



Befektetési lehetőségek

2024

Közmű Index Strukturált Note

Citi Közmű Index 2028 Július Note

A Citigroup strukturált note terméke (a továbbiakban: „termék” vagy „note”) az EURO STOXX Utilities Price Index (a továbbiakban: „index” vagy „mögöttes eszköz”) teljesítményéhez kapcsolódóan nyújt euróban denominált befektetési lehetőséget azoknak a befektetőknek, akik a kockázatmentes hozamokat meghaladó hozam érdekében hajlandóak tőkéjüket is kockáztatni.

I. A termék rövid bemutatása

A Citigroup strukturált termékének célja, hogy évente 7,25%-os nominális hozamot biztosítson és közben a teljes befektetett tőkét visszafizesse az 4. év végi lejáratkor, vagy akár korábban is.

A termék nem tőkevédett, azaz amennyiben a termék a lejárat előtt nem kerül visszahívásra, a lejáratkori összeg attól függ, hogy az index végső értéke magasabb vagy megegyezik a tőkekorlát szintjével. Ebben az esetben a lejáratkori összeg a névérték 100%-a. Ha viszont az index végső értéke alacsonyabb a tőkekorlát szintjénél, akkor a lejáratkori összeg alacsonyabb lesz a névértéknél. Ebben az esetben a befektetett összeg tőkevesztesége megegyezik a névérték és az index teljesítményének a szorzatával.

A termék abból a célból került kibocsátásra, hogy az index értékének alakulásától függően hozamot érjen el a befektetett tőkén és a teljes befektetett tőkét 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 küszöbvel, vagy magasabb annál. A visszahívási esemény bekövetkeztekor a befektetett tőkén felül az induló megfigyelési naptól a lejárat előtti visszahívási napig eltelt év(ek) száma és a 7,25%-os hozam szorzatát fizeti ki a note a névértékre vetítve. A termék lejáratára tehát bizonytalan, az a piaci helyzet alakulásától függ. A termék tőkekorlátja az index induló értékének 65%-a. Ha a végső megfigyelési napon az index záróértéke alacsonyabb a tőkekorlátnál, vagyis az index teljesítménye több, mint 35%-ot esett lejáratkor a termék indulásához képest, akkor a befektető tőkeveszteséget szenved el. A veszteség nagysága innentől lineárisan növekszik: az index minden 1%-os mértékű csökkenése a visszafizetendő tőke további 1%-os csökkenését eredményezi.

A note hozam- és tőkefizetési képessége az index teljesítménye mellett a Kibocsátó a Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. és a garantom (Citigroup Global Markets Limited) pénzügyi helyzetétől is függ. Ha a Kibocsátó nem teljesít, bármely kifizetéssel kapcsolatos kötelezettségért csak a garantom köteles helyt állni, mivel a termékbe történő befektetés nem tartozik semmilyen befektető-védelmi vagy más garanciavállalási program védelme alá. Amennyiben a termék futamideje alatt a Citigroup Global Markets Limited fizetéseképtelenné 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 lejáratára előtt történő értékesítésének lehetővé tétele érdekében a Citigroup Global Markets Europe AG (CGME) másodlagos piacot kíván biztosítani úgy, hogy indikatív árat jegyez, amely a CGME saját belátása szerint alakít ki figyelemmel a mindenkor piaci feltételekre, és nem vállal arra kötelezettséget, hogy a terméket ezen az áron vagy bármely áron megveszi/eladja. A lejárat előtti eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat. Továbbá a note bevezetésre kerül a luxemburgi tőzsdére is, 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 ismételt értékesítése ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet.

