

BANKING



201.56	—
1,097.95	—
0.00	—
26,717.43	—
7,534.44	—
12,512.54	—
28,875.56	—

Befektetési Lehetőségek

2023

Banks Index Strukturált Note

SG Banks Index 2028 Június Note

A Société Générale strukturált note terméke (a továbbiakban: „termék” vagy „note”) az EURO STOXX Banks Price Index (a továbbiakban: „index” vagy „mögöttes eszköz”) teljesítményéhez kapcsolódóan nyújt befektetési lehetőséget azoknak a befektetőknek, akik a kockázatmentes hozamokat meghaladó hozam érdekében hajland ok t k j k egy részét is kockáztatni. A részvénypiaci indexet az eurozóna legnagyobb bankjai alkotják, melyek a piaci kapitaliz ci juk alapján kerülnek kiválasztásra.

I. A termék rövid bemutatása

A Société Générale strukturált note termékének célja, hogy befektetési lehetőséget biztosítson az eurozóna bankszektor ba és k zben a teljes befektetett tőkét visszafizesse az 5.  v végi lejáratkor, vagy akár korábban is.

A termék, amely az irányadó angol jog szerint értékpapírnak minősül, Medium Term Note formájában kerül kibocsátásra és az a célja, hogy az index árfolyamának alakulásától függően hozamot érjen el a befektetett t k n és a teljes befektetett tőkét visszafizesse az ötödik  v végén, vagy akár korábban is, miközben 75%-os tőkevédelmet adjon a lejáratkor. B r a note feltételeinek a kialakításakor 5 éves futamidőt célozták meg, a termék tényleges futamideje rövidebb is lehet, mivel az index éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napokon mutatott teljesítménye alapján visszahívásra kerülhet, ha visszahívási esemény következik be.

A visszahívási esemény -amely előrehozott lejáratot jelent- akkor következik be, amikor az éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon az index z r  értéke megegyezik a visszahívási küszöbbel vagy magasabb annál. A termék lejárata tehat bizonytalan, az a piaci helyzet alakulásától függ.

Ha a végső megfigyelési napon az index végső értéke alacsonyabb az induló értékénél, vagyis lejáratkor az index teljesítménye negatív, akkor a befektető t kevesztess get szenved el. A maximális veszteség a befektetett tőke 25%-a lehet, vagyis a 25%-os korlátig az index végső értékének teljesítményétől függően csökkenhet a befektetett tőke (a csökkenés lineárisan növekszik: az index minden 1%-os mértékű csökkenése a befektetett tőke további 1%-os csökkenését eredményezi).

A note hozam- és tőkefizetési képessége az index teljesítménye mellett a kibocsátó (SG Issuer)  s a garantőr (Société Générale) pénzügyi helyzetétől is függ. Ha a kibocsátó nem teljesít, bármely kifizetéssel kapcsolatos kötelezettségért csak a garantőr köteles helyt állni, mivel a termékbe történő befektetés nem tartozik semmilyen befektető-védelmi vagy más garanciavállalási program védelme alá. Amennyiben a termék futamideje alatt az SG fizetésképtelenné v lna, csődöt jelentene,  gy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az index teljesítménye miatt egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat.

Fontos hangsúlyozni, hogy a 75%-os tőkevédelem csak a note lejáratig való tartása eseten áll fenn. A termék lejárata előtt történő értékesítésének lehetővé tétele érdekében a Société Générale vagy a v llalatcsoportj nak egyik tagja másodpiaci árakat biztosíthat, de arra kötelezettséget nem vállal, ugyanakkor ez nem jelenti azt, hogy a futamidő alatti értékesítésénél tőkegarancia lenne a befektetett összegre, s t a lejárat előtti eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat. Továbbá a note bevezetésre kerül a luxemburgi tőzsdére is, de mivel a kibocsátó nem biztosít árjegyzést az értékpapírra,  gy az csak az aktuális kereslet - kínálat függvényében értékesíthető tőzsdén. Rendkívüli piaci feltételek mellett a termék ismételt értékesítése ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet.

