

€

Ft

Befektetési Lehetőségek

2023

Árfolyamsáv strukturált note

(Reklám)

SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note

A Societe Generale (SG) strukturált note terméke lehetőséget nyújt a befektetőknek, hogy az EUR/HUF árfolyamának alakulásától függően a kockázatmentes hozamokat meghaladó hozamot érhessenek el, miközben ne kockáztassák a befektetett tőkéjüket.

I. A termék rövid bemutatása

A termék Medium Term Note formájában kerül kibocsátásra és a forgalomba hozatal helyének joga (angol) szerint értékpapírnak minősül. A SG strukturált note termékének célja, hogy az EUR/HUF árfolyam alakulásától függően hozamot érjen el a befektetett tőkén.

A termék négy éves futamidővel rendelkezik és lejáratig történő tartása esetén –a kibocsátó fizetési ígérete szerint- a 4. év végén, vagy bizonyos feltételek teljesülése esetén hamarabb, a befektetett tőke 100%-át visszafizeti. A bizonyos feltételek teljesülésének esete a korábbi visszahívás. Ennél a strukturált note-nál előfordulhat korábbi visszahívás, amely automatikus visszahívási esemény. Az automatikus visszahívási esemény előrehozott lejáratot jelent, melyre leghamarabb a második év végén kerülhet sor és amelynek bekövetkezésekor az adott évre felhalmozott hozamot, a bónusz hozamot és a befektetett tőkét fizeti ki a note. Az automatikus visszahívási esemény akkor következik be, amikor a második évi megfigyelési naptól számítva az éves megfigyelési napok bármelyikén az EUR/HUF árfolyama megegyezik a visszahívási küszöbszinttel, vagy alacsonyabb annál.

A strukturált note feltételfüggő éves nominális hozama az EUR/HUF árfolyamának munkanaponta megfigyelt értékének és az előre definiált árfolyamsávok elhelyezkedésétől függően maximum 5,00% p.a. lehet, és amennyiben a note visszahívásra kerül, ezt kiegészítheti egy 1% p.a. nominális bónusz hozam. A feltételfüggő éves nominális hozamok kifizetésére a kibocsátástól számított minden egyes év végén kerül sor. Az 5,00%-os éves nominális hozam egy munkanapra eső része minden olyan munkanap után halmozódik, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évre vonatkozó árfolyamsávon belül helyezkedik el. Ha az EUR/HUF megfigyelt árfolyama az adott éven belül minden egyes munkanapon az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül helyezkedett el, a teljes 5,00%-os éves nominális hozam kifizetésre kerül az év végén. Amennyiben a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott éven belül nem minden egyes munkanapon helyezkedett el az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül, akkor az éves hozam arányos mértéke kerül kifizetésre, így például, ha a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az év munkanapjainak 50%-ában tartózkodott az adott évi árfolyamsávon belül, akkor a nominális hozam értéke $50\% * 5,00\% = 2,50\%$ lesz abban az évben. A befektetők legkésőbb a futamidő végén – az utolsó éves feltételfüggő nominális hozamon és az esetleges bónusz hozamon túl- az általuk befektetett tőke 100%-át visszakapják.

A feltételfüggő nominális hozam számításának képlete

Az éves nominális hozam egyenlő $5,00\% * n/N$, ahol

n = azon munkanapok száma, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül tartózkodik,

N = az összes munkanap száma az adott évben.

A feltételfüggő éves nominális hozamon felül –amennyiben a note visszahívásra kerül- minden visszahívásig eltelt év után 1,00% p.a. bónusz nominális hozam is kifizetésre kerül. Például ha a visszahívási esemény a lejáratkor történik, akkor a bónusz hozam ($4 * 1,00\% =$) 4,00%.

Fontos hangsúlyozni, hogy a kibocsátó a befektetett tőke 100%-ának visszafizetését csak a lejárat napján, illetve a korábbi visszahívás esetén az előrehozott lejárat napon biztosítja. A termék futamidő alatt történő értékesítésének lehetővé tétele érdekében a Societe Generale másodpiaci árakat biztosíthat, de arra kötelezettséget nem vállal. A lejárat előtti eladás – az aktuális másodpiaci ár függvényében – részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat.

