



Tájékoztató Hirdetmény

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

Hatályos: 2017. október 2. napjától

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 az Üzletfél részére arról, hogy – amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adott értékpapír vonatkozásában az Üzletfél részére ilyen szolgáltatást nyújt – akkor milyen szabályok mentén kerül sor az OTP Bank Nyrt. által, egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfélnek forgalmazott lakossági kötvények másodpiaci árképzésének és az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek tőzsdei árjegyzésének meghatározására. 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 (közvetett) dokumentáció alapján nem köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. egyedi döntése alapján határozza meg azokat a további feltételeket (pl. mennyiség), amelyek figyelembevételével az értékpapírra vonatkozó adásvételi szerződést megköti az Üzletféllel. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adásvételi szerződés megkötésére jogszabály vagy a kibocsátóval kötött szerződés, vagy az adott értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó (közvetett) dokumentáció alapján köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. e dokumentumban meghatározott feltételek szerint, de azon belül egyedi döntése alapján határozza meg azokat a további feltételeket (pl. mennyiség), amelyek figyelembevételével az értékpapírra vonatkozó adásvételi szerződést megköti az Üzletféllel. 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 USD kötvény

Az **OTP VK USD kötvény** napi visszavásárlási árfolyama a kötvény névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

*Példa***: OTP VK USD 1 2018/V kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én*

- futamidő: 2017.07.14. – 2018.07.14.
- hátralévő futamidő: 317 nap
- árfolyammarzs: 200 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 98 %

III. OTP TBSZ kötvények

Az OTP TBSZ kötvények napi visszavásárlási árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark papír - Magyar Államkötvény (MÁK) - aktuális napi hozama plusz 150 bp hozamfelár alapján határozódik meg.*

A mindenkori benchmark Magyar Államkötvény (MÁK) aktuális napi árfolyamai megtekinthetők az ÁKK Zrt. honlapján, a www.akk.hu oldalon.

*Példa***: az OTP TBSZ 6 2017/I 001 kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én*

- futamidő: 2012.01.13. – 2017.12.15.

- hátralévő futamidő: 106 nap
- benchmark papír: MÁK2017/A (85 nap hátralévő futamidő)
- benchmark hozam: 0,03%
- hozamfelár: 150 bp
- visszavételi hozam: 1,53%
- nettó visszavételi árfolyam****: 101,4191%

IV. Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír*****

A Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír napi visszavásárlási árfolyama a Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

Példa***: az FKJ 2018/04 kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2017.07.25. – 2018.01.24.
- hátralévő futamidő: 146 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 100%

V. Kamatozó Kincstárjegy/Egyéves Magyar Állampapír*****

A Kamatozó Kincstárjegy/Egyéves Magyar Állampapír napi visszavásárlási árfolyama a Kamatozó Kincstárjegy/Egyéves Magyar Állampapír névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

Példa***: a KJ 2018/25 kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2017.07.25. – 2018.07.25.
- hátralévő futamidő: 328 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 100%

VI. Kétéves Állampapír/Kétéves Magyar Állampapír*****

A Kétéves Állampapír/Kétéves Magyar Állampapír napi visszavásárlási árfolyama az államkötvény névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

Példa***: a 2MÁP 2019/H1 kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2017.04.04. – 2019.04.22.
- hátralévő futamidő: 599 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 99,00%

VII. Bónusz Magyar Államkötvény/Bónusz Magyar Állampapír*****

A Bónusz Magyar Államkötvény/Bónusz Magyar Állampapír napi visszavásárlási árfolyama az államkötvény névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

Példa***: a BMAK/2020Q kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2016.03.02. – 2020.09.22.
- hátralévő futamidő: 1118 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 99,00%

VIII. Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír*****

A Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír napi visszavásárlási árfolyama az államkötvény névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.*

Példa***: a PMAK/2019L kötvény árfolyamának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2016.04.01. – 2019.10.21.
- hátralévő futamidő: 781 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó visszavételi árfolyam****: 99,00%

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

AZ OTP Bank Nyrt az OTP Alapkezelő 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, a mindig aktuálisan forgalmazott lakossági állampapír – *Egyéves Magyar Állampapír****** vagy *Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír****** – hozama és egy maximum 100 bp-os marzs alapján kikalkulált árfolyamon. *

A kiinduló közép hozam a jelenleg forgalmazott lakossági állampapírok alapján:

- 1 éven belüli hátralévő futamidővel rendelkező befektetési jegyek esetén az aktuálisan forgalmazott *Egyéves Állampapír****** hozama.
- 1-3 év közötti hátralévő futamidővel rendelkező befektetési jegyek esetén az aktuálisan forgalmazott közel 3 éves futamidejű *Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír****** hozama
- 3 éven túli hátralévő futamidővel rendelkező befektetési jegyek esetén az aktuálisan forgalmazott közel 5 éves futamidejű *Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír****** hozama

Példa 1***: OTP Aktív Fix Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2014.05.27. – 2017.12.08.
- hátralévő futamidő: 99 nap
- lejáratkori fix kifizetés: 10.400 Ft
- benchmark papír: KKJ 2018/36
- benchmark hozam: 2,00%
- hozammarzs: 100 bp
- benchmark hozam + marzs: 3,00%
- OTP Bank Nyrt. által jegyzett tőzsdei ár: 10.316 Ft

Példa 2***: OTP Reál Alfa V. Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2016.11.28. – 2018.11.30.
- hátralévő futamidő: 456 nap
- lejáratkori fix kifizetés: 9500 Ft
- benchmark papír: PMÁK 2020/K
- benchmark hozam: 3,55%
- hozammarzs: 100 bp

- benchmark hozam + marzs: 4,55%
- OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.986 Ft

Példa 3***: OTP Szinergia X. Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2017.08.31-én

- futamidő: 2015.12.02. – 2020.05.29
- hátralévő futamidő: 1002 nap
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- benchmark papír: PMÁK 2022/J
- benchmark hozam: 3,80%
- hozammarzs: 100 bp
- benchmark hozam + marzs: 4,80%
- OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 8.850 Ft

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

**A nemzetközileg elismert adatszolgáltatók (Bloomberg, Reuters) a szolgáltatott információk teljes körűségéért nem vállalnak felelősséget. Bár az OTP Bank Nyrt. a nemzetközileg elismert adatszolgáltatók által publikált piaci adatok felhasználásakor jóhiszeműen hagyatkozik olyan forrásokra, amelyeket megbízhatónak gondol, az OTP Bank Nyrt. semmilyen szavatosságot, jótállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy az adatszolgáltatók által közölt adatok pontosak és teljesek.

***A Tájékoztató hirdetményben megjelölt példákban meghatározott visszavételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak tájékoztató jellegűek, célja kizárólag a példákon keresztül a visszavételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak kiszámításának bemutatása. Az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkori visszavételi árfolyamok vagy tőzsdei vételi árak eltérhetnek a példákban meghatározott visszavételi 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.

***A bruttó visszavételi árfolyam a nettó visszavételi árfolyam és az adott napra vonatkozó felhalmozott kamat összege.

****Az ÁKK Zrt. döntése értelmében 2017. október 2-tól egységesítésre kerül a lakossági állampapírok elnevezése. Az új elnevezések (Féléves Magyar Állampapír (FMÁP), Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP), Kétéves Magyar Állampapír (2MÁP), Prémium Magyar Állampapír (PMÁP), Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP)) a 2017. október 2-val kezdődő forgalomba hozatali időszak alatt kibocsátott sorozatoknál, valamint az azt követően induló sorozatoknál kerülnek alkalmazásra.