

TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ

Az OTP Bank Nyrt. 8,75 % 15. 05. 2033, Fix kamatozású, újraárazódó, visszahívható alárendelt kötvényhez

U.S.\$650,000,000 Fixed Rate Reset Callable Tier 2 Capital Notes due 2033

2023.05.09.

I. TERMÉKJELLEMZŐK

A termék neve	OTP Bank Nyrt. 8,75 % 15. 05. 2033, Fix kamatozású, újraárazódó, visszahívható alárendelt kötvény U.S.\$650,000,000 Fixed Rate Reset Callable Tier 2 Capital Notes due 2033
ISIN	XS2586007036
Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.
Devizanem	USD
A termék típusa	A termék egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely nem biztosított, alárendelt értékpapír formájában lett kibocsátva és melyre nézve az angol és magyar jog az irányadó.
Lejárat	A termék lejárat dátuma 2033. május 15., de a Kibocsátó 2028. február 15. és 2028.május 15. között bármely napon élhet egyoldalú visszaváltási jogával.
Minimálisan kereskedhető összeg (minimális névérték)	USD 200.000, ami USD 1.000 névértékkel növekedhet
Forgalomba hozatal napja	2023. február 25.
Lejárat	2033. május 15.
Kamatmegállapítási periódus	5 év
Kamatfizetés	8,75% p.a. a futamidő első 5 évében, féléves kamatfizetéssel. A második 5 évben az újramegállapított éves fix kamat az ötödik év végén, a kamat megállapítási napon érvényes konstans 5 éves lejáratú amerikai treasury note hozamráta és a kezdeti kamatfelár, azaz 5,06% összege.
Kamatfizetési napok	május 15., november 15.
Első kamatfizetési nap	2023. november 15.
Kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg:	USD 1.000
Első kamatfizetési napon kifizetésre kerülő kamatösszeg (a kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg figyelembevételével):	USD 65,63
A futamidő első 5 évében a további kamatfizetési napokon kifizetésre kerülő kamatösszeg (a kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg figyelembevételével):	USD 43,75
Visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján	2028.02.15-2028.05.15. között bármely napon

Visszaváltási összeg	Névérték
Visszaváltás a befektetők döntése alapján	Nem alkalmazandó
Tőzsdei bevezetés	Luxembourg

II. Megcélzott befektető

A fix kamatozású, az ötödik év végén újramegállapított kamatlábú, visszahívható alárendelt kötvény megcélzott befektetői a lakossági ügyfeleken belül az OTP Bank Nyrt.-vel szerződéses kapcsolatban lévő Privát Banki, Digitális Privát Banki és Kiemelt Privát Banki (továbbiakban: Privát Banki) ügyfelek, akiknek a kötvényt a bank befektetési tanácsadási szerződés keretében alkalmassági vizsgálat után értékesíti és akiknek befektetési célja a befektetett tőke növelése és akik közepes – hosszú befektetési időtávval rendelkeznek. A termék olyan tájékozott vagy professzionális ügyfelek (a bank ilyenek tekinti a Privát Banki ügyfélkört) számára megfelelő, akik átlagos vagy magas szintű ismeretekkel és/vagy gyakorlattal rendelkeznek a pénzügyi termékek terén. A befektető a befektetett összeg akár 100%-áig terjedő veszteséget is el tud fogadni, magas kockázatviselő típus, így nem igényel teljesen garantált kifizetési vagy hozam profilt.

III. Kockázatok

Kamatkockázat:

A termék egy olyan értékpapír, mely az első öt évre fix éves kamatjövedelmet ígér a tulajdonosainak. Amennyiben a visszaváltási jogával a Kibocsátó nem él, akkor a következő öt éves periódus kezdetekor a vonatkozó kamat megállapítási napon a kamat mértéke öt évre ismét fixálásra kerül.

A termék visszaváltásából eredő kockázat:

A rendes visszaváltási jogon felül, mely 2028. február 15. és 2028. május 15. között bármely napon gyakorolható, a Kibocsátó előre definiált rendkívüli események (szavatolótőke-elemnek minősítést megszüntető esemény vagy adófizetési kötelezettséget keletkeztető esemény) bekövetkeztekor visszaválthatja, átalakíthatja a kötvényt vagy módosíthatja annak feltételeit. A Befektető nem jogosult a kötvény visszaváltását kezdeményezni, és ezáltal a Kibocsátó visszafizetési kötelezettségét a lejárat előtt esedékessé tenni. A Befektetőnek a termékből származó, Kibocsátóval szembeni követelése alárendelt jellegű. Ez azt jelenti, hogy a Kibocsátó fizetéseképtelensége vagy szanálása esetén a szenior hitelezők elsőbbséget élveznek a kielégítési sorrendben a Befektető követeléséhez képest.

A Befektető viseli annak kockázatát, hogy a visszaváltásra egy a Befektetőnek kedvezőtlen időpontban kerül sor, mely korábban vagy később is lehet, mint az előzetesen meghirdetett visszaváltási dátum.

A termék másodpiaci teljesítményének kockázata:

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Kibocsátó fizetése képtelenné válik, a Befektető a befektetése teljes összegét elveszítheti.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapják, így a Befektetők által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ.