II. Termék paramétere

A strukturált note neve	SG Banks Index 2028 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	maximum 5 év
ISIN kód	XS2395030989
Mögöttes eszköz/ index	EURO STOXX Banks Price Index (Bloomberg: SX7E)
Kereskedés helye	Luxembourg Stock Exchange
Elérhető hozam	Az indexnek az induló megfigyelési naptól évente mért pozitív, felső értéken maximált teljesítménye, mely a kibocsátást követő minden egyes év végén kerül kifizetésre, amennyiben a note nem került korábban visszahívásra.
Felső érték	1 év: 9%; 2 év: 18%; 3, 4, 5 év: nincs felső érték
Névérték	EUR 1.000
Minimum befektetési összeg	EUR 1.000
Jegyzési időszak	2023.06.05. – 2023.06.16.
Kibocsátási nap	2023.06.26.
Lejárat napja	2028.06.26.
Induló megfigyelési nap	2023.06.19.
Lejárat előtti visszahívási megfigyelési napok	2024.06.19; 2025.06.19; 2026.06.19; 2027.06.21
Előrehozott lejárat dátum	Visszahívási esemény bekövetkeztekor a lejárat dátuma: 2024.06.26; 2025.06.26; 2026.06.26; 2027.06.28
Végző megfigyelési nap	2028.06.19.
Induló érték	A mögöttes eszköz záróértéke az induló megfigyelési napon
Végző érték	A mögöttes eszköz záróértéke a végző megfigyelési napon
Lejárat előtti visszahívási küszöb	A visszahívási küszöb megegyezik az index induló értékének 100%-ával, mely évente összevetésre kerül az index lejárat előtti visszahívási megfigyelési napokon megfigyelt záró értékeivel.
Tőkevédelem szint	A befektetett tőke névértékének 75%-a a lejáratkor.
Final Terms	A 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 garantőr hitelezői feltőkésítés formájában szanálás alá kerül, a befektetői követelések értéke nullára csökkenhet, a note-ot részvényre válthatják, vagy lejáratá kitolódhat. Rendkívüli események a note feltételeinek módosulását eredményezhetik vagy lejárat előtti visszaváltást okozhatnak, amelyek a termékbe történő befektetést veszteségessé tehetik.

* Forrás: Bloomberg, 2023 Május

III. A note legfőbb jellemzőinek bemutatása

A note maximum 5 év futamidejű befektetési termék, melynek hozamát az index teljesítménye határozza meg. A note az index pozitív teljesítményének kifizetésével egyidejűleg a lejárat előtt visszahívásra kerülhet, amennyiben az index bármely éves lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon eléri vagy meghaladja a visszahívási küszöböt.

A note kifizetési profilját két fontos mechanizmus határozza meg:

1	<ul style="list-style-type: none"> Visszahívási esemény akkor következik be, amikor a mögöttes eszköz záróértéke bármelyik éves megfigyelési napon eléri vagy meghaladja a visszahívási küszöböt. Ebben az esetben a note lejár és a befektetők a befektetett tőkéjükön felül megkapják az index hozamát. A hozam az indexnek az induló megfigyelési naptól mért teljesítményét jelenti, melyet csak az első és a második év végén korlátoz be a felső érték szintje. Ha nincs visszahívási esemény, a note a következő éves periódussal folytatódik.
VISSZAHÍVÁSI JELLEMZŐ	
2	<ul style="list-style-type: none"> Lejáratkor – ha nem következett be korábban visszahívási esemény – a befektetők visszakapják az általuk befektetett összeget, és az indexnek az induló megfigyelési naptól mért pozitív hozamát feltéve, hogy az index végső értéke lejáratkor eléri vagy meghaladja a visszahívási küszöböt. Ha az index a visszahívási küszöb alatt zár a végső megfigyelési napon, akkor a tőkevesztés teljes mértékben, de maximum 25%-os mértékig tükröződik a visszafizetett összegben. Például ha lejáratkor az index értéke 15%-kal alacsonyabb az induló értékéhez képest, akkor a befektető 15%-os tőkevesztést szenved el a befektetésén. Amennyiben lejáratkor az index végső értéke 40%-kal kisebb az induló értékéhez képest, akkor a befektető 25%-os tőkevesztést szenved el a befektetésén, vagyis alkalmazásra kerül a 75%-os tőkevédelem.
75%-OS TŐKEVÉDELEM LEJÁRATKOR	