II. Termék paramétereit

A note neve	Citi Közmű Index 2028 Július Note
Kibocsátó	Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. (long term debt hitelminősítés*: Moody's: A1 / Standard & Poor's: A+ / Fitch: A+)
Garantőr	Citigroup Global Markets Limited (long term debt hitelminősítés*: Moody's: A1 / Standard & Poor's: A+ / Fitch: A+)
Devizanem	EUR
Befektetési időtáv	maximum 4 év
ISIN kód	XS2770636038
Mögöttes eszköz/ index	EURO STOXX Utilities Price EUR Index (Bloomberg: SX6E Index)
Kereskedés helye	Luxembourg Stock Exchange
Elérhető hozam	Éves megfigyelési periódusonként 7,25% nominális hozam
Névérték	EUR 1.000
Minimum befektetési összeg	EUR 1.000
Jegyzési időszak	2024.06.19. – 2024.07.04.
Kibocsátási nap	2024.07.12.
Lejárat napja	2028.07.12.
Induló megfigyelési nap	2024.07.05.
Lejárat előtti visszahívási megfigyelési napok	2025.07.07; 2026.07.06; 2027.07.05;
Előrehozott lejárat dátum	2025.07.14; 2026.07.13; 2027.07.12;
Végső megfigyelési nap	2028.07.05.
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 visszahívási küszöb évente összevetésre kerül az index lejárat előtti visszahívási megfigyelési napokon megfigyelt záró értékeivel. A 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 65%-a.
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 ígervénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy angol jog szerinti vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A.), illetve a note garantálójának (Citigroup Global Markets Limited) hitelkockázatát futják. Amennyiben a Citigroup Global Markets Limited fizetéseképtelenné 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 befektetői követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

* Forrás: Bloomberg, 2024. június

III. A note legfőbb jellemzőinek bemutatása

A note maximum 4 év futamidejű befektetési termék, melynek hozamát az index teljesítménye határozza meg. A note maximális hozamként - amennyiben nem került visszahívásra a futamidő alatt - 29%-t fizethet a futamidő végén. Amennyiben az index bármely éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon eléri vagy meghaladja a lejárat előtti visszahívási küszöböt, a note visszahívásra kerül és minden indulástól eltelt év után a névérték 7,25%-ának megfelelő hozamot fizet.

A note kifizetési profilját két fontos mechanizmus határozza meg:

1	<ul style="list-style-type: none"> 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 tőkájükön felül megkapják az induló megfigyelési naptól eltelt évek utáni, névértékre vetített évi 7,25%-os hozamok összegét. Ha nincs visszahívási esemény, a note a következő éves periódussal folytatódik.
VISSZAHÍVÁSI JELLEMZŐ	
2	<ul style="list-style-type: none"> Lejáratkor - ha nem következett be korábban visszahívási esemény - a befektetők visszakapják az általuk befektetett összeget, és évi 7,25% (azaz összesen 29%-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 induló értékének 65%-át jelentő tőkekorlátot eléri vagy felette zár, akkor a befektetők visszakapják a befektetett tőkájüket. Amennyiben lejáratkor az index végső értéke a tőkekorlát alatt van, akkor a tőkevesztés 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.
65% -OS TŐKEKORLÁT SZINT LEJÁRATKOR	

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 küszöbvel. Amennyiben az index záróértéke megegyezik vagy magasabb, mint a visszahívási küszöb, akkor a note visszahívásra kerül és a teljes befektetett tőke, illetve a kibocsátástól eltelt minden év után a névérték 7,25%-ának megfelelő hozam kifizetésre kerül.

Ha azonban az index záróértéke a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon a vonatkozó 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 29%-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.

Kibocsátási nap

1. év vége:

Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a lejárat előtti visszahívási küszöböt (azaz induló értékének 100%-át)?

Igen

A befektetett tőke és **7,25%-os hozam** kerül kifizetésre.

Nem

A Termék folytatódik

2. év vége:

Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a lejárat előtti visszahívási küszöböt (azaz induló értékének 100%-át)?

Igen

A befektetett tőke és **14,50%-os hozam** kerül kifizetésre (azaz $7,25\% \times 2$).

Nem

A Termék folytatódik

3. év vége:

Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a lejárat előtti visszahívási küszöböt (azaz induló értékének 100%-át)?

Igen

A befektetett tőke és **21,75%-os hozam** kerül kifizetésre (azaz $7,25\% \times 3$).

Nem

A Termék folytatódik

4. év vége, lejárat:

Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a végső küszöböt (azaz induló értékének 100%-át)?

Igen

A befektetett tőke és **29%-os hozam** kerül kifizetésre (azaz $7,25\% \times 4$).

