-védelmi vagy más garanciavállalási program védelme alá. Amennyiben a termék futamideje alatt a BofA fizetésképtelenné válna, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az index teljesítménye miatt egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat.

A termék lejárata előtt történő értékesítésének lehetővé tétele érdekében a BofA Securities Europe SA (BofASE) vagy a vállalatcsoportjának egyik tagja másodlagos piacot kíván biztosítani úgy, hogy indikatív árat jegyez, amelyet saját belátása szerint alakít ki figyelemmel a mindenkori piaci feltételekre, és nem vállal arra kötelezettséget, hogy a terméket ezen az áron vagy bármely áron megveszi/eladja, továbbá fenntartja a jogát arra, hogy a note másodlagos piacát bármikor megszüntetheti. A lejárat előtti eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat. A note bevezetésre kerül a luxemburgi tőzsdére, de mivel a kibocsátó nem biztosít árjegyzést az értékpapírra, így az csak az aktuális kereslet – kínálat függvényében értékesíthető tőzsdén. Rendkívüli piaci feltételek mellett a termék értékesítése ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet.

II. Termék paraméterei

A note neve	BofA Urán ETF USD 2030 December Note
Kibocsátó	Merrill Lynch B.V. (long term senior debt hitelminősítés*: S&P A-)
Garantőr	Bank of America Corporation (long term senior unsecured debt hitelminősítés*: Moody's: A1 / Standard & Poor's: A- / Fitch: AA-)
Devizanem	USD
Befektetési időtáv	maximum 4 év
ISIN kód	XS3332145393
Mögöttes eszköz/ index	Solactive Uranium and Nuclear Technologies ETF Linked Index 5% (Bloomberg: SOLNEP5 Index)
Kereskedés helye	Luxembourg Stock Exchange
Lejárat előtti visszahívás esetén elérhető hozam	Éves megfigyelési periódusonként a névérték 15,00%-a
Névérték	USD 1.500
Minimum befektetési összeg	USD 1.500
Jegyzési időszak	2026.11.16. - 2026.11.30.
Kibocsátási nap	2026.12.08.
Lejárat napja	2030.12.09.
Induló megfigyelési nap	2026.12.01.
Lejárat előtti visszahívási megfigyelési napok	2027.12.01; 2028.12.01; 2029.12.03.
Előrehozott lejárati napok	2027.12.08; 2028.12.08; 2029.12.10.
Végső megfigyelési nap	2030.12.02.
Induló érték	A mögöttes eszköz záróértéke az induló megfigyelési napon.
Végső érték	A mögöttes eszköz záróértéke a végső megfigyelési napon.
Lejárat előtti visszahívási küszöb	A lejárat előtti visszahívási küszöb évente összevetésre kerül az index lejárat előtti visszahívási megfigyelési napokon megfigyelt záró értékeivel. A lejárat előtti visszahívási küszöb az első, a második és a harmadik év végén megegyezik az index induló értékének 100%-ával.
Végső küszöb	Az index induló értékének 100%-a.
Tőkekorlát	Az index induló értékének 60%-a.
Tőkevédelem szintje	A note névértékének 35%-a, csak lejáratkor.
Final Terms	A note-ra vonatkozó Végleges Feltételek annak Összefoglalójával, valamint az Alaptájékoztatóval és annak kiegészítéseivel együtt a note jogi dokumentációját képezi.

Partnerkockázat	A termék fedezetnélküli, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, amelyre az angol jog az irányadó. A note egy fizetési ígérvénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy angol jog szerinti vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (Merril Lynch B.V.), illetve a note garantálójának (Bank of America Corporation) hitelkockázatát futják, amennyiben a BofA fizetésképtelenné válik, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az index teljesítményére tekintettel egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat. Amennyiben a kibocsátó és/vagy a note garantőre hitelezői feltőkésítés formájában szanálási intézkedések alá kerül a követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

* Forrás: Bloomberg, 2026 november

III. A note legfőbb jellemzőinek bemutatása

A note maximum 4 év futamidejű befektetési termék, melynek hozamát az index teljesítménye határozza meg. A note - amennyiben nem került visszahívásra a futamidő alatt- maximálisan 60,00%-os hozamot fizethet a futamidő végén. Amennyiben a mögöttes eszköz bármely éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon eléri vagy meghaladja a lejárat előtti visszahívási küszöböt, a note visszahívásra kerül és minden kibocsátási naptól eltelt év után a névérték 15,00%-ának megfelelő hozamot fizet.