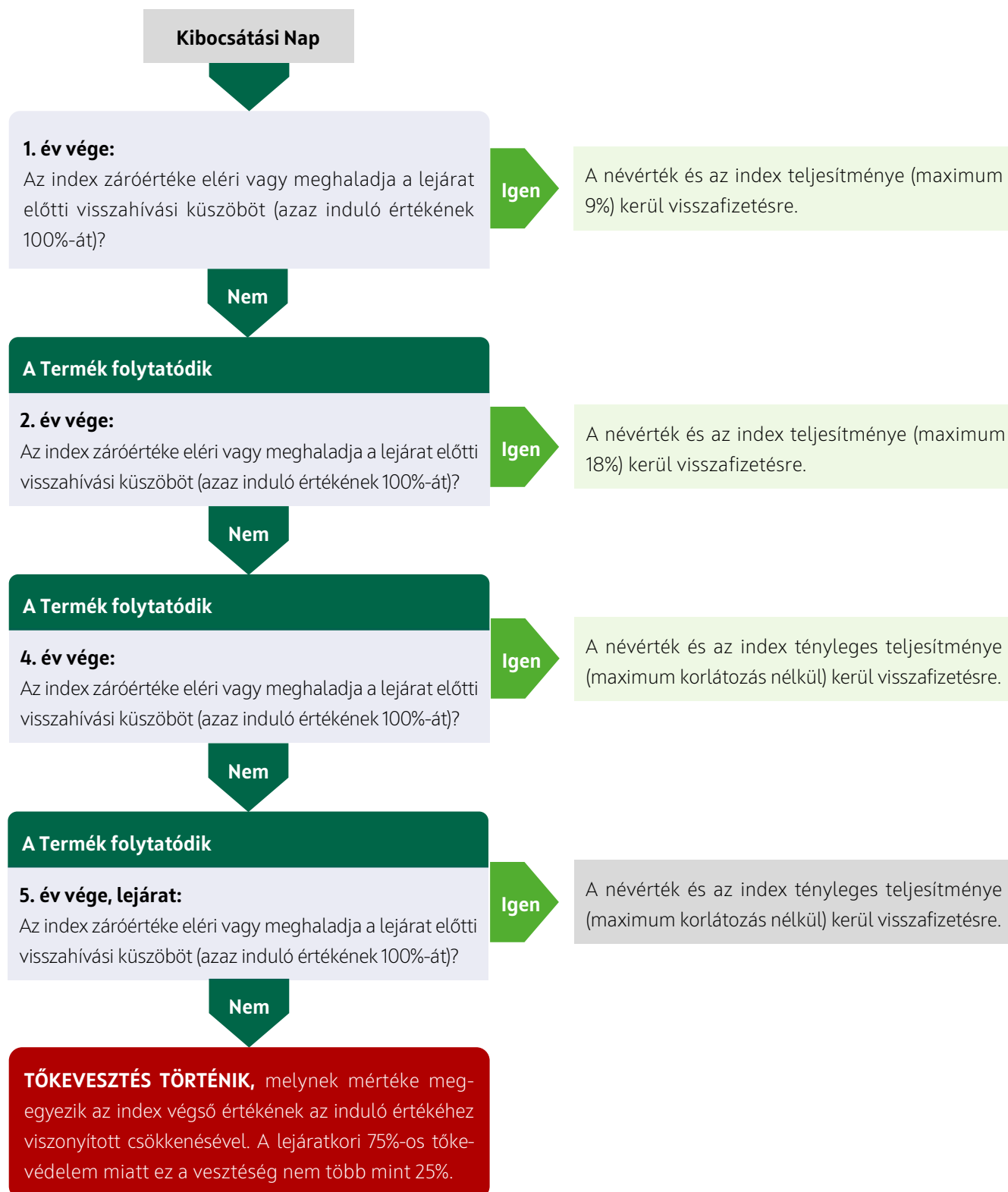
A note működése**Visszahívási esemény az 1 – 4. év végén történhet.**

Minden egyes lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon az index záróértéke összevetésre kerül a visszahívási küszöbvel. Amennyiben az index záróértéke megegyezik vagy magasabb, mint a visszahívási küszöb, akkor a note lejár és a teljes befektetett tőke, illetve az index adott évi pozitív (az első és második év végén a felső értékben maximált) teljesítménye visszafizetésre kerül.