Szanálási eljárásból és felszámolási eljárásból eredő kockázat:

Kibocsátóval szemben indított szanálási eljárás esetén előfordulhat, hogy a Befektetőnek a termékből adódó, a Kibocsátóval szemben fennálló követelésének összege a szanálási hatóság által részben vagy egészben leírásra kerül vagy átalakításra kerül OTP törzsrészvényekre. Ha a szanálási eljárás következtében az ügyfél nagyobb veszteséget szenved el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, akkor a Befektető jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse. Szanálási eljárás hiányában – az OTP Bank fizetése képtelensége esetén – a Magyar Nemzeti Bank visszavonja az OTP Bank tevékenységi engedélyét és az illetékes bíróság elrendeli az OTP Bank Nyrt. elleni felszámolási eljárást. A felszámolási eljárás keretében a hitelező a követelését a kirendelt felszámoló részére megfelelő határidőn belül bejelentheti. A bejelentés alapján a felszámoló a nem vitatott követelést nyilvántartásba veszi, és a jogszabályban meghatározott sorrendben és határidőben kielégíti, amennyiben arra a felszámolási vagyon fedezet nyújt. A Kibocsátónak a Kötvényekben megtestesített alárendelt kötelezettségei azt jelentik, hogy a Kibocsátóval szembeni esetleges felszámolási eljárásban a Kötvények tulajdonosai a követelések kielégítési sorrendjében – a hitelintézeti jogszabályok alapján a Kibocsátó tőkestruktúrájától is függően - jellemzően utolsó helyen állnának.

Likviditási kockázat:

A terméket a 2033. május 15-ig való tartás figyelembevételével alakították ki.

A tényleges tartási periódus a termék Kibocsátó általi visszaválthatósága miatt, illetve kedvezőtlen piaci kondíciók esetén rövidebb is lehet. A Kibocsátó előre definiált rendkívüli események bekövetkeztekor bármikor visszaválthatja, átalakíthatja a kötvényt vagy módosíthatja annak feltételeit.

A Kibocsátó kizárólagos joga a lejárat előtti visszaváltásról dönteni. A Befektető nem jogosult lejárat előtti visszaváltást kezdeményezni a Kibocsátó ezirányú döntését megelőzően. A Kibocsátó által történő visszafizetést megelőzően a luxemburgi tőzsdén vagy az OTC piacon lehet értékesíteni a terméket az aktuális kereslet, illetve a minimálisan kereskedhető mennyiség függvényében. Az ilyen értékesítés után befolyó összeg jelentősen kisebb lehet, mint amit a Kibocsátó fizetett volna, ha a Befektető a terméket a futamidő végéig megtartotta volna. Szélsőséges piaci körülmények között vagy technikai problémák miatt a termék adásvétele átmenetileg késlekedhet és/ vagy felfüggesztésre kerül vagy egyáltalán nem lehetséges. A Kötvények lejárat előtti visszavásárlására a Kibocsátó nem vállal kötelezettséget.

További információk az alábbi weboldalakon érhetők el:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Final_Terms_XS2586007036_20230215.pdf

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_20230502.pdf

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/GM_Tajekoztato_Alarendelt_kotvenyek.pdf

Figyelemfelhívó tájékoztatás

- A jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi az OTP Bank Nyrt.:
 - OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott valamennyi üzletszabályzat és hirdetmény,
 - OTP Bank Nyrt. Privát Banki/Digitális Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Alapszerződés, üzletszabályzat és hirdetmény,
 - az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények,
 - OTP Bank Nyrt. MiFID Ügyféltájékoztatója,
 - OTP Bank Nyrt. tájékoztatója az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott alárendelt értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről,
 - a Kötvényre vonatkozó fenti hivatkozási helyen elérhető Base Prospectus és Final Terms, amelyek kizárólag angol nyelven érhetők el!
- Kérjük, tanulmányozza át a fent felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb dokumentumokat annak érdekében, hogy a jelen terméktájékoztatóban bemutatott ügyletre vonatkozóan további információk 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. A pénzügyi eszközök, az értékpapírok árfolyama változik, az azonnali értékesítésre aktuális árfolyamon kerülhet sor, mely akár jelentős árfolyamvesztéssel is járhat.
- A jelen terméktájékoztató közzététele és a Befektető 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 tájékoztató általános jellegű ismertetést, ismereteket 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 privát banki tanácsadóját.
- 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 vagy a Befektető a befektetett tőke teljes összegét elveszíti.

- A jelen terméktájékoztatóban feltüntetett adatokból sem a hozamok jelenlegi mértékére, sem jövőbeni mértékére, sem azok alakulására nem lehet következtetést levonni. A feltüntetett adatok nem minősülnek az adott pénzügyi eszköz múltbeli vagy jövőbeli változására, vagy teljesítményére vonatkozó tájékoztatásnak. A jelen terméktájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag a Befektető viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve a Befektető által kitűzött cél eléréséért.
- Kérjük, hogy az egyes termékek, szolgáltatások esetében értékelje azok adóvonzatait is, figyelemmel arra, hogy azok pontosan csak a hatályos adójogszabályok és az Üzletfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint ezen körülmények a jövőben változhatnak.
- Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a tájékoztatóban szereplő termékekhez és/vagy szolgáltatásokhoz. A terméktájékoztató OTP Bank Nyrt. általi létrehozása, honlapra feltöltése és adott termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy a terméktájékoztatóban szereplő termékekre és/vagy szolgáltatásokra vonatkozó információt tegyen elérhetővé olyan személyek részére, akikre nézve valamely ország, vagy más érdekelt állam az adott termék és/vagy szolgáltatás igénybevételét, megszerzését, valamint az azokra vonatkozó hirdetést tiltja, vagy korlátozza.
- A hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények, kondíciós listák, valamint a termékek, szolgáltatások részletes feltételeit és díjait tartalmazó leírások elérhetőek a bankfiókokban és a www.otpbank.hu oldalon. A Bank a terméktájékoztató módosításának jogát fenntartja. A terméktájékoztató a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérvje figyelemmel.