A note kifizetési profilját három fontos mechanizmus határozza meg:

1 **VISSZAHÍVÁSI JELLEMZŐ**	• Visszahívási esemény akkor következik be, amikor a mögöttes eszköz záróértéke bármelyik éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon eléri vagy meghaladja a visszahívási küszöböt. • Ebben az esetben a note lejár és a befektetők a befektetett összegen felül megkapják az induló megfigyelési naptól eltelt évek utáni, névértékre vetített évi 15,00%-os hozamok összegét. • Ha nincs visszahívási esemény, a note a következő éves periódussal folytatódik.
2 **60% -OS TŐKEKORLÁT SZINT LEJÁRATKOR**	• Lejáratkor- ha nem következett be korábban visszahívási esemény- a befektetők visszakapják az általuk befektetett összeget, és évi 15,00% (azaz 60,00%-os) hozamot feltéve, hogy az index végső értéke lejáratkor eléri vagy meghaladja a végső küszöböt. • Ha az index a végső megfigyelési napon a végső küszöb alatt zár, de az index eléri induló értékének 60%-át jelentő tőkekorlátot vagy felette zár, akkor a befektetők visszakapják a befektetett tőkéjüket. • Amennyiben lejáratkor az index végső értéke a tőkekorlát alá esik, akkor tőkevesztés következik be, amely lineárisan tükröződik a visszafizetett összegben. Például, ha lejáratkor az index végső értéke 45%-kal alacsonyabb az induló értékéhez képest, akkor a befektető 45%-os tőkevesztést szenved el a befektetésén, azaz a befektetett összeg 55 %-át kapja vissza.
3 **35% -OS TŐKEVÉDELEM LEJÁRATKOR**	• Amennyiben lejáratkor az index végső értéke a tőkevédelem szintje alatt van, akkor a befektető a tőkevédelem szintjével megegyező, a névérték 35%-át kitevő összeget kap vissza.

A note működése

Visszahívási esemény, illetve a lejárat bekövetkezése

Minden egyes lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon az index záróértéke összevetésre kerül a lejárat előtti visszahívási küszöbbel. Amennyiben az index záróértéke megegyezik vagy magasabb, mint a visszahívási küszöb, akkor a note visszahívásra kerül és a teljes befektetett tőke, illetve a kibocsátás napjától eltelt minden év után a névérték 15,00%-ának megfelelő hozam kifizetésre kerül.

Ha azonban az index záróértéke a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon a lejárat előtti visszahívási küszöb alatt van, a note futamideje folytatódik mindaddig, amíg visszahívási esemény, illetve annak hiányában a lejárat nem következik be.

Lejáratkor, amennyiben addig nem következett be visszahívási esemény, a befektetők visszakapják a befektetett tőkéjüket, és a névérték 60,00%-ának megfelelő hozamot feltéve, hogy az index végső értéke elérte vagy meghaladta a végső küszöböt.

Amennyiben az index végső értéke lejáratkor nem éri el az induló értékét, de eléri vagy meghaladja a tőkekorlátot, akkor a befektetők visszakapják a befektetett tőkéjüket. Amennyiben az index végső értéke lejáratkor a tőkekorlát alatt zár, akkor a tőkevesztés lineárisan tükröződik a visszafizetett összegben. Amennyiben az index végső értéke lejáratkor alacsonyabb, mint a tőkevédelem szintje, akkor a befektetők a befektetett összeg 35%-ának megfelelő összeget kapják vissza.



Nem

4. év vége, lejárat:
Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a tőkekorlátot (azaz induló értékének 60%-át)?

Igen → A befektetett tőke visszafizetésre kerül.

Nem

4. év vége, lejárat:
Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a tőkevédelem szintjét (azaz induló értékének 35%-át)?

Igen → **TŐKEVESZTÉS TÖRTÉNIK,** melynek mértéke megegyezik az index végső értékének az induló értékéhez viszonyított csökkenésével.