Ha azonban az index záróértéke a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon a visszahívási küszöb alatt van, a note futamideje folytatódik a következő lejárat előtti visszahívási megfigyelési napig, illetve mindaddig, amíg visszahívási esemény nem következik be.

Lejáratkor, amennyiben addig nem következett be visszahívási esemény, a befektetők visszakapják az induló befektetett összegüket, továbbá az indexnek az induló megfigyelési naptól mért teljesítményét feltéve, hogy az index végső záró értéke elérte vagy meghaladta a visszahívási küszöböt.

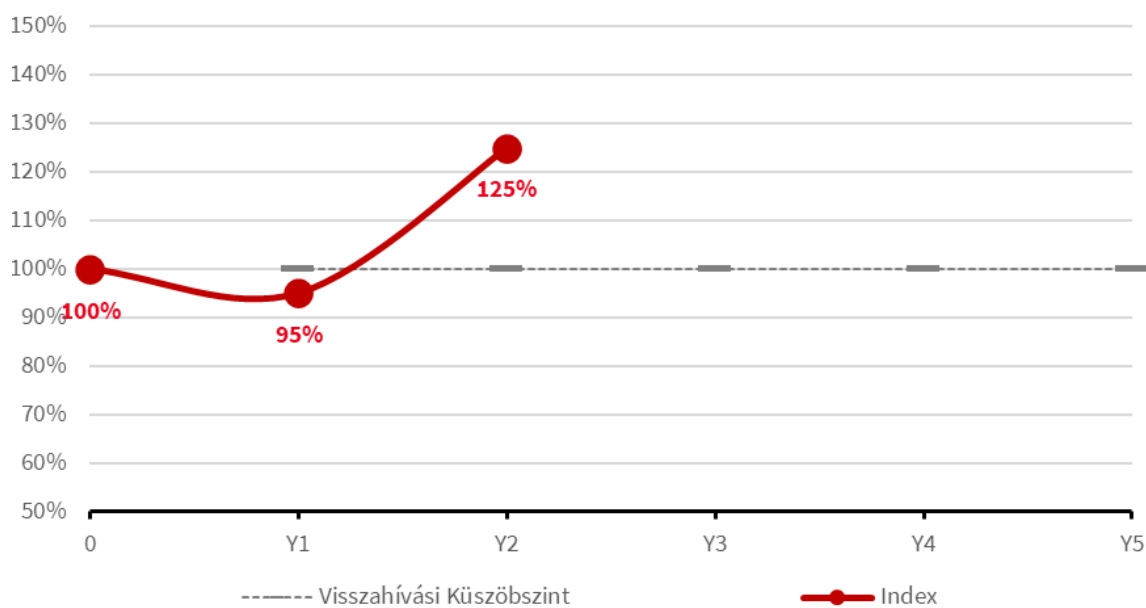
Amennyiben az index végső értéke lejáratkor nem éri el az induló értékét, akkor a tőkevesztés (a 25%-os maximális szintig) teljes mértékben tükröződik a visszafizetett összegben.



IV. Lehetséges scenáriók

Az alábbi példák azt feltételezik, hogy az index induló értéke 100%, illetve a befektető névértéken EUR 10.000 összeget fektet a termékbe. A példák azt hivatottak bemutatni, hogy mekkora összeget kap a befektető az egyes visszahívási események bekövetkeztekor, illetve lejáratkor különböző forgatókönyvek mellett, feltéve, hogy a kibocsátó nem jelentett csődöt a futamidő során. A bemutatott példák semmiképpen sem jelentenek előrejelzést a mögöttes eszköz jövőbeli teljesítményére, vagy annak korlátaira nézve.

Szcenárió 1.