Nem

4. év vége, lejárat:

Az index záróértéke eléri vagy meghaladja a tőkekorlátot (azaz induló értékének 65%-át)?

Igen

A befektetett tőke visszafizetésre kerül.

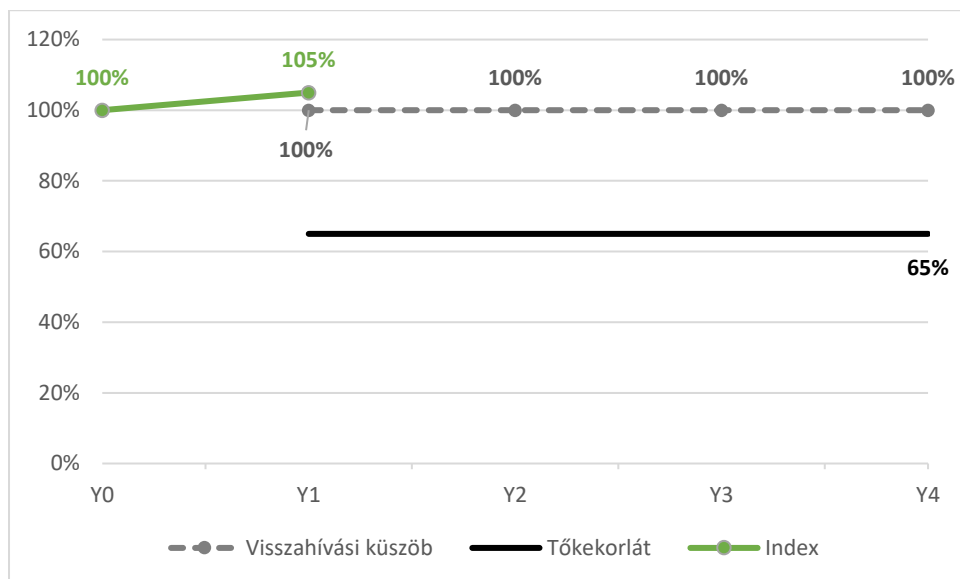
Nem

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

IV. Lehetséges scenáriók

Az alábbi példák azt feltételezik, hogy az index induló értéke 100%, illetve a befektető névértéken EUR 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.

Szenárió 1.

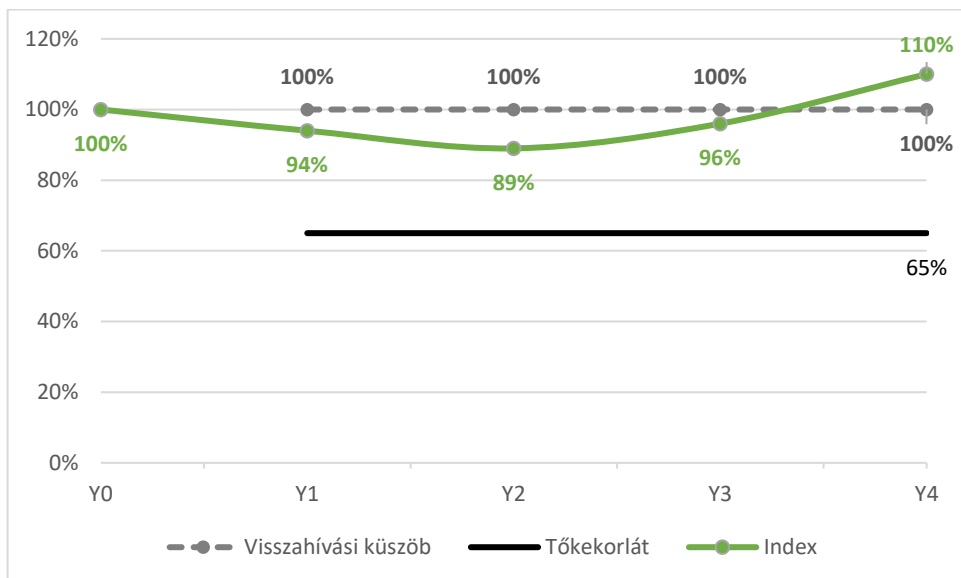


Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	105%	EUR 725	EUR 10.000

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 EUR 10.000 összegű befektetését, és kifizetésre kerül EUR 725 összegű (1 x 7,25%) hozam.