A strukturált note hozam- és tőkefizetési képessége az EUR/HUF árfolyamalakulásán túl függ a kibocsátó (SG Issuer) és a garantőr (Societe Generale) pénzügyi helyzetétől is. Amennyiben a termék futamideje alatt a kibocsátó és a garantőr is fizetéképtelenné válna, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az EUR/HUF árfolyamalakulása miatt egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat.

Árfolyamsáv

Az egyes évekre vonatkozó árfolyamsávokat az alábbi táblázat tartalmazza.

	Árfolyamsáv
1. év	365 – 420
2. év	365 – 420
3. év	365 – 420
4. év	365 – 420

Kinek lehet érdemes a strukturált note-ba fektetni?

A strukturált note olyan befektetők érdeklődésére tarthat számot, akik középtávon a fenti árfolyamsávokon belül tartózkodó EUR/HUF árfolyamot valószínűsítene, rendszeres hozam kifizetést igényelnek, miközben nem szeretnék kockáztatni a befektetett tőkéjüket.

II. Termék paraméterei

A strukturált note neve	SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note
Kibocsátó	SG Issuer
Garantőr	Societe Generale (long term unsecured senior preferred debt hitelminősítés*: Moody's: A1 / Standard & Poor's: A / Fitch: A)
Devizanem	EUR
Befektetési időtáv	4 év
ISIN kód	XS2395029460
Mögöttes eszköz	EUR/HUF devizapár
Árfolyam fixing	Az EUR/HUF spot árfolyamnak a BFIX Bloomberg oldalon londoni idő szerint 11:00 órákor meghatározott értéke.
Elérhető hozam	maximum 5,00% p.a. nominális hozam, mely a kibocsátást követő minden egyes év végén kerül kifizetésre, amennyiben a note nem került korábban visszahívásra
Bónusz hozam	1,00% p.a. nominális hozam, mely csak a note automatikus visszahívása (a lejáratot is beleértve) esetén kerül kifizetésre. A bónusz hozam nagyságát a visszahívásig eltelt évek száma határozza meg.
Névérték	EUR 1.000

Minimum befektetési összeg	EUR 1.000
Jegyzési időszak	2023.05.23. – 2023.06.06.
Kibocsátás dátuma	2023.06.14.
Lejárat napja	2027.06.14.
Induló megfigyelési nap	2023.06.07.
Automatikus visszahívási éves megfigyelési napok	2025.06.09; 2026.06.08; 2027.06.07
Valuation Date	2024.06.07; 2025.06.09; 2026.06.08; 2027.06.07
Éves hozamfizetési dátumok	2024.06.14; 2025.06.16; 2026.06.15; 2027.06.14
Árfolyamsáv	Alsó és felső árfolyamszintek, melyeken belüli árfolyamfixing esetén az adott napra megtörténik a feltételfüggő hozam halmozódása. Amennyiben az árfolyam fixing éppen a sáv szélével egyezne meg, akkor is halmozódik a hozam. Ezen alsó és felső árfolyamszintek az első évben: 365-420; a második évben: 365-420; a harmadik évben: 365-420 és a negyedik évben 365 – 420.
Visszahívási küszöbszint	EUR/HUF 365,00
Visszahívási esemény	Ha az automatikus visszahívási éves megfigyelési napon az árfolyamfixing megegyezik a visszahívási küszöbszinttel vagy annál alacsonyabb, a note lejár és a befektetők a befektetett tőkéjükön felül megkapják az adott évi felhalmozott hozamot és a bónusz hozamot.
Előrehozott lejárat napok	Visszahívási esemény bekövetkeztekor a lejárat napja. (2025.06.16, vagy 2026.06.15.)
Final Terms	A strukturált note-ra vonatkozó Final Terms a Base Prospectus-al együtt a strukturált note jogi dokumentációját képezi.
Partnerkockázat	Azt a kockázatot jelenti, amikor a kibocsátó vagy a note garantálója fizetéképtelenné válik vagy csődöt jelent a termék befektetési időtávja alatt, melynek következtében nem tudja kifizetni a befektetőknek az általuk befektetett tőkét, illetve az esetleges hozamokat. Amennyiben a kibocsátó és/vagy a note garantálója hitelezői feltőkésítés formájában szanalás alá kerül, a befektetői követelés nullára csökkenhet, tőkévé alakulhat vagy lejáratá kitolódhat. Rendkívüli események a note feltételeinek módosulását, illetve lejárat előtti visszaváltást okozhatnak, amelyek a termékbe történő befektetést illetően veszteséget eredményezhetnek.

