



TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ
KÉTDEVIZÁS STRUKTURÁLT BEFEKTETÉS DCI
(STANDARD ÉS EGYEDI ÁRAS TERMÉKVÁLTOZATOK)

Közzétéve: 2025. június 20.

1. A termék bemutatása

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI egy komplex termék, amely a betéti kamatokhoz viszonyítva magasabb hozamot biztosíthat a futamidő végén. A magasabb hozam lehetőségéért cserébe az Ügyfél vállalja és elfogadja, hogy a Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ról szóló egyedi szerződésben (a továbbiakban: a Szerződés) meghatározott átváltási feltétel teljesülése esetén a befektetett tőkéjét nem az induló devizanemben, hanem a Szerződésben rögzített átváltási devizanemben egy előre rögzített árfolyamon átváltva kapja meg. A Szerződés értelmében az Ügyfél a Banknál meghatározott pénzüsszeget helyez el a Szerződésben meghatározott futamidőre, amivel egyidejűleg elfogadja, hogy a Szerződésben rögzített átváltási feltétel teljesülése esetén a befektetett összeg átváltásra kerül. A befektetett összeg a futamidő végén akkor kerül átváltásra, ha a Szerződésben meghatározott átváltási feltétel a megfigyelési árfolyam és az átváltási árfolyam egymáshoz viszonyított értéke alapján teljesül. Az Ügyfél a befektetése után fix hozamra jogosult, azt a Bank az árfolyam változásától függetlenül a befektetett összeg induló devizanemében fizeti meg a befektetés lejáratának napján.

A termék jellemzői

- A Kétdevizás strukturált befektetés DCI olyan komplex kötelezettségvállalás az Ügyfél részéről, amely a befektetett összeg (a továbbiakban: Tőke) elhelyezéséből és az átváltási feltételek elvállalásából tevődik össze.
- A Tőke lehetséges átváltását vállalva az Ügyfél a számára kedvező piaci környezetben a betéti kamatoknál akár magasabb bevételt is realizálhat.
- A Kétdevizás strukturált befektetés DCI a futamidő alatt nem mondható fel, ezért az Ügyfél a befektetése felett sem részben, sem egészben nem rendelkezhet a lejáratig.
- A Kétdevizás strukturált befektetés DCI-t a Bank két termékváltozatban, standard termékváltozatként és egyedi áras termékváltozatként biztosítja azoknak az Ügyfeleknek, akikkel Global Markets Keretszerződést vagy Private Banking Alapszerződést kötött.
- Az Szja. törvény hatálya alá tartozó Ügyfélnél a termék ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül, adólevonásra és megállapításra a Bank, mint kifizető részéről nem kerül sor, azt a magánszemélynek önadózással kell majd a vonatkozó adóévi adóbevallásával teljesítenie. Az adókötelezettség alapjául szolgáló

jövedelem számításakor – az Szja. törvényben meghatározott – alkalmazható deviza átváltási árfolyam eltérő lehet az ügylet teljesítése során – átváltás esetén – alkalmazott árfolyamtól, amely az ügyletben realizált eredményhez képest az Ügyfél számára kedvezőtlenül befolyásolhatja a számított adóköteles jövedelmet.

A továbbiakban a jelen tájékoztatóban nagybetűvel írt fogalmakat a lenti táblázatban foglalt tartalomnak megfelelően kell értelmezni.

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI-hoz kapcsolódó fogalmak, bemutatva a standard és az egyedi áras termékváltozatok különbségeit:

	STANDARD termékváltozat	EGYEDI ÁRAS termékváltozat
Befektetett összeg (a Tőke)	Az Ügyfél által a Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ban elhelyezett összeg.	
	A Tőke a következő devizanemekben fektethető be: HUF, EUR, USD (a továbbiakban: Induló devizanem).	A Tőke a következő devizanemekben fektethető be: HUF, EUR, USD, CHF, PLN, TRY, GBP, JPY, CZK, SEK, NOK, CAD (a továbbiakban: Befektethető Devizanem vagy Induló devizanem).
Átváltási devizanem	A Tőke devizanemétől eltérő devizanem, amelyre a Tőke a futamidő végén – az átváltási feltétel teljesülése esetén - átváltásra kerül.	
	Az Átváltási devizanemek a következők: HUF, EUR és USD.	Az Átváltási devizanemek a következők: EUR esetén: HUF, PLN, TRY, GBP, USD, CHF, JPY, CZK, SEK, NOK; USD esetén: HUF, PLN, TRY, CHF, JPY, CZK, SEK, NOK, CAD; CHF esetén: HUF;