Szcenárió 2.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	94%		
Megfigyelési nap 2	89%		
Megfigyelési nap 3	96%		
Végső megfigyelési nap	110%	EUR 2.900	EUR 10.000

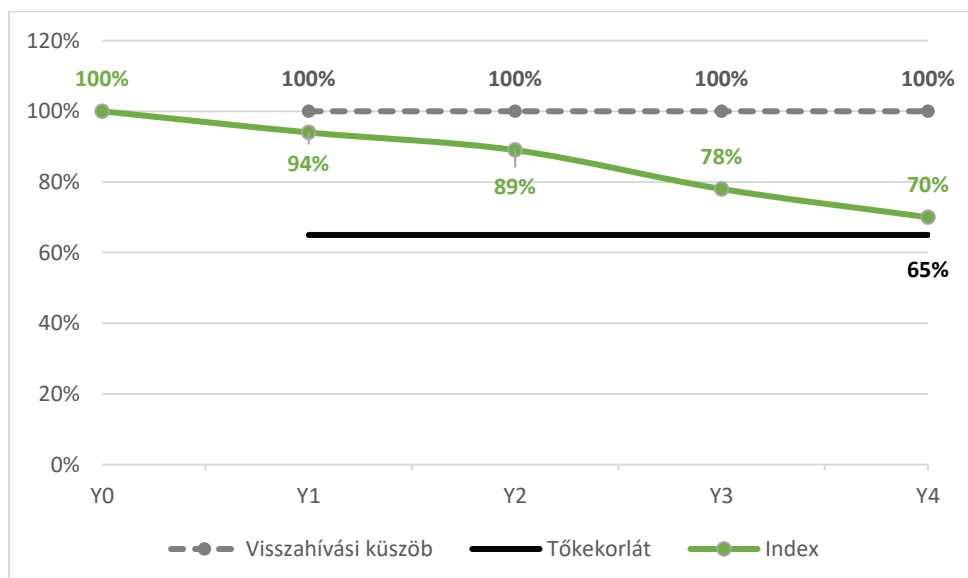
Megfigyelési nap 1, 2, és 3: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- 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 EUR 10.000 összegű tőkéjét, és kifizetésre kerül számára EUR 2.900 összegű (4 x 7,25%) hozam.

Szcenárió 3.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	94%		
Megfigyelési nap 2	89%		
Megfigyelési nap 3	78%		
Végső megfigyelési nap	70%		EUR 10.000

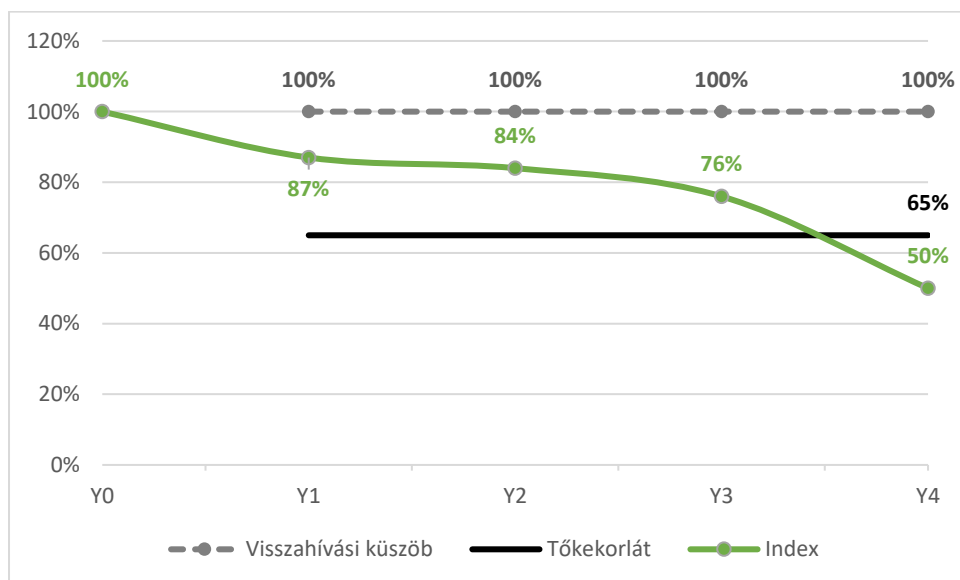
Megfigyelési nap 1, 2 és 3: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- 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 EUR 10.000 összeget kap vissza.