*Forrás: Bloomberg, 2023 Május

III. A strukturált note legfőbb jellemzőinek bemutatása

Az SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note négy éves futamidejű befektetési termék, melynek hozamát az EUR/HUF árfolyam alakulása határozza meg. A note maximális nominális hozama 5,00% p.a., mely akkor kerül kifizetésre minden egyes év végén, ha az EUR/HUF árfolyam fixingek egész évben az árfolyamsávon belül tartózkodtak. Amennyiben a note visszahívásra kerül, mely leghamarabb a második év végén történhet, a befektetőket minden egyes visszahívásig eltelt év után 1,00% nominális bónusz hozam illeti meg.

A strukturált note kifizetési profilját három fontos jellemző határozza meg:

1	ÁRFOLYAMSÁVBAN HALMOZÓDÓ HOZAM	<ul style="list-style-type: none"> A maximum 5,00% p.a. feltétfüggő hozam tényleges értéke attól függ, hogy az EUR/HUF árfolyam fixingje az adott évben hány munkanapon tartózkodott az árfolyamsávon belül. A hozam nem halmozódik azokon a munkanapokon, amikor az EUR/HUF árfolyam a sávszéleken kívüli értéket vett fel. Az éves feltétfüggő hozam egyenlő $5,00\% * n/N$, ahol n = azon munkanapok száma, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül tartózkodik N = az összes munkanap száma az adott évben 										
		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="background-color: #008000; color: white;">Árfolyamsáv</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">1. év</td> <td style="text-align: center;">365 - 420</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">2. év</td> <td style="text-align: center;">365 - 420</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">3. év</td> <td style="text-align: center;">365 - 420</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">4. év</td> <td style="text-align: center;">365 - 420</td> </tr> </tbody> </table>		Árfolyamsáv	1. év	365 - 420	2. év	365 - 420	3. év	365 - 420	4. év	365 - 420
		Árfolyamsáv										
1. év		365 - 420										
2. év		365 - 420										
3. év	365 - 420											
4. év	365 - 420											
	<ul style="list-style-type: none"> Azt feltételezve, hogy az EUR/HUF árfolyam a termék első évében 4 hónapon keresztül a sávon kívül tartózkodik (88 munkanap), akkor az éves hozam kevesebb lesz, mint 5,00%. A befektetők az év végén $5,00\% * (164/252) = 3,25\%$ nominális hozamot kapnak. 											