		GBP esetén: USD, CHF, JPY.
Átváltási árfolyam	A Szerződésben rögzített árfolyam, amelyen Átváltási esemény teljesülése esetén a Lejárat napján a Tőke átváltásra kerül az Átváltási devizanemre. Az Átváltási árfolyam és a Megfigyelési árfolyam összevetése alapján kerül megállapításra, hogy az Átváltási esemény teljesült-e.	
Megfigyelési nap	Ezen a napon kerül összevetésre az Átváltási árfolyam és a Megfigyelési árfolyam abból a szempontból, hogy az átváltási feltétel teljesül-e. A Lejárat napja előtti második banki munkanap (T-2), de ez a nap néhány devizanem esetében eltérhet, így pl.: a Futamidő vége előtti első munkanap, vagy attól eltérő nap is lehet. A Megfigyelési napon belül a megfigyelési időpont ¹ Devizapáronként eltérő lehet (például: ha a Devizapár egyik tagja HUF, akkor 12:00 óra, ha a Devizapár egyik tagja EUR, a másik pedig USD, abban az esetben New York-i időzóna szerint 10:00 óra stb.)	
Megfigyelési árfolyam	A Megfigyelési Napon a Megfigyelési időpontban az OTP Bank Nyrt. mint árfolyam megállapító fél által figyelembe vett azonnali árfolyam, amely összevetésre kerül az Átváltási árfolyammal abból a szempontból, hogy az Átváltási feltétel bekövetkezett-e. A Megfigyelési árfolyam az OTP Bank Nyrt. által közzétett, rendszeresen frissített devizaárfolyam (www.otpbank.hu/portal/hu/arfolyamok/otp), amelyet az OTP Bank Nyrt. állapít meg egy adott időpontra vonatkozóan.	
Futamidő	A befektetés napja és a Lejárat napja közötti időszak, ami 1 hónap vagy 3 hónap lehet.	A befektetés napja és a Lejárat napja közötti időszak, amely 3 naptól 1 évig terjedő, napokban

¹ ha Devizapár egyik tagja HUF, akkor 12:00:00 PM BUDAPEST (kapcsolódó timezone)
ha Devizapár egyik tagja RON, akkor 01:00:00 PM BUC (kapcsolódó timezone)
ha Devizapár egyik tagja PLN, akkor 11:00:00 AM VAR (kapcsolódó timezone)
ha Devizapár egyik tagja TRY, akkor 12:00:00 PM LON (kapcsolódó timezone)
ha Devizapár egyik tagja RUB vagy RUBJPY, akkor 12:30:00 PM MOS (kapcsolódó timezone)
ha Devizapár USDCNY akkor 03:00:00 PM TOK (kapcsolódó timezone)
egyéb esetekben 10:00:00 AM NYC (kapcsolódó timezone)

		meghatározott időtartam lehet.
Fix hozam	A Tőke Szerződésben meghatározott százaléka éves hozamban kifejezve, 365 napos bázissal számolva (aktuális/365). A Fix hozam jelenti továbbá a kifizetésre kerülő teljes hozamot is.	
Lejárat napja/Lejárat Nap/Lejárat dátum/Elszámolási nap	Az a banki munkanap, amelyen a Bank a Szerződés szerinti elszámolásokat végrehajtja.	
CCY (Cross Currency)	Olyan Devizapár, amelynek egyik tagja sem HUF.	
Devizapár	A Devizapár egyik tagja a Tőke Induló devizaneme, másik tagja pedig az Átváltási devizanem.	
Átváltási esemény	A Megfigyelési árfolyamtól függően bekövetkező esemény, melynek bekövetkezésekor a Tőke összege átváltásra kerül az Átváltási devizanemre	