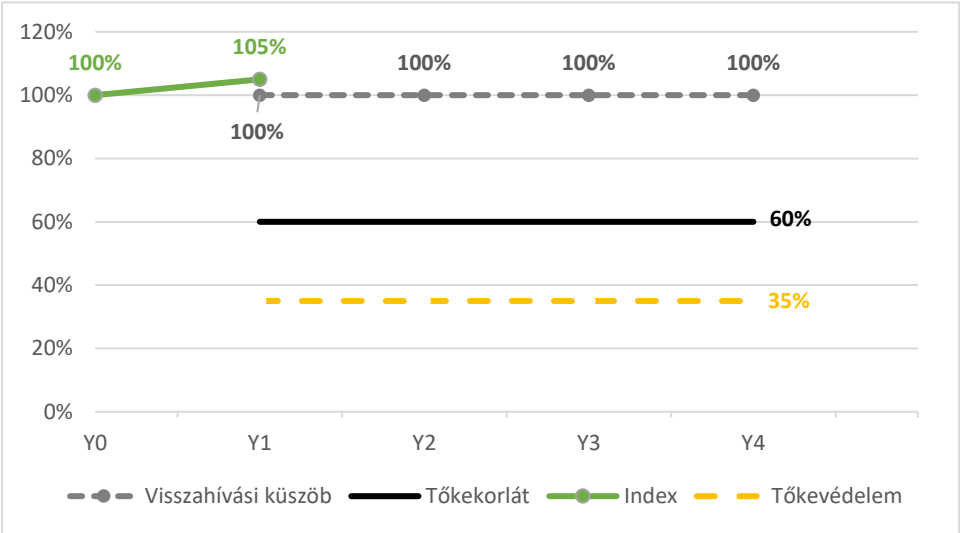
Nem

TŐKEVESZTÉS TÖRTÉNIK, melynek mértéke 65%.

IV. Lehetséges szcenáriók

Az alábbi példák azt feltételezik, hogy az index induló értéke 100%, illetve a befektető névértéken USD 10.000 összeget fektet a termékbe. A példák azt hivatottak bemutatni, hogy mekkora összeget kap a befektető az egyes visszahívási események bekövetkeztekor, illetve lejáratkor különböző forgatókönyvek mellett, feltéve, hogy a kibocsátó nem jelentett csődöt a futamidő során. A bemutatott példák semmiképpen sem jelentenek előrejelzést a mögöttes eszköz jövőbeli teljesítményére, vagy annak korlátaira nézve.

Szcenário 1.

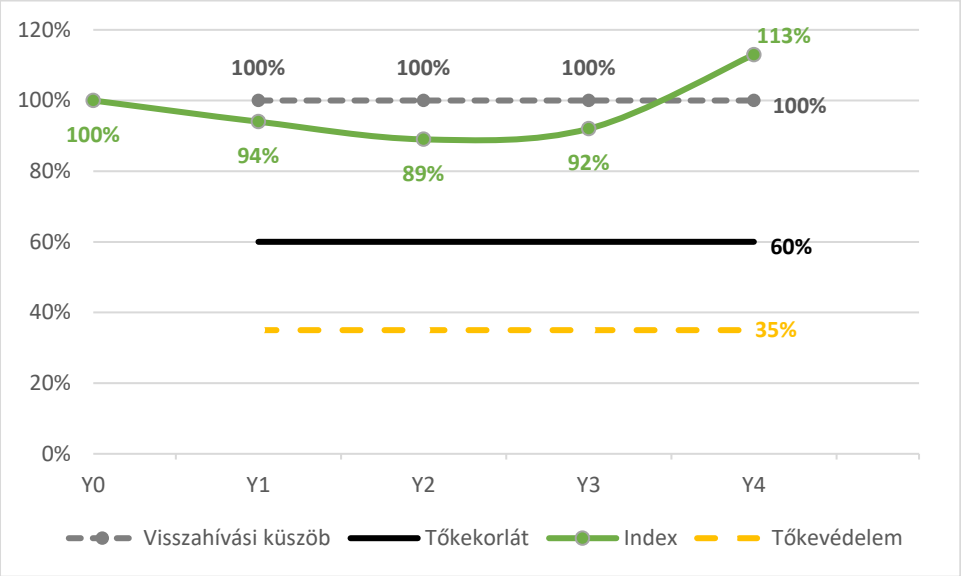


Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	105%	USD 1.500	USD 10.000

Megfigyelési nap 1: Az index a visszahívási küszöb felett zár.

- A note a lejárat előtt visszahívásra kerül, mert az index az első év végén 100% fölött zár. A befektető az első év végén visszakapja az USD 10.000 összegű befektetését, és kifizetésre kerül USD 1.500 összegű (1 x 15,00%) hozam.

Szcenárió 2.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	94%		
Megfigyelési nap 2	89%		
Megfigyelési nap 3	92%		
Végső megfigyelési nap	113%	USD 6.000	USD 10.000