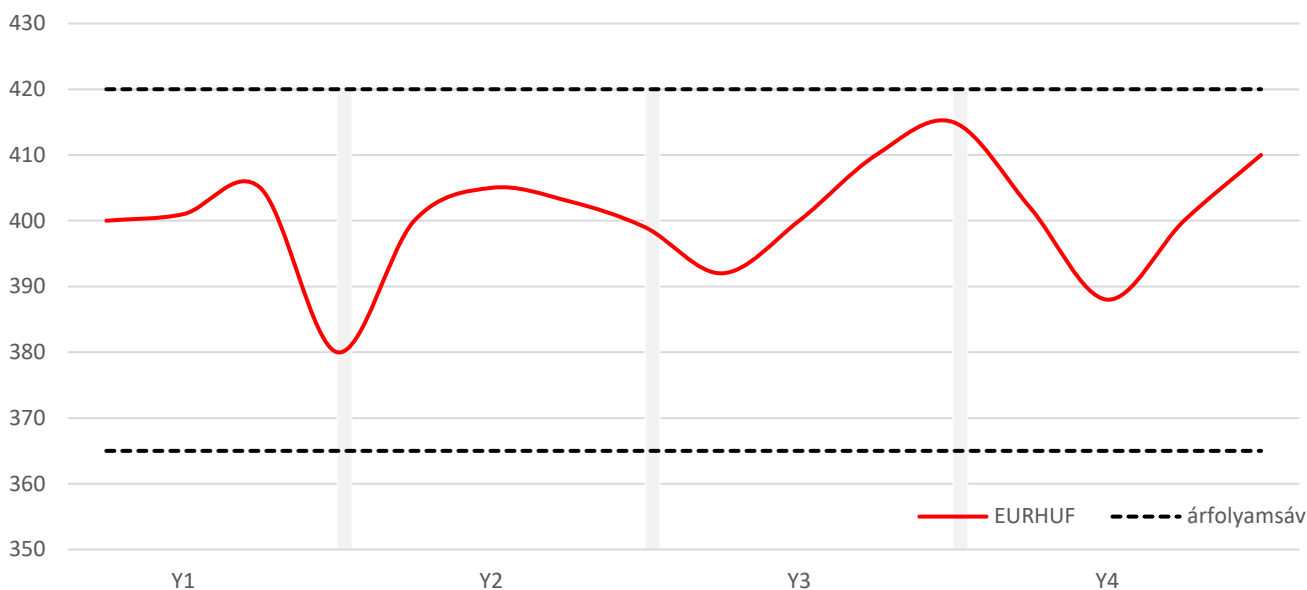
2	VISSZAHÍVÁSI JELLEMZŐ	<ul style="list-style-type: none"> Visszahívási esemény akkor történik, amikor az EUR/HUF árfolyamfixing értéke a második év végétől a lejáratot is beleértve bármelyik éves megfigyelési napon megegyezik vagy alacsonyabb a visszahívási küszöbszintnél. Visszahívás esetén a befektetők 1,00% p.a nominális bónusz hozamot kapnak. Ebben az esetben a strukturált note lejár és a befektetők a befektetett tőkájükön és a bónusz hozamon felül megkapják az adott évi felhalmozott hozamot is. Ha nincs visszahívási esemény, akkor a strukturált note a következő éves periódussal folytatódik.

3	100% -OS TŐKE VÉDELEM	<ul style="list-style-type: none"> Ez a termék 100%-os tőkevédelemmel rendelkezik, melyet a termék kialakítása biztosít. A tőkevédelem csak a lejárat napján, illetve az előrehozott lejárat napokon biztosított. A termék értéke a futamidő alatt jóval a 100%-os tőkevédelmi szint alatt tartózkodhat. Ebből következően a befektető részben vagy teljes egészében elveszítheti befektetését, ha a lejárat napja, illetve az előrehozott lejárat napja előtt eladja a terméket.

IV. Lehetséges scenáriók

Az alábbi példák azt hivatottak bemutatni, hogy különböző forgatókönyvek mellett mekkora összeget kap a befektető a futamidő alatt, feltéve, hogy a kibocsátó vagy a note garantálója nem jelentett csődöt/nem válik fizetéképtelenné/nem kerül hitelezői feltőkésítés formájában szanalás alá a futamidő során. A bemutatott példák semmiképpen sem jelentenek előrejelzést az EUR/HUF árfolyam jövőbeli alakulására, vagy annak korlátaira nézve.

Szcenárió 1.