Szcenárió 4.



Megfigyelési napok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési nap 1	87%		
Megfigyelési nap 2	84%		
Megfigyelési nap 3	76%		
Végső megfigyelési nap	50%		EUR 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.

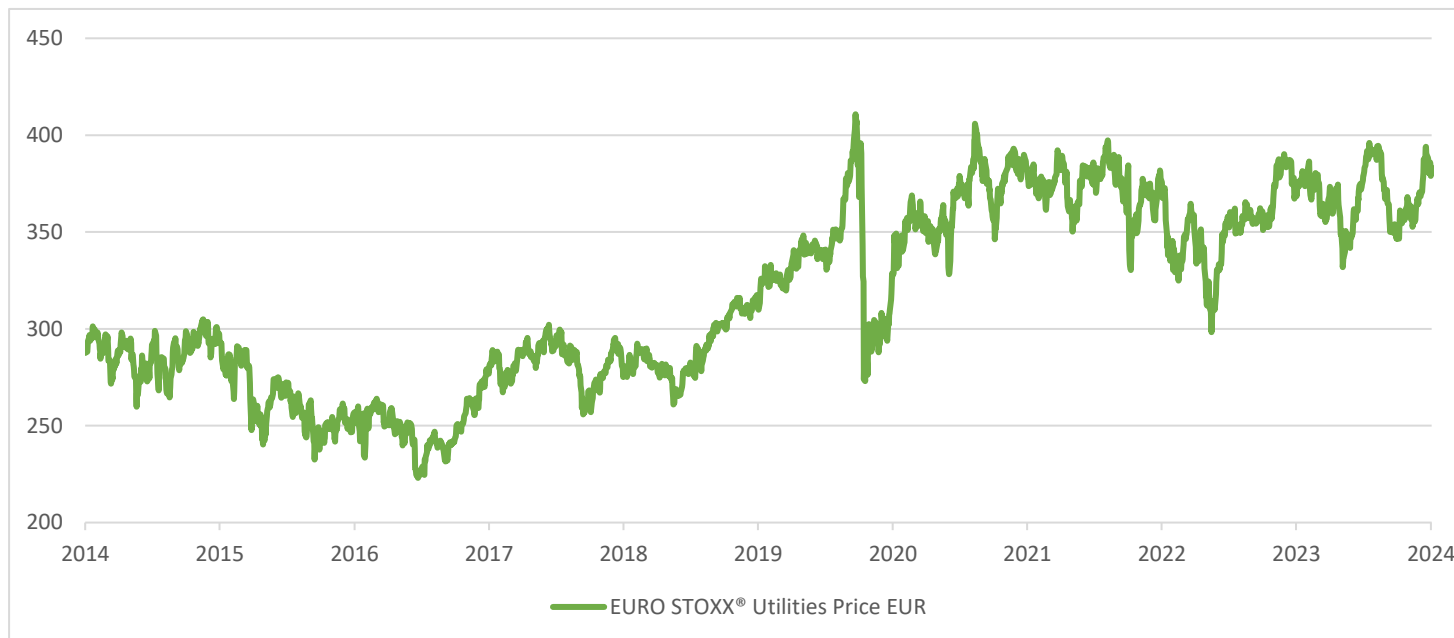
Végső megfigyelési nap: Az index a végső küszöb és a tőkekorlát alatt zár

- 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, EUR 5.000 összeget kap vissza.

V. A mögöttes eszköz, az index bemutatása

A Citi Közmű Index 2028 Július Note teljesítménye az EURO STOXX Utilities Price Index (Bloomberg: SX6E Index) árfolyamának alakulásától függ. Az index egy piaci kapitalizáció alapján súlyozott részvénypiaci index, amelyben az eurozóna közmű szektorának legfőbb vállalatai szerepelnek.

