

TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ

Az OTP Bank Nyrt. által az €5.000.000.000 EMTN program alatt kibocsátott, €500.000.000 4,250 százalékos kamatozású, Előresorolt Elsőbbségi (Senior Preferred), 2030-as lejáratú, fix-ről változó kamatozásúra konvertálható, visszahívható kötvényhez (ISIN: XS2917468618)

€500,000,000 4.250 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2030 issued by OTP Bank Plc. under the €5,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme (ISIN: XS2917468618)

2024.10.16.

I. TERMÉKJELLEMZŐK

A termék (kötvény) neve	<p>€500.000.000 4,250 százalék kamatozású, Előresorolt Elsőbbségi (Senior Preferred), 2030-as lejáratú, fixről változó kamatozásúra konvertáló, visszahívható kötvény</p> <p>€500,000,000 4.250 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2030</p>
ISIN	XS2917468618
Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.
Devizanem	EUR
A termék típusa	A termék egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely előresorolt elsőbbségi (Senior Preferred), a Szanálási tv. szerinti leírható, illetve átalakítható kötelezettségnek minősülő értékpapír formájában lett kibocsátva és melyre nézve az angol és magyar jog az irányadó.
Lejárat	2030. október 16, kibocsátó döntése alapján visszahívható 2029. október 16-án
Minimálisan kereskedhető, elszámolható összeg	100.000 EUR névértékű kötvény
Forgalomba hozatal napja	2024.10.16
Kamatszámítás alapja	A futamidő első öt évében fix, 4,250%, majd negyedévente változó, 3 havi EURIBOR + 1,950%
Kamatfizetés	Évente, utolsó év kivételével, ahol negyedévente
Kamatfizetési napok	2025.10.16, 2026. 10.16, 2027. 10.16, 2028. 10.16, 2029. 10.16, 2030.01.16, 2030.04.16, 2030.07.16, 2030.10.16.
Első kamatfizetési nap	2025. 10.16
Kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg:	1.000 EUR
Első kamatfizetési napon kifizetésre kerülő kamatösszeg (a kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg, azaz EUR 1.000 névértékű kötvény figyelembevételével):	42,50 EUR
A futamidő első 5 évében a további kamatfizetési napokon kifizetésre kerülő kamatösszeg (a kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg, azaz EUR 1.000 névértékű kötvény figyelembevételével):	42,50 EUR

Visszahívás a Kibocsátó döntése alapján	2029.10.16.
Visszahívási összeg	Névérték 100%-a
Visszahívás a Befektetők döntése alapján	Nincs
Tőzsdei bevezetés	Luxembourg Stock Exchange

II. Megcélzott Befektető

A kötvény megcélzott befektetői a másodpiacon a lakossági befektetőkön belül az OTP Bank Nyrt.-vel („Bank”) szerződéses kapcsolatban lévő Privát Banki és Kiemelt Privát Banki ügyfelek, akiknek a kötvényt a Bank jellemzően alkalmassági vizsgálat után értékesíti és akiknek befektetési célja a befektetett tőke növelése és akik közepes befektetési időtávval rendelkeznek, továbbá a számottevő kockázatú termékek megfelelőek számukra.

III. Kockázatok

Kamatkockázat, a termék másodpiaci teljesítményének kockázata:

A termék egy olyan értékpapír, mely 4,250% éves kamatjövedelmet ígér a tulajdonosainak a kibocsátást követő öt évben. Amennyiben a lejárat előtti visszahívási jogával a Kibocsátó nem él, akkor a 2029. október 16-án kezdődő egy évben negyedéves kamatperiódusra és kamatfizetési gyakoriságra vált a kötvény, ahol a kamatmegállapítás alapja a 3M EURIBOR + 1,950%.

A kötvény nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci változásokból eredő potenciális veszteségekkel szemben. A Kibocsátó által történő visszaváltást megelőző értékesítés esetén a Befektető jelentős mértékű tőkeveszteséget szenvedhet el.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik (nem magyar forint) pénznemben kapják, így a Befektetők által kapott, magyar forintban számított végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet.

Szanálási eljárásból és felszámolási eljárásból eredő kockázat:

A kibocsátóval szemben indított szanálási eljárás (ideértve tőkeelemek és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására vagy átalakítására vonatkozó hatáskör alkalmazását is) esetén előfordulhat, hogy a Befektetőnek a termék alapján a Kibocsátóval szemben fennálló követelésének összege a szanálási hatóság által részben vagy egészben leírásra kerül vagy átalakításra kerül OTP törzsrészcsevényekre. 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 fizetéseképtelensége 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 Kibocsátóval szembeni szanalási vagy felszámolási eljárás esetén a Befektetőknek indokolt lehet teljes tőkevesztéssel számolni.

Likviditási kockázat:

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, vagy a kereslet hiánya miatt a termék adásvétele átmenetileg késlekedhet és/ vagy felfüggesztésre kerülhet vagy egyáltalán nem lehetséges. Előfordulhat, hogy a kötvények lejárat előtti értékesítésére egyáltalán nincs lehetőség. **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/OTP_Final_Terms_October_2024.pdf

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_20240522.pdf

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_Supplement_1st_20241004.pdf

https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/T_BSZ_MREL_kotv

IV. 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 leírható, illetve átalakítható kötelezettségnek minősülő, előresorolt elsőbbségi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről,

- a Kötvényre vonatkozó fenti hivatkozási helyen elérhető Base Prospectus, annak első kiegészítése, illetve 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 kísérje figyelemmel.