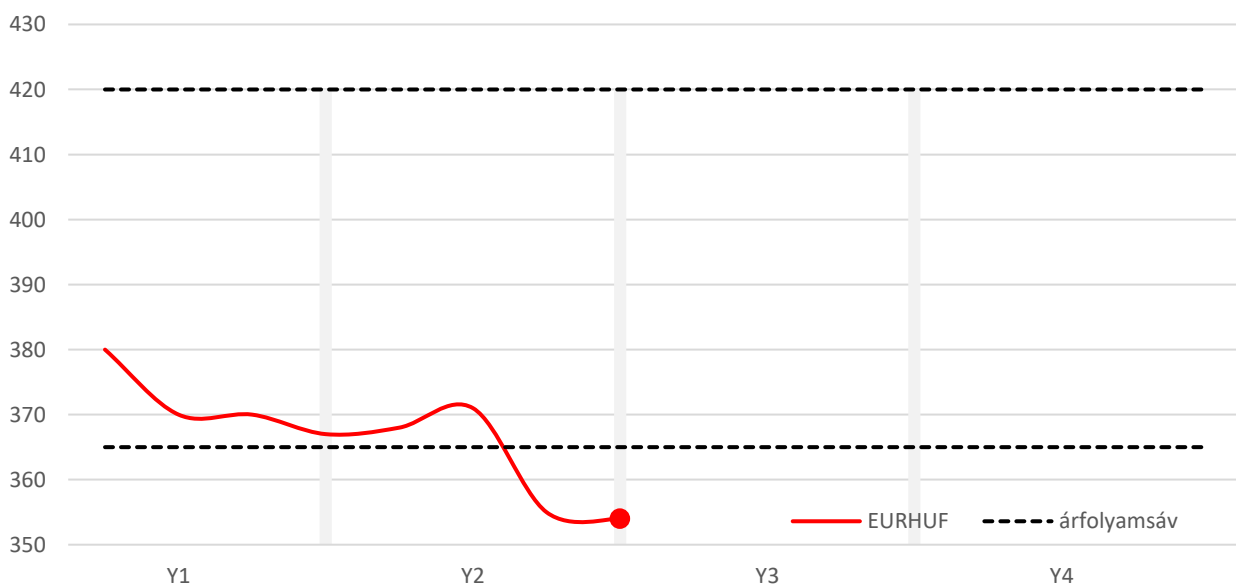


	1. év	2. év	3. év	4. év
Munkanapok száma amikor EUR/HUF sávon belül van	252	252	252	252
Összes munkanap száma az évben	252	252	252	252
Hozam fizetés	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%

Az árfolyam a termék teljes futamideje alatt végig az árfolyamsávokon belül tartózkodik, ezért a befektetők minden év végén 5,00%-os hozamot kapnak, míg lejáratkor visszakapják a befektetett tőke 100%-át. Mivel az árfolyam egyik éves megfigyelési napon sem érinti a visszahívási küszöbszintet vagy megy a visszahívási küszöbszint alá, ezért nem történik visszahívási esemény, a strukturált note a negyedik év végén jár le.

A note teljes futamidő alatti kifizetése 120.00%.

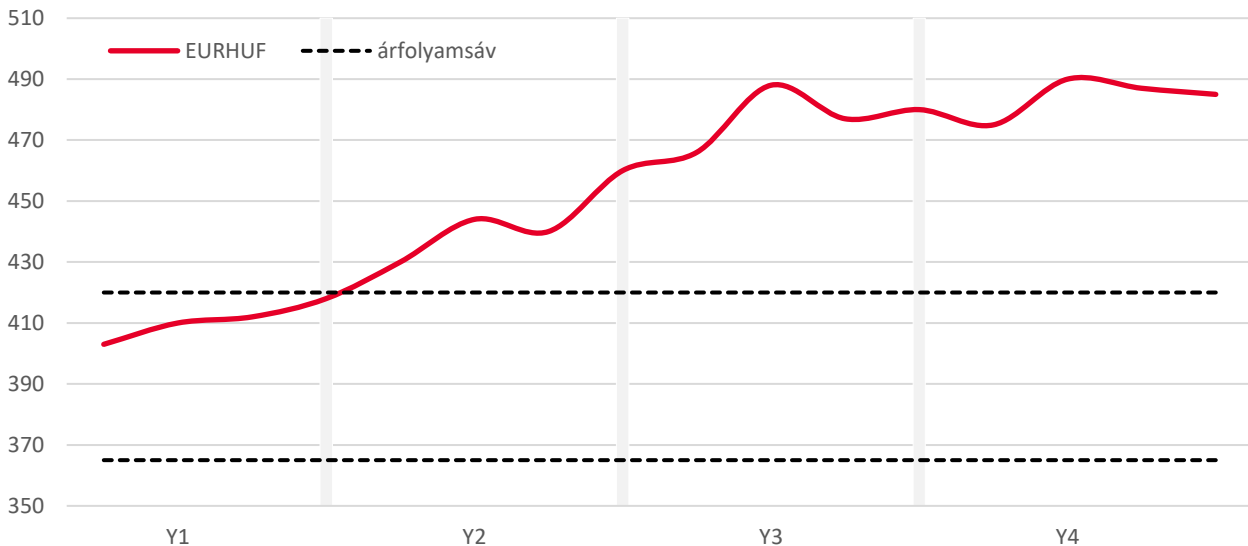
Szcenárió 2.