Az index alakulása



Az Euro Stoxx Utilities Price Index összetétele 2024.05.31-én (forrás Bloomberg):

Ticker	Név	Ország	Súly
IBE SM	Iberdrola SA	Spanyolország	24,83%
ENEL IM	Enel SpA	Olaszország	18,12%
ENGI FP	Engie SA	Franciaország	10,15%
EOAN GY	E.ON SE	Németország	8,76%
RWE GY	RWE AG	Németország	8,32%
VIE FP	Veolia Environnement SA	Franciaország	7,41%
TRN IM	Terna - Rete Elettrica Nazionale	Olaszország	3,82%
EDP PL	EDP - Energias de Portugal SA	Portugália	3,37%
RED SQ	Redeia Corp SA	Spanyolország	2,36%
FORTUM FH	Fortum Oyj	Finnország	2,17%
ELE SQ	Endesa SA	Spanyolország	2,02%

VER AV	Verbund AG	Németország	1,73%
EDPR PL	EDP Renovaveis SA	Spanyolország	1,54%
NTGY SQ	Naturgy Energy Group SA	Spanyolország	1,43%
ELI BB	Elia Group SA/NV	Németország	1,09%
A2A IM	A2A SpA	Olaszország	1,07%
HER IM	Hera SpA	Olaszország	0,96%
IG IM	Italgas SpA	Olaszország	0,85%

VI. Kockázatok

Az alábbi kockázatok a termékbe történő befektetéssel együtt járnak, így a befektetési döntés meghozatala előtt mindenképpen mérlegelni szükséges azokat.

Partnerkockázat/hitelkockázat

A termék fedezetnélküli, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, amelyre az angol jog az irányadó. A note egy fizetési ígervénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy angol jog szerinti vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A.), illetve a note garantálójának (Citigroup Global Markets Limited) hitelkockázatát futják, amennyiben a Citigroup Global Markets Limited fizetéseképtelenné 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 szanalási intézkedések alá kerül 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 65%-a. Ha az index végső értéke lejáratkor az induló értékéhez képest több, mint 35%-ot esett, akkor a befektető részben vagy akár teljes mértékben elveszítheti a befektetett tőkéjét. A tőkevesztés kockázata attól függ, hogy az index végső értéke mennyivel alacsonyabb az induló értékénél. Ha az index értéke lejáratkor kisebb, mint a tőkekorlát értéke, akkor minden 1%-os csökkenés 1%-kal növeli a tőkevesztés nagyságát.

Maximált hozam

A termék hozama maximálásra került megfigyelési periódusonkénti 7,25%-os értékben. Amennyiben az index teljesítménye ezt az értéket meghaladná, akkor a note alulteljesít a mögöttes eszközhöz képest. A hozam nominális értéként (nem kamatos kamat) értendő.

Piaci kockázat

A mögöttes eszköz árfolyama nagy volatilitást mutathat és jelentős mértékben, akár tartósan is visszaeshet az induló értékéhez képest. Magas infláció esetén a befektetés, a note hozama reál értéken tekintve alacsony lehet. Előfordulhat, hogy a note vásárlói a befektetésükön semmilyen hozamot sem tudnak elérni, és tőkevesztéssel szembesülnek, így más befektetések magasabb megtérüléssel bírhatnak a befektetési időszak alatt. A note értéke a lejárat előtt szignifikáns mozgásokat mutathat, mely egyes esetekben a teljes befektetett tőke elvesztését eredményezheti.

Likviditási kockázat

A note a luxemburgi tőzsdére lesz bevezetve, mely azonban nem jelent garanciát a termék tőzsdei likviditására, hiszen a Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. nem vállal aktív tőzsdei árjegyzést. A Citigroup Global Markets Europe AG (CGME) másodlagos piacot kíván biztosítani úgy, hogy indikatív árat jegyez, amelynek értékét a CGME saját belátása szerint alakítja ki figyelemmel a mindenkor piaci feltételekre, és nem vállal arra kötelezettséget, hogy a terméket ezen az áron vagy bármely áron megveszi/eladja. Rendkívüli piaci feltételek esetén a termék forgalmazása ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet. Váratlan piaci események bekövetkeztekor a termék illikviddévá válhat, vagyis a befektető nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja csak értékesíteni azt, mely részleges vagy teljes tőkevesztéshez vezethet.