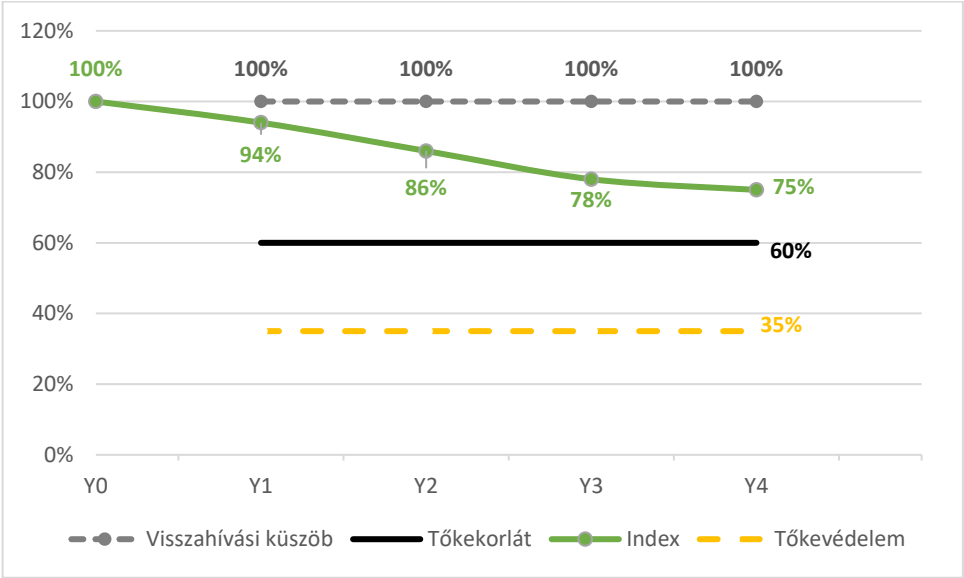
Megfigyelési nap 1, 2, és 3: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje a 4 éves lejáratig folytatódik.

Végső megfigyelési nap: Az index a végső küszöb felett zár

- A note lejár, a befektető visszakapja az USD 10.000 összegű tőkéjét, és kifizetésre kerül számára USD 6.000 összegű (4 x 15,00%) hozam.

Szcenárió 3.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	94%		
Megfigyelési nap 2	86%		
Megfigyelési nap 3	78%		
Végső megfigyelési nap	75%		USD 10.000

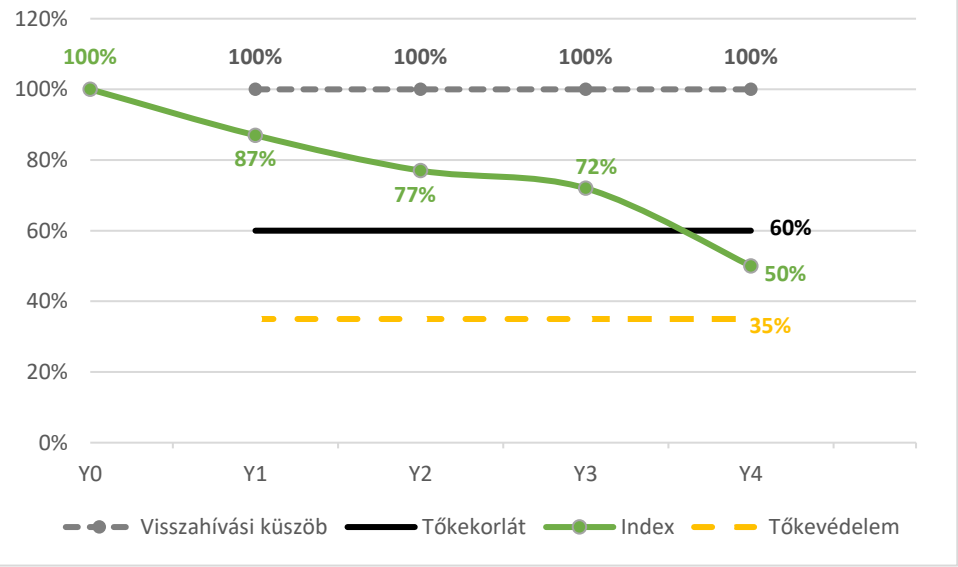
Megfigyelési nap 1, 2 és 3: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje a 4 éves lejáratig folytatódik.

Végső megfigyelési nap: Az index a végső küszöb alatt, de a tőkekorlát felett zár

- Nincs tőkevesztés.
- A note lejár. A befektető az induló befektetését, vagyis USD 10.000 összeget kap vissza.

Szcenárió 4.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	87%		
Megfigyelési nap 2	77%		
Megfigyelési nap 3	72%		
Végső megfigyelési nap	50%		USD 5.000

Megfigyelési nap 1, 2, 3: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje a 4 éves lejáratig folytatódik.

Végső megfigyelési nap: Az index a végső küszöb és a tőke korlát alatt zár

- Tőkevesztés történik.
- Az index végső értéke 50%, mely 50%-os esést jelent az induló értékéhez képest. A befektető a befektetésének 50%-át elveszíti, vagyis annak 50%-át, USD 5.000 összeget kap vissza.