	1. év	2. év
Munkanapok száma amikor EUR/HUF sávon belül van	252	150
Összes munkanap száma az évben	252	252
Hozam fizetés	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%	$150/252 \times 5.00\%$ = 2.98%
Bónusz hozam		2.00%

Az árfolyam a második év során kilép az árfolyamsávból, és a második év végi megfigyelési napon is alacsonyabb az értéke a visszahívási küszöbszintnél. A strukturált note emiatt a második év végén visszahívásra kerül és a befektető megkapja a feltételfüggő hozamon felül a bónusz hozamot, illetve a befizetett tőkéjének 100%-át. A note első két év alatti teljes kifizetése: 100%+ 7,98% hozam+2,00% bónusz hozam = 109.98%.

Szcenárió 3.



	1. év	2. év	3. év	4. év
Munkanapok száma amikor EUR/HUF sávon belül van	252	0	0	0
Összes munkanap száma az évben	252	252	252	252
Hozam fizetés	$252/252 \times 5.00\%$ = 5.00%	$0/252 \times 5.00\%$ = 0.00%	$0/252 \times 5.00\%$ = 0.00%	$0/252 \times 5.00\%$ = 0.00%

Az árfolyam csak az első évben tartózkodott az árfolyamsávbán, ezért a befektetők csak az első év végén kapnak hozamot, míg a második, a harmadik és a negyedik év végén nem történik hozam fizetés. Mivel az árfolyam egyik éves megfigyelési napon sem érinti vagy megy a visszahívási küszöbszint alá, ezért nem történik visszahívási esemény, a strukturált note a negyedik év végén jár le, amikor a befektetett tőke 100%-a kerül visszafizetésre. A teljes futamidő alatt a note kifizetése 105.00%.

V. Kockázatok

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

Partnerkockázat/hitelkockázat

A termék angol jog szerinti fedezetnélküli, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum. A termék egy fizetési ígervénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (SG Issuer), illetve a note garantálójának (Societe Generale) hitelkockázatát futják, amennyiben az SG fizetéseképtelenné válna, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az EUR/HUF árfolyam alakulása miatt egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat. Amennyiben a kibocsátó és/vagy a note garantálója hitelezői feltőkésítés formájában szanálás alá kerül a befektetői követelés nullára csökkenhet, tőkévé alakulhat, vagy lejáratá kitolódhat.

Lejárat előtti értékesítés kockázata

A termék 100%-os tőkevédelemmel bír, azonban a tőke 100 %-át csak a lejárat napján, illetve az előrehozott lejárat napon kapja meg a befektető (ahol a tőke a névértéket és nem a befektetett összeget jelenti). A futamidő alatt ugyanis a strukturált note értéke jóval alacsonyabb is lehet a befektetett tőkéhez képest, így a futamidő alatti eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat.

Maximált hozam

A termék hozama maximálásra került évi 5,00%-os értékben.

Piaci kockázat

A strukturált note futamidő alatti árfolyamában bármikor jelentős és akár tartós elmozdulás is bekövetkezhet, mely a lejárat előtti értékesítéskor a teljes befektetett tőke elvesztését is eredményezheti. Magas infláció esetén a befektetés reál értéke alacsony lehet, továbbá más befektetések magasabb megtérüléssel bírhatnak a befektetési időszak alatt. Amennyiben a jelenlegi magas inflációval jellemezhető gazdasági környezet a termék futamideje alatt végig fennáll, a termék reálhozama -vagyis az inflációs rátával csökkentett hozam- negatív is lehet.