Megfigyelési dátumok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési dátum 1	95%		
Megfigyelési dátum 2	125%	EUR 1.800	EUR 10.000

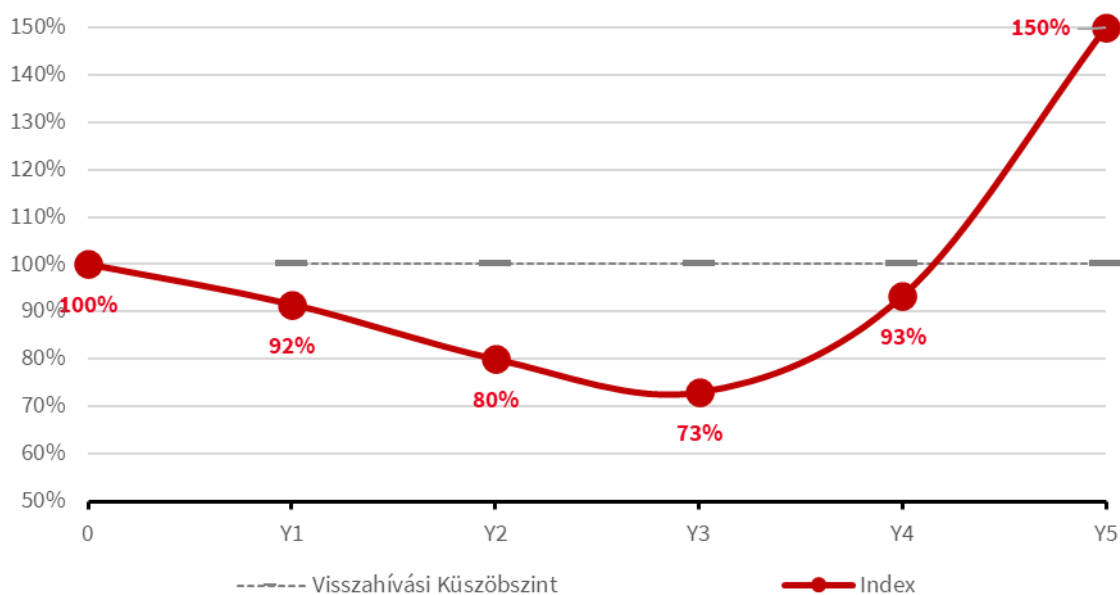
Megfigyelési dátum 1: Nincs visszahívási esemény

- Az első év végén nem történik visszahívás, mert az index 100% alatt zár

Megfigyelési dátum 2: Az index a visszahívási küszöb felett zár.

- A note a lejárat előtt visszahívásra kerül, a befektető a második év végén visszakapja az EUR 10.000 összegű befektetését, és kifizetésre kerül EUR 1.800 összegű hozam (mert a 25%-os teljesítmény 18%-on maximalva lett).

Szcenárió 2.



Megfigyelési dátumok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési dátum 1	92%		
Megfigyelési dátum 2	80%		
Megfigyelési dátum 3	73%		
Megfigyelési dátum 4	93%		
Megfigyelési dátum 5	150%	EUR 5.000	EUR 10.000

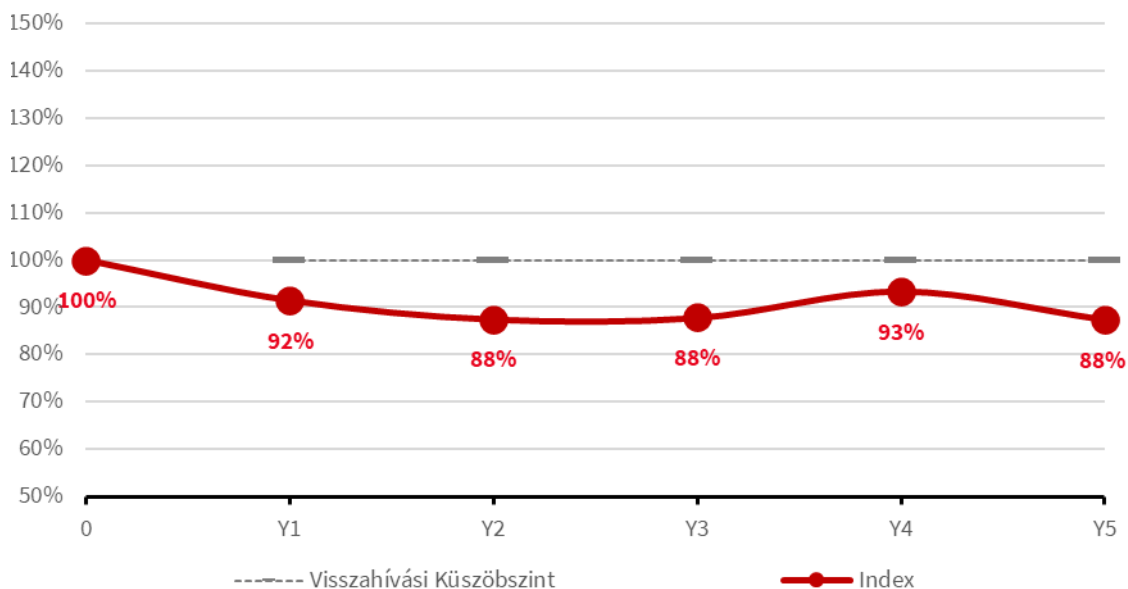
Megfigyelési dátum 1, 2, 3 és 4: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje az 5 éves lejáratig folytatódik