V. A mögöttes eszköz, az index bemutatása

A BofA Urán ETF EUR 2030 December Note teljesítménye a Solactive Uranium and Nuclear Technologies ETF Linked Index 5% (Bloomberg: SOLNEP5 Index) árfolyamának alakulásától függ. Az index a VanEck Uranium and Nuclear Technologies UCITS ETF (Bloomberg: NUCL IM Equity) teljesítményét hivatott követni. A mögöttes ETF olyan nukleáris infrastruktúrában aktív vállalatok diverzifikált portfólióját tartalmazza, melyek uránbányászattal, reaktor technológiával és ehhez kapcsolódó ipari tevékenységekkel foglalkoznak. Az index euróban denominált, ezért az indexben szereplő részvények devizanemének euróval szembeni árfolyamingadozása következtében az index teljesítménye jelentősen növekedhet vagy csökkenhet. Az indexben szereplő vállalatok osztalékfizetései újra befektetésre kerülnek, miközben az index értékéből levonásra kerül egy évi 5 százalékos fix osztalékráta. Amennyiben a ténylegesen kifizetett osztalék alacsonyabb (magasabb) ennél a levonásnál, akkor az index alulteljesít (felülteljesít) egy olyan hagyományos indexhez képest, ahol az osztalékok nincsenek újra befektetve. Rendkívüli esemény bekövetkeztekor -mint például a Covid-19 pandémia volt- a vállalatok osztalékpolitikája szigorodhat, mely negatívan befolyásolja a Solactive Uranium and Nuclear Technologies ETF Linked Index 5% teljesítményét.

A Solactive Uranium and Nuclear Technologies ETF Linked Index 5% alakulása 2021.11.11-2026.11.11:



(Forrás: Bloomberg, 2026.11.11.)

Az index 2026. november 5-én indult. Az ezt az időpontot megelőző összes adat szisztematikus történelmi szimulációk eredménye, amelyek célja annak a viselkedésnek a modellezése, amelyet az index mutatott volna, ha a múltban indították volna el. Az index múltbeli értékeinek számítását az index előállítója, a Solactive AG végzi. Az index múltbeli alakulása nem megbízható mutatója az index jövőbeli teljesítményének.

A Solactive Uranium and Nuclear Techologies ETF Linked Index 5% összetétele 2026.11.05-én (forrás Bloomberg):

Név	Ticker	Súly (%)
Cameco Corp	CCJ US	14,42
Sprott Physical Uranium Trust	U-U CN	8,75
Nexgen Energy Ltd	NXE US	7,60
Atkinsrealis Group Inc	ATRL CN	7,08
Hitachi Ltd	6501 JP	6,32
Fuji Electric Co Ltd	6504 JP	5,87
Mitsubishi Heavy Industries Ltd	7011 JP	5,49
Samsung C&T Corp	028260 KS	5,43
Ihi Corp	7013 JP	5,94
Oklo Inc	OKLO US	3,89
Jgc Corp	1963 JP	4,20
Nuscale Power Corp	SMR US	2,74
Uranium Energy Corp	UEC US	2,87
X-Energy Inc	XE US	2,78
Paladin Energy Ltd	PDN AU	2,73
Denison Mines Corp	DNN US	2,43
Energy Fuels Inc/Canada	UUUU US	2,02
Yellow Cake Plc	YCA LN	2,14
Centrus Energy Corp	LEU US	1,81
Kepco Engineering & Construction Co Inc	052690 KS	1,44
Cgn Mining Co Ltd	1164 HK	1,29
Nac Kazatomprom Jsc	KAP LI	1,13
Silex Systems Ltd	SLX AU	0,74
Deep Yellow Ltd	DYL AU	0,52
Isoenergy Ltd	ISOU US	0,24
Other/Cash	--	0,12

Földrajzi megoszlás 2026 október 31-én (forrás Vaneck.com):

Ország	Súly (%)
Kanada	39,70
Japán	27,00
USA	18,30
Dél Korea	6,9
Ausztrália	3,70
Egyesült Királyság	2,1
Kína	1,10

Kazahsztán	1,1
Egyéb	0,1

VI. Kockázatok

A termék nem megfelelő minden befektető számára. Az alábbiakban összefoglalt kockázatok a termékbe történő befektetéssel együtt járnak, így a befektetési döntés meghozatala előtt mindenképpen szükséges azokat részleteiben is megismerni és mérlegelni. Kiemelt figyelmet kell fordítani az alábbi IX.2. pontban hivatkozott Alaptájékoztató kockázatokat ismertető „Risk Factors" című részében foglaltak tanulmányozására, továbbá nagyon fontos a mögöttes eszközzel kapcsolatos kockázat-leírás megismerése.

A termék feltételeinek és kockázatainak szempontjából az Alaptájékoztató, valamint annak kiegészítései, továbbá a Végleges Feltételek a jogilag irányadó és kötelező erejű dokumentumok. A jelen VI. pontban foglaltak a teljesség igénye nélkül csak a figyelem felkeltését célozzák.