A Fix hozam az Átváltási esemény bekövetkezésekor a Tőke devizanemében kerül jóváírásra az Ügyfél számláján. A Tőke visszafizetésének kimenetele kétféle lehet attól függően, hogy bekövetkezett-e Átváltási esemény:

- vagy az Induló devizanemében kerül a Tőke kifizetésre,
- vagy a visszafizetés úgy történik, hogy az Átváltási árfolyamon a Tőke összege konvertálásra kerül az Átváltási devizanemben.

Standard termékváltozat esetén: a Devizánként és Lejáratonként több, egymástól különböző, a Bank által előre meghatározott Átváltási árfolyam közül az Ügyfél a számára kockázatvállalási, és hozamvárési szempontból a legmegfelelőbbet választhatja ki.

Egyedi áras termékváltozat esetén: az Átváltási árfolyam és a Lejárat napja az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságának és hozamvárásainak tükrében az Ügyfél által szabadon meghatározható.

Kinek ajánljuk a terméket?

STANDARD TERMÉKVÁLTOZAT	EGYEDI ÁRAS TERMÉKVÁLTOZAT
Mindazon Ügyfelek számára, akiknek a pénzügyi eszköz az előzetes tájékozódás során adott válaszuk alapján alkalmas, illetve megfelelő.	
Akiknek határozott elképzelésük, előzetes várakozásuk van a Devizapárok árfolyamának jövőbeli alakulásáról.	
Akik rövid időszak alatta hagyományos bankbetéteknél magasabb hozamot szeretnének elérni.	
A Kétdevizás strukturált befektetés DCI standard termékváltozatát azoknak ajánljuk, akik HUF, EUR vagy USD devizában szeretnének befektetni.	A Kétdevizás strukturált befektetés DCI egyedi áras termékváltozatát azoknak ajánljuk, akik egyedi Lejárattal, egyedi Átváltási árfolyammal, vagy a standard termékváltozat Devizapárjaitól eltérően más Devizapárban szeretnének ügyletet kötni.
Befektethető minimum összeg: 1.000.000 HUF, vagy 3.000 EUR, vagy 3.500 USD	Befektethető összeg: 100.000 EUR, 100.000 USD, 100.000 CAD vagy ezek minimumával megegyező összeg a Befektethető Devizanemben.

A termék előnyei

- Az Ügyfél a számára kedvező piaci folyamatok esetében a piaci betéti hozamnál akár magasabb hozamot is realizálhat.
- Az Ügyfél egyéni igényei alapján választhat a különböző feltételek között: Devizapár, Átváltási árfolyam, Futamidő stb.). Egyedi áras termékváltozat esetében a Bank az Ügyfélnek még nagyobb szabadságot ad ezen paraméterek megválasztásában.
- Mivel az ügylet Tartós Befektetési Számlára is megköthető, ezért – meghatározott feltételek esetén – az általános adómértéknél kedvezőbb vagy adómentes jövedelem elérése is lehetséges a lakossági ügyfelek számára.