Likviditási kockázat

A note nem lesz bevezetve tőzsdére és más kereskedési helyszínre sem, ezért a lejárat előtti értékesítésére korlátozottan van lehetőség. A Societe Generale törekszik a note futamideje alatti árjegyzés biztosítására, ugyanakkor erre kötelezettséget nem vállal. Váratlan piaci események bekövetkeztek a termék illikvidé válhat, vagyis a befektető nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja csak értékesíteni azt, mely részleges vagy teljes tőkevesztéshez vezethet.

Előrehozott lejárat kockázata

Ez a strukturált note a mögöttes EUR/HUF árfolyam alakulásától függően a második év végétől kezdve minden év végén automatikusan visszahívásra kerülhet, ezért a note vásárlója előre nem ismeri a befektetés időtartamának pontos hosszát.

VI. Másodpiaci forgalmazás

Amennyiben a Societe Generale árjegyzést biztosít a termékre, 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>, OTP Privátbank – Értékpapír szolgáltatások (otpbank.hu) oldalakon közzétett forgalmazási naptárban szereplő elszámolási napokon történik. A forgalmazási naptár tartalmazza az egyes visszavásárlási periódusok első és utolsó napját, illetve az adott periódushoz tartozó elszámolási napot. Az elszámolási nap a visszavásárlási periódus utolsó napját követő munkanap utáni

második munkanapot jelenti, melyen megtörténik a visszaváltási megbízással érintett note mennyiség terhelése és az eladási jutalékkal csökkentett ellenérték jóváírása az ügyfél számláján.

VII. 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 VIII. fejezet 2. pontban hivatkozott, a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók rendelkeznek - 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.

A tájékoztató elkészítésnek időpontjában hatályos személyi jövedelemadóról 1995. évi CXVII. törvény előírásai alapján a strukturált 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 szolgáltató adó (adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet 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 külön adózó jövedelem esetében Magyarországon adókötelezettség nem merül fel.

VIII. Figyelemfelhívó tájékoztatás

1. A jelen dokumentum az OTP Bank Nyrt. által készített, a „SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note” megnevezésű strukturált note-ra vonatkozó reklámnak minősülő kereskedelmi kommunikáció.
2. A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljes körűek.

A „SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note” megnevezésű strukturált note-tal kapcsolatos további információkat és részletes feltételeket a forgalomba hozatalukkal kapcsolatban közzétett Alaptájékoztató („Base Prospectus dated 1 June

2022 SOCIETE GENERALE as Issuer and Guarantor (incorporated in France) and SG ISSUER as Issuer (incorporated in Luxembourg) Debt Instruments Issuance Programme") és annak kiegészítései, a Végleges Feltételek és annak Összefoglalója, valamint az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott strukturált note-okra vonatkozó terméktájékoztató tartalmazzák, amelyek megtalálhatók a kibocsátó honlapján: <https://prospectus.socgen.com/disclaimer?returnUrl=>, (Yes, I agree); (Hungary, Validate); (SG Issuer, Debt Issuance Program, Base Prospectus Document type, Year 2022); (SG-SGIS_Debt Instruments Issuance Programme 01.06.2022 pdf file)

illetve a www.otpbank.hu oldalon:

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

<https://www.otpbank.hu/privatebanking/Termekeink/Ertekpapir>

Az Alaptájékoztatót a luxemburgi értékpapírfelügyelet (Commission de Surveillance du Secteur Financier) hagyta jóvá. Felhívjuk azonban a figyelmet, hogy az Alaptájékoztató jóváhagyása nem jelenti a „SG Árfolyamsáv Euró 2027 Június Note” megnevezésű strukturált note jóváhagyását.

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 hirdetőanyagokat, 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 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. 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 ügyleti 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 eléréséért.

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 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 teljesek.
8. Az OTP Bank Nyrt. a jelen dokumentum módosításának jogát fenntartja. A dokumentum a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérelje 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.sz., 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.