Lejárat előtti értékesítés kockázata

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 a mögöttes 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

A termékbe történő befektetés árfolyamkockázattal is jár, amennyiben a befektető eurótól eltérő devizanemből indítja el a termék megvásárlását, és amennyiben a termék eurós kifizetését később az indításkori devizára szeretné visszaváltani.

VII. Másodpiaci forgalmazás

A befektetők a strukturált note lejáratá 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/GlobalMarkets/Maganszemely/StrukturaltBefektetes/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 jutallékkal 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 ítéltethők meg - különös tekintettel a lehetséges forrásadó, illetve a Kibocsátó országában terhelhető adókötelezettségekre, amellyel kapcsolatos tájékoztatást a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók tartalmaznak¹ - 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 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.

¹ a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók elérhetőségei a IX.2. pontban találhatóak.

A tájékoztató elkészítésnek 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. Belföldi illetőségű magánszemély által a külföldi kibocsátótól megszerzett külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után külföldön megfizetett adó, mely a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi szerződés előírásai szerint vehető figyelembe. Viszont nem vehető figyelembe külföldön megfizetett adóként az az összeg, amely 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 „Citi Közmű Index 2028 Július Note” megnevezésű strukturált note-ról vonatkozó reklámnak minősülő kereskedelmi kommunikáció.
2. A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljes körűek.

A „Citi Közmű Index 2028 Július Note” megnevezésű note-tal kapcsolatos további információkat és részletes feltételeket a forgalomba hozatallal kapcsolatban közzétett Alaptájékoztató („Underlying Linked Notes Base Prospectus dated 15 December 2023, Citigroup INC. and Citigroup Global Markets Holding INC and Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. each an Issuer under the Citi Global Medium Term Note Programme Securities issued by Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. only will be unconditionally and irrevocably guaranteed by Citigroup Global Markets Limited (incorporated in England and Wales)”) és annak kiegészítései, a Végleges Feltételek és annak Összefoglalója tartalmazzák, amelyek megtalálhatók a kibocsátó honlapján:

https://www.solutions.citi.com/rcs/rpt/storage/public/Citi_ULN_BP_-_15_December_2023.pdf ;

https://www.solutions.citi.com/rcs/rpt/storage/public/Supplement_No_-_1_to_the_December_2023_ULN_BP.pdf ;

https://www.solutions.citi.com/rcs/rpt/storage/public/Supplement_No_-_2_to_the_December_2023_ULN_BP.pdf ;

https://www.solutions.citi.com/rcs/rpt/storage/public/Supplement_No_-_3_to_the_December_2023_ULN_BP.pdf ;

https://www.solutions.citi.com/rcs/rpt/storage/public/Supplement_No_-_4_to_the_December_2023_ULN_BP.pdf

Fontos információkat tartalmaznak az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott strukturált note-okra vonatkozó terméktájékoztatók, amelyek megtalálhatók a www.otpbank.hu oldalon:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/GlobalMarkets/Maganszemely/StrukturaltBefektetes/Note>

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

Az Alaptájékoztatót az ír központi bank (Central Bank of Ireland) hagyta jóvá. Felhívjuk azonban a figyelmet, hogy az Alaptájékoztató jóváhagyása nem jelenti a „Citi Közmű Index 2028 Július Note” megnevezésű strukturált note jóváhagyását.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a Citigroup Global Markets Limited nem rendelkezik székhellyel az Európai Unióban (EU), és nem tartozik az EU illetékes hatóságának felügyelete alá.

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 befektetési 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 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 az adott strukturált note-ra vonatkozó 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 üzleti 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 árfolyamvesztéssel 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 eléréseért.
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 feltételezeten 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 jövőbeli 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 a befektetői várakozások alakulása is.
6. Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a jelen dokumentumban szereplő pénzügyi eszközökhöz. 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 teljeseek.

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.