Partnerkockázat/hitelkockázat

A termék fedezetnélküli, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, amelyre az angol jog az irányadó. A garanciára New York állam joga az irányadó. A note egy fizetési ígérvénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy angol jog szerinti vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (Merril Lynch B.V.), illetve a note garantálójának (Bank of America Corporation) hitelkockázatát futják. Amennyiben a Bank of America Corporation fizetésképtelenné válik, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az index teljesítményére tekintettel egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat. További kockázat szanálási intézkedések hatálya alá kerülés esetén, hogy a befektetői követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

A tőke lejáratkori kifizetésének kockázata

A befektetett összeg tőkevesztés kockázatának van kitéve. A tőkekorlát az index induló értékének 60%-a. Ha az index végső értéke lejáratkor az induló értékéhez képest több, mint 40%-ot esett, akkor a befektető részben elveszítheti a befektetett tőkéjét. A tőkevesztés nagysága attól függ, hogy az index végső értéke mennyivel alacsonyabb az induló értékénél. Ha az index értéke lejáratkor kisebb a tőkekorlátnál, de nem kisebb, mint a tőkevédelem szintje, akkor minden 1%-os csökkenés 1%-kal növeli a tőkevesztés nagyságát.

Maximált hozam

A termék hozama évente maximálásra került 15,00%-os értékben. A hozam nominális értékként (azaz nem kamatos kamat-szerűen) értendő.

Piaci kockázat

A note árfolyamában bármikor jelentős és akár tartós elmozdulás is bekövetkezhet, mely a lejárat előtti értékesítéskor a teljes befektetett tőke elvesztését is eredményezheti. Magas infláció esetén a note hozama reál értéken tekintve alacsony, akár negatív is lehet. Előfordulhat, hogy a note vásárlói a befektetett összegen semmilyen hozamot sem tudnak elérni, és tőkeveszteséggel is szembesülhetnek, így más befektetések magasabb megtérüléssel bírhatnak a befektetési időszak alatt. Az is előfordulhat, hogy a note teljestménye elmarad a mögöttes eszköz egyes elemeibe történő közvetlen befektetéssel elérhető hozamhoz képest.

Likviditási kockázat

A note a luxemburgi tőzsdére lesz bevezetve, mely azonban nem jelent garanciát a termék tőzsdei likviditására, hiszen a Bank of America nem vállal aktív tőzsdei árjegyzést. A BofA Securities Europe SA (BofASE) vagy a vállalatcsoport másik tagja másodlagos piacot kíván biztosítani úgy, hogy indikatív árat jegyez, amelynek értékét a BofASE saját belátása szerint alakítja ki figyelemmel a mindenkori piaci feltételekre, és nem vállal arra kötelezettséget, hogy a terméket ezen az áron vagy bármely áron

megveszi/eladja. A BofASE fenntartja a jogát arra, hogy a note másodlagos piacát bármikor megszüntetheti. Rendkívüli piaci feltételek esetén a termék forgalmazása ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet. Váratlan piaci események bekövetkeztekor a termék illikviddé válhat, vagyis a befektető nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja csak értékesíteni azt, mely részleges vagy teljes tőkeveszteséghez vezethet.

Lejárat előtti értékesítés kockázata

A termék rövid befektetési időtávra nem ajánlott. Lejárat előtt a note értéke - a mögöttes eszköz teljesítményétől függetlenül - jóval alacsonyabb is lehet a befektetett tőkéhez képest, így a futamidő közbeni eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat.

Előrehozott lejárat kockázata

A note az index teljesítményétől függően minden lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon automatikusan visszahívásra kerülhet, ezért a note vásárlója előre nem ismeri a befektetés időtartamának pontos hosszát.

Árfolyamkockázat

Mivel az indexet alkotó részvények különböző devizában jegyzett árait az index értékének meghatározásához át kell váltani euróra, ezért a mögöttes eszköz értéke függ ezeknek a devizáknak az euróval szembeni árfolyamának alakulásától. Ennek eredményeképpen az index teljesítményét jelentősen befolyásolja akár pozitív, akár negatív irányban ezeknek a devizaárfolyamoknak az alakulása. További árfolyamkockázat jelentkezik a termékbe történő befektetéssel akkor is, amikor a befektető a note devizanemétől eltérő devizanemből indítja el a termék megvásárlását, és amennyiben a termék lejáratkori kifizetését később az indításkori devizára szeretné visszaváltani.

VII. Másodpiaci forgalmazás

A befektetők a note lejárata előtt eladási megbízást adhatnak a note értékesítésére vonatkozóan. A visszaváltásokra szóló megbízások elszámolása - a kibocsátó rendelkezésre állásától függően - szakaszosan, az előre meghirdetett és a honlapon

https://www.otpbank.hu/portal/hu/global-markets/maganszemely/strukturalt-befektetes/note
https://www.otpbank.hu/privatbank/hu/befektetes/strukturalt-note

oldalakon közzétett forgalmazási naptárban szereplő elszámolási napokon történik. A forgalmazási naptár tartalmazza az egyes visszaváltási periódusok első és utolsó napját, illetve az adott periódushoz tartozó elszámolási napot. Az elszámolási nap a visszaváltási periódus utolsó napját követő munkanap utáni második munkanapot jelenti, melyen megtörténik a visszaváltási megbízással érintett note mennyiség terhelése és a visszaváltási jutalékkal csökkentett ellenérték jóváírása az ügyfél számláján.