A termék kockázatai

- Átváltási esemény bekövetkezése esetén az Ügyfelet tőkeveszteség érheti.
- Minél nagyobb a kiválasztott Devizapár volatilitása, annál nagyobb a Kétdevizás strukturált befektetés DCI kockázata, mivel ilyenkor nagyobb a valószínűsége annak, hogy Átváltási eseményre kerül sor. Ugyanakkor fontos leszögezni, hogy a nagyobb volatilitás magasabb Fix hozamot jelent az ügyfél számára feltéve, ha változatlan marad a többi, a hozamra hatással bíró tényező, mint például Tőke induló devizanemének kamatszintje.
- Az Ügyfél kötelezettsége a megkötött ügylet vonatkozásában kedvezőtlen piaci folyamatok esetén is fennáll a Futamidő végéig, az Ügyfél köteles a szerződés szerű teljesítésre, azaz az átváltási feltétel teljesülése esetén a Tőke akkor is átváltásra kerül az Átváltási árfolyamon az Átváltási devizanemre, ha az azonnali árfolyamhoz képest jelentősen kedvezőtlenebb, akár jelentős tőkevesztést is eredményez ezzel az Ügyfélnek.
- Likviditási kockázatot jelent, hogy a Kétdevizás strukturált befektetés DCI a futamidő alatt nem mondható fel, ezért az Ügyfél a befektetése felett sem részben, sem egészben nem rendelkezhet a Lejáratig.
- Az Szja. törvény hatálya alá tartozó Ügyfélnél a termék ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül, adólevonásra és megállapításra a Bank, mint kifizető részéről nem kerül sor, azt a magánszemélynek önadózással kell majd a vonatkozó adóévi adóbevallásával teljesítenie. Az adókötelezettség alapjául szolgáló jövedelem számításakor – az Szja. törvényben meghatározott – alkalmazható deviza átváltási árfolyam eltérő lehet az ügylet teljesítése során – átváltás esetén – alkalmazott árfolyamtól, amely az ügyletben realizált eredményhez képest az Ügyfél számára kedvezőtlenül befolyásolhatja a számított adóköteles jövedelmet.

2. Példák

Példa 1: HUF befektetés EUR átváltási devizanemmel



Ügylet paraméterei	
Befektetett összeg/Tőke	30 millió forint
Befektetett összeg devizaneme	HUF
Devizapár	EUR/HUF
Átváltási devizanem	EUR
Termék futamideje	1 hónap (31 nap)
Üzletkötés napján irányadó Spot	
árfolyam (MNB középárfolyam)	413
Átváltási árfolyam	411
Megfigyelési árfolyam	409
Elszámolás napján irányadó Spot	
árfolyam	408
Fix hozam	193.644 HUF (évi 7.6 %)

Az Ügyfél 30 millió forintot helyez el 31 napra a Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ban, mely után évi 7,6% Fix hozamra jogosult. A befektetés indításakor az EUR/HUF árfolyam 413, míg az Ügyfél által kiválasztott Átváltási árfolyam EUR/HUF 411.

Átváltási feltétel: a Megfigyelési árfolyam alacsonyabb az Átváltási árfolyamnál, vagy azzal egyenlő.

A Megfigyelési napon 12:00 órakor az EUR/HUF árfolyam 409, ezért bekövetkezett az Átváltási esemény, így a Lejárat napján a következő pénzmozgások történnek:

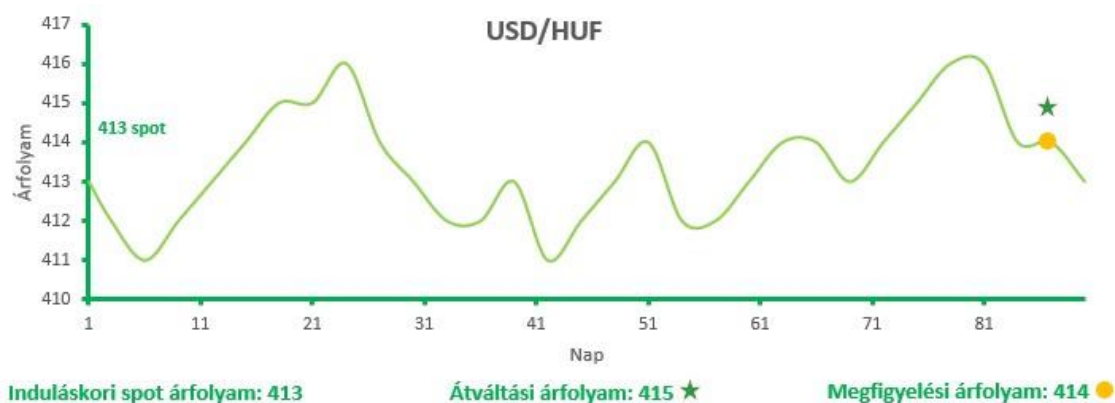
- a Bank kifizeti az Ügyfélnek a 193 644 forint Fix hozamot, és
- a Bank megterheli az Ügyfél számláját 30 millió HUF-fal, továbbá jóváír az Ügyfél EUR számláján 72 992,7 EUR-t ($30.000.000/411$), mivel a Megfigyelési napon a Megfigyelési árfolyam alacsonyabb volt az Átváltási árfolyamnál, és ezért a 30 millió HUF Tőke át lett váltva EUR-ra.