Megfigyelési dátum 5, (lejárat): Az index a visszahívási küszöb felett zár

- A note lejár, a befektető visszakapja az EUR 10.000 összegű befektetését, illetve EUR 5.000 összegű hozamot (50%-os teljesítmény, maximálás nélkül).

Szcenárió 3.



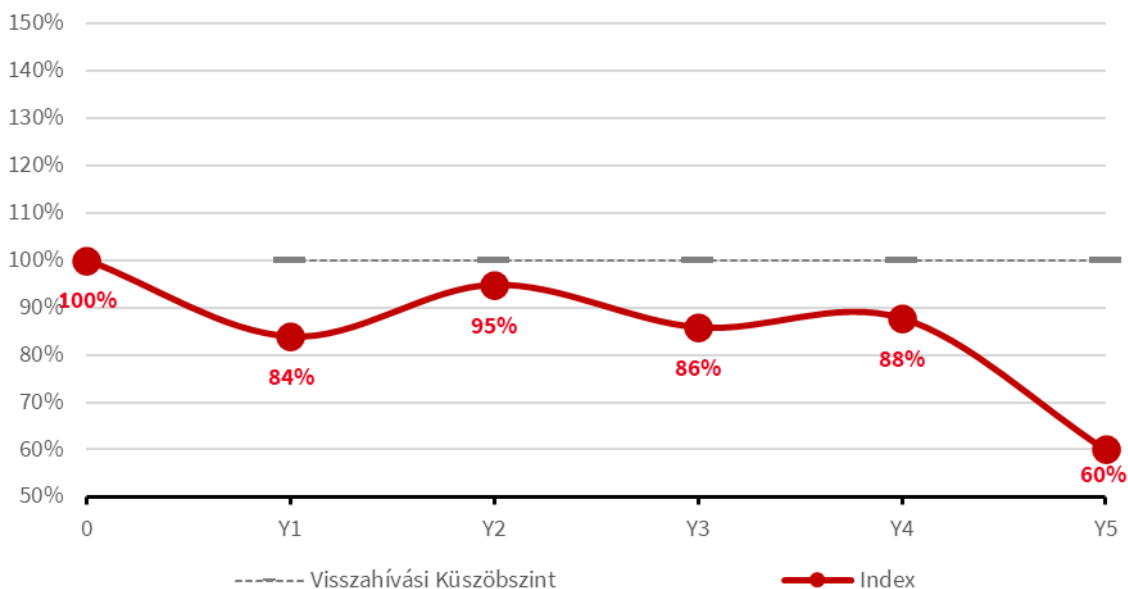
Megfigyelési dátumok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési dátum 1	92%		
Megfigyelési dátum 2	88%		
Megfigyelési dátum 3	88%		
Megfigyelési dátum 4	93%		
Megfigyelési dátum 5	88%		EUR 8.800

Megfigyelési dátum 1, 2, 3 és 4: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje az 5 éves lejáratig folytatódik

Megfigyelési dátum 5, (lejárat): Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Tőkevesztés történik.
- Az index végső értéke 88%, mely 12%-os esést jelent az induló értékéhez képest. A befektető az induló EUR 10.000 összegű befektetésének 88%-át, EUR 8.800 összeget kap vissza.

Szcenárió 4.

Megfigyelési dátumok	Index	Hozam	Tőke visszafizetés
Megfigyelési dátum 1	84%		
Megfigyelési dátum 2	95%		
Megfigyelési dátum 3	86%		
Megfigyelési dátum 4	88%		
Megfigyelési dátum 5	60%		EUR 7.500

Megfigyelési dátum 1, 2, 3 és 4: Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Nem történik lejárat előtti visszahívási esemény, így a note futamideje az 5 éves lejáratig folytatódik.

