



Tájékoztató Hirdetmény

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

Hatályos: 2022. január 10. 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 egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfélnek forgalmazott lakossági kötvények másodpiaci árképzésének, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek tőzsdei árjegyzésének meghatározásáról.

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

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

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

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

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

II. Egyéves Magyar Állampapír

Az Egyéves Magyar Állampapír napi visszavételi árfolyama az Egyéves Magyar Állampapír névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.¹

Példa² a 2022. január 7-ig jegyzett 1MÁP állampapírok esetében alkalmazott árjegyzésre: az 1MÁP K2022/25 kötvény árfolyamának meghatározása 2022.01.10-én

- futamidő: 2021.06.22. – 2022.06.22.
- hátralévő futamidő: 163 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó visszavételi árfolyam³: 100%

Példa² a 2022. január 10-től jegyzett 1MÁP állampapírok esetében alkalmazott árjegyzésre: az 1MÁP K2023/03 kötvény árfolyamának meghatározása 2022.01.18-án

- futamidő: 2022.01.18. – 2023.01.18.
- hátralévő futamidő: 365 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 0,25 bp
- nettó visszavételi árfolyam³: 99,75%

A nettó visszavételi árfolyam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra. Az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy akár sorozatonként eltérő nettó visszavételi árfolyamot határozzon meg az Egyéves Magyar Állampapírok esetében.

III. Bónusz Magyar Állampapír

A Bónusz Magyar Állampapír napi visszavételi árfolyama az államkötvény névértéke mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.¹

Példa²: a BMAP 2024/P kötvény árfolyamának meghatározása 2021.12.02-án

- futamidő: 2018. 01.26. – 2024.04.24.
- hátralévő futamidő: 874 nap
- névérték: 100%
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó visszavételi árfolyam³: 99,00%

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

IV. Prémium Magyar Állampapír

A Prémium Magyar Állampapír napi visszavételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós visszavételi árfolyam mínusz max. 200 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.¹

Példa²: a PMAP 2023/L kötvény árfolyamának meghatározása 2021.12.02-án

- futamidő: 2020.04.21. – 2023.05.31.
- hátralévő futamidő: 545 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós visszavételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó visszavételi árfolyam³: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

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

V. Magyar Állampapír Plusz

A Magyar Állampapír Plusz napi visszavételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós visszavételi árfolyam mínusz max. 300 bp árfolyammarzs alapján határozódik meg.¹

Példa²: a MAPP N2026/25 kötvény árfolyamának meghatározása 2021.12.02-án

- futamidő: 2021.06.21. – 2026.06.21.
- hátralévő futamidő: 1662 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós visszavételi árfolyam: 99,75%*
- árfolyammarzs: 25 bp
- nettó visszavételi árfolyam³: 99,50%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

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

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

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

AZ OTP Bank Nyrt. az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyekre tőzsdei vételi árat jegyez. A napi tőzsdei vételi ár a hátralévő futamidő és a lejáratkori fix kifizetés (az Alap kezelési szabályzata szerint biztosított tőke és hozamígéret) függvényében kerül meghatározásra, a közel azonos hátralévő futamidejű, a mindig aktuálisan forgalmazott lakossági állampapír – Egyéves Magyar Állampapír vagy Prémium Magyar Állampapír – hozama és egy maximum 100 bp-os marzs alapján kikalkulált árfolyamon.¹

A kiinduló közép hozam a jelenleg forgalmazott lakossági állampapírok alapján:

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

Példa 1²: OTP Reál Alfa Plusz III Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2021.12.02-án

- futamidő: 2017.08.07. – 2022.08.05
- hátralévő futamidő: 246 nap
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- benchmark papír: Egyéves Magyar Állampapír K2022/31
- benchmark hozam: 2,5%
- hozammarzs: 100 bp
- benchmark hozam + marzs: 3,5%
- OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 9.768 Ft

Példa 2²: OTP Szinergia XVI. Tőkevédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2021.12.02-án

- futamidő: 2017.10.06. – 2022.02.25
- hátralévő futamidő: 85 nap
- lejáratkori fix kifizetés: 10.000 Ft
- benchmark papír: Egyéves Magyar Állampapír K2022/25
- benchmark hozam: 2,5%
- hozammarzs: 100 bp
- benchmark hozam + marzs: 3,5%
- OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 9.918 Ft

¹ Az OTP Bank Nyrt. az árfolyammarzs értékét az aktuális piaci viszonyok függvényében határozza meg.

² 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.

³A nettó visszavételi árfolyam és az adott napra vonatkozó felhalmozott kamat összege a bruttó visszavételi árfolyam.