Az alábbi négy adatot csak az Szja. törvény hatálya alá tartozó Ügyfélnél kell figyelembe venni, mint az Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereség / veszteség számításának bemutatását, amennyiben az Elszámolási napon az MNB EUR/HUF árfolyam 408:

Fix hozam a Tőkére vetítve:	193 644 HUF
Befektetett összeg bevétele:	29 781 022 (= 72 992,70 EUR x 408) HUF
Befektetett összeg kiadása:	- 30 000 000 HUF
Ügyleti nyereség (+) / <u>veszteség (-)</u> :	<u>- 25 334 HUF</u>

Példa 2: USD befektetés HUF átváltási devizanemmel

Ügylet paraméterei	
Befektetett összeg/Tőke	100 000
Befektetett összeg devizaneme	USD
Devizapár	USD/HUF
Átváltási devizanem	HUF
Termék futamideje	3 hónap (90 nap)
Üzletkötés napján irányadó Spot árfolyam (MNB középárfolyam)	413
Átváltási árfolyam	415
Megfigyelési árfolyam	414
Elszámolás napján irányadó Spot árfolyam	412
Fix hozam	3 945 USD, évi 16 %



Az Ügyfél 100 ezer USD-t helyez el 90 napra a Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ban, mely után évi 16% Fix hozamra jogosult. A befektetés indításakor az USD/HUF árfolyam 413, míg az Ügyfél által kiválasztott Átváltási árfolyam USD/HUF 415.

Átváltási feltétel: a Megfigyelési árfolyam magasabb az Átváltási árfolyamnál, vagy azzal egyenlő.

A Megfigyelési napon, 12 órakor az USD/HUF árfolyam 414, ezért a Lejárat napján a következő pénzmozgások történnek:

- a Bank kifizeti az Ügyfélnek a 3 945 USD Fix hozamot, és

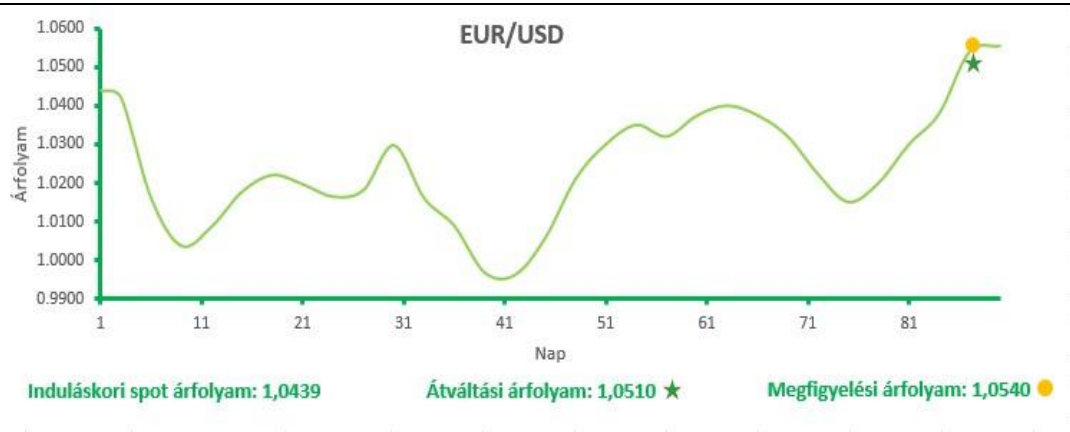
- mivel a Megfigyelési árfolyam alacsonyabb, mint az Átváltási árfolyam, nem következett be az Átváltási esemény, így a Bank visszafizeti az Ügyfélnek a Tőkét, azaz a befektetés indításakor elhelyezett 100 ezer USD-t.