Megfigyelési dátum 5, (lejárat): Az index a visszahívási küszöb alatt zár

- Tőkevesztés történik.
- Az index végső értéke 60%, mely 40%-os esést jelent az induló értékéhez képest. A befektető a 75%-os lejáratkori tőkevédelem miatt az induló EUR 10.000 összegű befektetésének 75%-át, EUR 7.500 összeget kap vissza.

V. A mögöttes eszköz, az index bemutatása

A strukturált note mögöttes terméke a Stoxx Limited által előállított EURO STOXX Banks Price index, mely egy piaci kapitalizáció alapján súlyozott részvénypiaci index, amelyben az eurozóna legfőbb bankjai szerepelnek, és amelynek összetételét a FTSE Russel határozza meg az ICB standard alapján.

1	<ul style="list-style-type: none"> Az index jelenleg 23 bankot tartalmaz az eurozónából, melyet a piaci kapitalizáció és a közvérték alapján válogattak ki.
INDEX ÖSSZETÉTEL	
2	<ul style="list-style-type: none"> Az index egy piaci kapitalizáció alapján súlyozott index.
SÚLYOZÁS	
3	<ul style="list-style-type: none"> Industry Classification Benchmark (ICB) egy globálisan elismert standard, melyet a FTSE Russel működtet a vállalatok és az értékpapírok besorolására egy négy szintű minősítés alkalmazásával.
ICB STANDARD	

Az index összetétele 2023.04.20-án (forrás: Bloomberg):

Ticker	Név	Ország	Súly
ABN NA	ABN AMRO Bank NV	Hollandia	1.44 %
ACA FP	Credit Agricole SA	Franciaország	2.91 %
AIBG ID	AIB Group PLC	Írország	0.95 %
BAMI IM	Banco BPM SpA	Olaszország	1.26 %
BBVA SQ	Banco Bilbao Vizcaya Argentari	Spanyolország	8.41 %
BG AV	BAWAG Group AG	Ausztria	0.76 %
BIRG ID	Bank of Ireland Group PLC	Írország	2.18 %
BKT SQ	Bankinter SA	Spanyolország	0.78 %
BNP FP	BNP Paribas SA	Franciaország	13.74 %
BPE IM	BPER Banca	Olaszország	0.54 %
CABK SQ	CaixaBank SA	Spanyolország	3.05 %
CBK GY	Commerzbank AG	Németország	2.3 %
DBK GY	Deutsche Bank AG	Németország	4.13 %
EBS AV	Erste Group Bank AG	Ausztria	2.15 %
FBK IM	FincoBank Banca Finco SpA	Olaszország	1.77 %
GLE FP	Societe Generale SA	Franciaország	3.69 %
INGA NA	ING Groep NV	Hollandia	9.08 %
ISP IM	Intesa Sanpaolo SpA	Olaszország	8.52 %
KBC BB	KBC Group NV	Belgium	3.3 %
NDA FH	Nordea Bank Abp	Finnország	7.69 %
SAB SQ	Banco de Sabadell SA	Spanyolország	1.25 %
SAN SQ	Banco Santander SA	Spanyolország	12.36 %
UCG IM	UniCredit SpA	Olaszország	7.74 %

VI. Kockázatok

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

Partnerkockázat/hitelkockázat

A termék fedezet nélküli, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, amelyre az angol jog az irányadó. A note egy fizetési ígervénynek feleltethető meg, így a partnerkockázatot tekintve hasonló egy angol jog szerinti vállalati kötvényhez. A note befektetői a kibocsátó (SG Issuer), illetve a note garantálójának (Société Générale) hitelkockázatát futják, amennyiben az SG fizetése képtelenné válna, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az index teljesítményére tekintettel egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat. Amennyiben a kibocsátó és/vagy a note garantőre hitelezői feltőkésítés formájában szanalási intézkedések alá kerül a befektetői követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

A tőke lejáratkori kifizetésének kockázata

A befektetett összeg tőkevesztés kockázatának van kitéve. Ha az index végső értéke lejáratkor alacsonyabb az induló értékéhez képest, akkor a befektető akár 25%-os mértékig is elveszítheti a befektetett tőkét. A tőkevesztés kockázata attól függ, hogy az index végső értéke mennyivel alacsonyabb az induló értékénél. Ha az index értéke lejáratkor kisebb, mint az induló értéke, akkor minden 1%-os csökkenés 1%-kal növeli a tőkevesztés nagyságát.