VIII. Adózási tudnivalók

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítélhetők meg - különös tekintettel a lehetséges forrásadó, illetve a Kibocsátó országában terhelhető adókötelezettségekre, amellyel kapcsolatos tájékoztatást a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók tartalmaznak[1] - és azok a jövőben változhatnak. Ezért minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi vagy adótanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását veszi igénybe. Az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályokat, felelősséget ezért

[1] a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók elérhetőségei a IX.2. pontban találhatók.

azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára. Az OTP Bank Nyrt. a kifizetés idején hatályos magyar jogszabályok és nemzetközi egyezmények alapján jár el.

A jelen dokumentum elkészítésének időpontjában hatályos személyi jövedelemadóról 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) előírásai alapján a note olyan pénzügyi eszköz, amelyre kötött ügylet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a befektetési szolgáltatót adó (adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet – amely devizabefektetés esetén az Szja tv. 6. §-nak az értékpapírokra vonatkozó forintosítási szabályai alapján kerül megállapításra – és az adót a jövedelmet szerző magánszemély a kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató által az adóévet követő év február 15-éig kiadott adóévre összesített igazolás alapján vagy saját nyilvántartása alapján állapítja meg az árfolyamnyereségre irányadó szabályok figyelembevételével, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg. Az adóévek között lehetséges adókiegyenlítés okán az adóévi adókötelezettség az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adója, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel. A kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére a jövedelmet szerző magánszemély részére adóévre összesített igazolás tartalmáról. Továbbá lehetőség van tartós befektetési szerződés keretében lekötési nyilvántartásba helyezni az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben teljesíthető értékpapírt, valamint nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartásba helyezni a magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapírt.

A belföldi illetőségű magánszemély által a külföldi kibocsátótól megszerzett – a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó – külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó, mely a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi szerződés előírásai szerint vehető figyelembe. Viszont nem vehető figyelembe a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadóként az az összeg, amely törvény, nemzetközi szerződés rendelkezése vagy külföldi jog alapján a jövedelem után fizetett adó összegéből a magánszemély részére visszajár. Külföldi illetőségű magánszemély által a külföldi kibocsátótól megszerzett jövedelem esetében Magyarországon adókötelezettség nem merül fel.

IX. Figyelemfelhívó tájékoztatás

1. A jelen dokumentum az OTP Bank Nyrt. által készített, a „BofA Urán ETF USD 2030 December Note" megnevezésű strukturált note-ra vonatkozó reklámnak minősülő kereskedelmi kommunikáció.
2. A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljes körűek.

   A „BofA Urán ETF USD 2030 December Note" megnevezésű strukturált note-tal kapcsolatos további információkat és részletes feltételeket a forgalomba hozatalukkal kapcsolatban közzétett Alaptájékoztató („Base Prospectus 16 July 2026 BANK OF AMERICA Bank of America Corporation, BofA Finance LLC, Merrill Lynch B.V. NOTE, WARRANT AND CERTIFICATE PROGRAMME Unconditionally and irrevocably guaranteed by Bank of America Corporation") és annak kiegészítései, a Végleges Feltételek és annak Összefoglalója (a továbbiakban együtt: Alaptájékoztató), valamint az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott strukturált note-okra vonatkozó terméktájékoztatók tartalmazzák, amelyek megtalálhatók a kibocsátó honlapján: https://spdocs.bofa.com/en/index/#programme-documents; (Bank of America Corporation, BofA Finance LLC and Merrill Lynch B.V. Note, Warrant and Certificate Programme);

   illetve a www.otpbank.hu oldalon:
   https://www.otpbank.hu/portal/hu/global-markets/maganszemely/strukturalt-befektetes/note

https://www.otpbank.hu/privatbank/hu/befektetes/strukturalt-note

Az Alaptájékoztatót a luxemburgi értékpapírfelügyelet (Commission de Surveillance du Secteur Financier) hagyta jóvá. Felhívjuk azonban a figyelmet, hogy az Alaptájékoztató jóváhagyása nem jelenti a „BofA Urán ETF USD 2030 December Note" megnevezésű strukturált note jóváhagyását.

3. Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet
   Kérjük, tanulmányozza át az előző 2. pontban felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb hirdetményeket, tájékoztatókat annak érdekében, hogy teljes mértékben megértse a jelen dokumentumban bemutatott strukturált note-ra vonatkozó befektetési döntés potenciális kockázatait és előnyeit, és így az összes releváns információ birtokában hozhassa meg megalapozott befektetői döntését. Javasoljuk továbbá, hogy a befektetésre, szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megalapozott döntés meghozatalát megelőzően óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, a felmerülő díjakat és költségeket, az esetleges veszteség bekövetkezésének lehetőségét, valamint tájékozódjon a termékkel, befektetéssel kapcsolatos adójogszabályokról. Jelen dokumentum nem tartalmazza a leírt kérdések átfogó elemzését, csak tájékoztatási célokat szolgál. A jelen dokumentum közzététele és/ vagy ügyfél részére történő átadása nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, jogi-, adó vagy számviteli tanácsadásnak, az abban foglalt adatok tájékoztató jellegűek és céljuk kizárólag az OTP Bank Nyrt. ügyfeleinek és jövőbeni ügyfeleinek jogszabály szerinti előzetes tájékoztatása.
   Jelen dokumentum a note-ra vonatkozóan általános jellegű ismertetést tartalmaz, így nem veszi figyelembe az egyes ügyfelek egyedi, speciális igényeit, pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét és hajlandóságát, ezért kérjük, a befektetése előtt kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz, vagy keresse fel banki tanácsadóját. Amennyiben ügyleti döntése meghozatala előtt az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsát igényli, kérjük, forduljon munkatársainkhoz a befektetési tanácsadási szerződés megkötése és a szükséges nyilatkozatok (így különösen alkalmassági teszt) megtétele érdekében.

4. 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 csökkenhet. A pénzügyi eszközök, az értékpapírok árfolyama változik, az azonnali értékesítésre aktuális árfolyamon kerülhet sor, mely akár árfolyamveszteséggel is járhat.

   A jelen dokumentumban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag a befektető viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség az e dokumentum vagy annak bármely része alapján hozott befektetési döntések eredményességéért, illetve az Ön által kitűzött cél eléréséért.

5. A jelen dokumentumban feltüntetett, a jövőre vonatkozó adatok, információk becslésen alapulnak, és ezen előrejelzésből nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A feltüntetett grafikonok, számítások kizárólag példák, amelyek feltételezetten bekövetkező helyzetek bemutatását tartalmazzák, azokból az árfolyamok jelenlegi vagy jövőbeni mértékére, illetve azok alakulására sem lehet következtetést levonni. A feltüntetett adatok nem minősülnek az adott pénzügyi eszköz múltbeli vagy változására, vagy teljesítményére vonatkozó tájékoztatásnak. A pénz- és tőkepiaci helyzet változásait, az árfolyamok mozgását, a befektetések és azok hozamainak alakulását több tényező együttes hatása befolyásolja, melyek között jelentős tényező az általános befektetői várakozások alakulása is.

6. Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a jelen dokumentumban szereplő pénzügyi eszközhöz. A dokumentum létrehozása, honlapon keresztül történő elérhetővé tétele és az adott pénzügyi eszközzel kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy a dokumentumban szereplő pénzügyi eszközre vonatkozó információt tegyen elérhetővé olyan személyek részére, akikre nézve valamely ország, vagy más érdekelt állam az adott pénzügyi eszköz megszerzését, valamint az arra vonatkozó hirdetést tiltja, vagy korlátozza.

7. A jelen dokumentum az elkészítése időpontjában az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információk alapján készült. Bár az OTP Bank Nyrt. jóhiszeműen hagyatkozott olyan forrásokra a dokumentum elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol,

semmilyen szavatosságot, jótállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy az azokban foglalt adatok pontosak és teljesek.

8. Az OTP Bank Nyrt. a jelen dokumentum módosításának jogát fenntartja. A dokumentum a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérje figyelemmel.

9. 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 az itt leírt pénzügyi eszközök vétele vagy eladása vagy befektetési szolgáltatások folytatása eredményeként, még akkor sem, ha az OTP Bank Nyrt.-t figyelmeztették az ilyen események lehetőségére.

10. Felhívjuk figyelmét, hogy az internet nem biztonságos környezet, és az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget semmilyen kárért, amelyet jelen dokumentum harmadik személyek általi szándékos vagy véletlenszerű megismerése, módosítása vagy vírusfertőzés által megváltoztatott vagy késleltetett formában történő felhasználása okoz.

11. Minden jog fenntartva, a jelen dokumentum az OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank – 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., PSZÁF engedélyszám: III/41.003-22/2002 és E-III/456/2008) kizárólagos tulajdonát képezi, annak további felhasználása, sokszorosítása, terjesztése, hozzáférhetővé tétele, tovább sugárzása, az arra való hivatkozás vagy annak más honlapba (szolgáltatásba) történő beépítése csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos engedélyével lehetséges.