Az alábbi négy adatot csak az Szja. törvény hatálya alá tartozó Ügyfélnél kell figyelembe venni, mint az Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereség / veszteség számításának bemutatását, amennyiben az Elszámolási napon az MNB USD/HUF árfolyam 412:

Fix hozam a Tőkére vetítve:	1 625 340 (= 3 945 USD x 412) HUF
Befektetett összeg bevétele:	41 200 000 (= 100 000 USD x 412) HUF
Befektetett összeg kiadása:	- 41 200 000 (= - 100 000 x 412) HUF
Ügyleti nyereség (+) / veszteség (-):	+ 1 625 340 HUF

Példa 3: EUR befektetés USD átváltási devizanemmel

Ügylet paraméterei	
Befektetett összeg/Tőke	100 000
Befektetett összeg devizaneme	EUR
Devizapár	EUR/USD
Átváltási devizanem	USD
Termék futamideje	3 hónap (90 nap)
Üzletkötés napján irányadó Spot árfolyam	1.0439
Átváltási árfolyam	1.051
Megfigyelési árfolyam	1.054
Elszámolás napján irányadó Spot árfolyam	EUR/HUF 410. USD/HUF 388
Fix hozam	2 096 EUR, évi 8.5 %



Az Ügyfél 100 ezer EUR-t helyez el 90 napra a Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ban, mely után évi 8,5% Fix hozamra jogosult. A befektetés indításakor az EUR/USD árfolyam 1,0439, míg az Ügyfél által kiválasztott Átváltási árfolyama EUR/USD 1,0510.

Átváltási feltétel: a Megfigyelési árfolyam magasabb az Átváltási árfolyamnál, vagy egyenlő azzal.

A Megfigyelési napon – new-yorki idő szerint 10:00 órakor közzétett hivatalos OTP középárfolyam alapján - az EUR/USD árfolyama 1,0540, ezért bekövetkezett az Átváltási esemény, így a Lejárat napján a következő pénzmozgások történnek:

- a Bank kifizeti az Ügyfélnek a 2 096 EUR Fix hozamot;

- a Bank megterheli az Ügyfélszámláját 100 ezer EUR-val, és jóváír az Ügyfél USD számláján 105 100 USD-t, mivel a Megfigyelési napon a Megfigyelési árfolyam magasabb volt az Átváltási árfolyamnál, és ezért az EUR 100 ezer Tőke át lett váltva USD-re.

Az alábbi négy adatot csak az Szja. törvény hatálya alá tartozó Ügyfélnél kell figyelembe venni, mint az Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereség / veszteség számításának bemutatását, amennyiben az Elszámolási napon az MNB EUR/HUF árfolyam 410; USD/HUF árfolyam 388:

Fix hozam a Tőkére vetítve:	859 360 (= 2 096 EUR x 410) HUF
Befektetett összeg bevétele:	40 778 800 (= 105 100 USD x 388) HUF
Befektetett összeg kiadása:	- 41 000 000 (= - 100 000 EUR x 410) HUF
Ügyleti nyereség (+) / veszteség (-):	+ 638 160 HUF

3. További információk

Általános rendelkezések

A jelen tájékoztatóban nem szabályozott kérdésekben a Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát

- a Kétdevizás strukturált befektetés DCI egyedi szerződése, azaz a Szerződés,
- a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat és az abban hivatkozott valamennyi üzletszabályzat és hirdetmény a Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételeinek kivételével,
- a Private Banking Alapszerződés, üzletszabályzat és a vonatkozó hirdetmény, és
- az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata

határozza meg (a továbbiakban együtt a felsoroltak: Szerződési Feltételek).