Maximált hozam

A termék hozama maximálásra került az első és a második évre nézve 9%, illetve 18%-os felső értékben. Amennyiben az index teljesítménye ezeket a felső értékeket meghaladná az első, illetve a második év végén, akkor a note alulteljesít a mögöttes eszközhöz képest. A hozam nominális értéként (nem kamatos kamat) értendő.

Piaci kockázat

A mögöttes eszköz árfolyama nagy volatilitást mutathat és jelentős mértékben, akár tartósan is visszaeshet az induló értékéhez képest. Magas infláció esetén a befektetés, a note hozama reál értéken tekintve alacsony lehet. Előfordulhat, hogy a note vásárlói a befektetésükön semmilyen hozamot sem tudnak elérni, és tőkevesztéssel szembesülnek, így más befektetések magasabb megtérüléssel bírhatnak a befektetési időszak alatt. A note értéke a lejárat előtt szignifikáns mozgásokat mutathat, mely egyes esetekben a teljes befektetett tőke elvesztését eredményezheti.

Likviditási kockázat

A note a luxemburgi tőzsdére lesz bevezetve, mely azonban nem jelent garanciát a termék tőzsdei likviditására, hiszen a Société Générale nem vállal aktív tőzsdei árjegyzést. A Société Générale a tőzsdén kívül (OTC) törekszik a note futamideje alatti árjegyzés biztosítására, ugyanakkor erre kötelezettséget nem vállal. Rendkívüli piaci feltételek esetén a termék ismételt értékesítése ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet. Váratlan piaci események bekövetkeztekor a termék illikvidé válhat, vagyis a befektető nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja csak értékesíteni azt, mely részleges vagy teljes tőkevesztéshez vezethet.

Lejárat előtti értékesítés kockázata

Lejárat előtt a note értéke - a mögöttes eszköz teljesítményétől függetlenül - jóval alacsonyabb is lehet a befektetett tőkéhez képest, így a futamidő közbeni eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat.

Előrehozott lejárat kockázata

Ez a note a mögöttes index teljesítményétől függően minden lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon visszahívásra kerülhet, ezért a note vásárlója előre nem ismeri a befektetés időtartamának pontos hosszát.

VII. Másodpiaci forgalmazás

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 \(otpbank.hu\)](https://www.otpbank.hu/portal/hu/GlobalMarkets/Maganszemely_OTP_Privatbank_-_ertekpapir_szolgaltatasok_otpbank.hu) oldalon közzétett forgalmazási naptárban szereplő elszámolási napokon történik. A forgalmazási naptár tartalmazza az egyes visszaváltási periódusok első és utolsó napját, illetve az adott periódushoz tartozó elszámolási napot. Az elszámolási nap a visszaváltási periódus utolsó napját követő munkanap utáni második munkanapot jelenti, melyen megtörténik a visszaváltási megbízással érintett note mennyiség terhelése és a visszaváltási jutalékkal csökkentett ellenérték jóváírása az ügyfél számláján.

VIII. 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 IX. 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 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 szolgáltatót 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.

IX. Figyelemfelhívó tájékoztatás

1. A jelen dokumentum az OTP Bank Nyrt. által készített, a „SG Banks Index 2028 Június Note” megnevezésű strukturált note-ra vonatkozó reklámnak minősülő kereskedelmi kommunikáció.
2. A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljes körűek.

A „SG Banks Index 2028 Június Note” megnevezésű note-tal kapcsolatos további információkat és részletes feltételeket a forgalomba hozatalukkal kapcsolatban közzétett Alaptájékoztató („Base Prospectus dated 31 May 2023 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/>, (Yes, I agree); (Hungary, Validate); (SG Issuer, Debt Issuance Program, Base Prospectus Document type, Year 2023); (SG-SGIS_Debt Instruments Issuance Programme 31.05.2023 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 Banks Index 2028 Június Note” megnevezésű 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 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 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 üzleti 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 eszközhöz. 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, jóállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy az azokban foglalt adatok pontosak és teljeseek.
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., 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.