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI igénybevételének előfeltételei, bemutatta a standard és az egyedi áras termékváltozatok különbségeit is

STANDARD TERMÉKVÁLTOZAT	EGYEDI ÁRAS TERMÉKVÁLTOZAT
A standard termékváltozatra vonatkozó szerződés megkötésének lehetőségét kizárólag OTP Private Banking Alapszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára biztosítja a Bank.	Az egyedi áras termékváltozatra vonatkozó szerződés megkötésének lehetőségét kizárólag Global Markets Keretszerződéssel és/vagy OTP Private Banking Alapszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára biztosítja a Bank.
A Kétdevizás strukturált befektetés DCI-ügyletet kötő Ügyfélnek rendelkeznie kell a szerződéskötéskor, illetve a teljes futamidő alatt mind a befektetett összeg devizanemében, mind az Átváltási devizanemben aktív fizetési számlával, amely számlák mindegyikének ahhoz az értékpapírszámlához kell kapcsolódnia, amelyen a Bank a Kétdevizás strukturált befektetés DCI ügyletet nyilvántartja.	
A termék kizárólag normál értékpapírszámlán és Tartós Befektetési Értékpapírszámlán vehető igénybe. Nyugdíj-előtakarékossági számlára a Kétdevizás strukturált befektetés DCI ügylet nem köthető meg.	

Amennyiben a Private Banking Ügyfél képviselőjében állandó meghatalmazottja kívánja megkötni a kétdevizás strukturált befektetés DCI ügyletet, akkor erre csak abban az esetben van lehetőség, ha a meghatalmazott maga is Private Banking Ügyfél.

A Bank által meghatározott biztosítéki követelmények teljesítése.

Az Ügyfél köteles a Bank részére megadni a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékoztatóhoz szükséges adatokat (alkalmassági/megfelelési teszt kitöltése).

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI ügylettel kapcsolatos költségek és díjak

- A Bank Kétdevizás strukturált befektetés DCI ügyletekre vonatkozó árazási tájékoztatója tartalmazza az ügylet közvetlen költségeit, díjait. A közvetlen költségek az egyéb, a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő közvetett költségeket (pl. díj, jutalék, adó) nem tartalmazzák.
- A Kétdevizás strukturált befektetés DCI esetében a Tőke összege beleszámít az Ügyfél értékpapírszámlájára vonatkozó számlavezetési díj meghatározásánál figyelembe vett összegbe.
- A termék aktuális árazási tájékoztatója az OTP Bank Nyrt. Private Banking honlapján is elérhető az alábbi linkre kattintva: [Kétdevizás strukturált befektetés](#). Ezen a termékoldalon a korábbi időpontokban érvényes kondíciók is lekérdezhetők.
- A termék értékesítéséhez Bank Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot ([KID](#)) biztosít az Ügyfelek számára.

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI ügylettel kapcsolatos adózási tudnivalók

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethető meg – különösen külföldi adóügyi illetőségű Ügyfélesetén –, valamint azok a jövőben változhatnak. Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza. 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. Emiatt is fokozottan ajánlott a tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak nem minősül.

A hatályos Szja. törvény alkalmazása során a Kétdevizás strukturált befektetés DCI 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.

A Kétdevizás strukturált befektetés DCI esetén az üzleti nyereség/veszteség elszámolása során az ügylet teljesítésének (lejáratának) időpontjában érvényes MNB árfolyam kerül alkalmazásra.

Amennyiben a befektetett összeg nem kerül másik devizára átváltásra, abban az esetben az ügyletben elért fix hozam az ügyleti nyereség.

Amennyiben a befektetett összeg lejáratkor átváltásra kerül, abban az esetben az ügyletben elért fix hozam és a befektetett összeghez kapcsolódó nyereség/veszteség összege az ügyleti nyereség/veszteség.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a Bankot adó-, adóelőleg-levonási kötelezettség nem terheli.

A Bank az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről, a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az ügyleti ráfordításról. Az igazolás tartalmazza továbbá az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is.

A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély a Bank által igazolás alapján, az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylatok (teljesítés-igazolások) vagy saját nyilvántartása alapján, az árfolyamnyereségre irányadó

szabályokat is értelemszerűen figyelembe véve állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg. A Kétdevizás strukturált befektetés DCI Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) történő elhelyezése esetén kedvezőbb adózási feltételek érhetők el.

Az Szja-kötelezettség mértéke tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozóan

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,
- 10 százalék, ha a magánszemély
 - a lekötést nem hosszabbítja meg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzüsszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára,
- 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után. A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

2025. január 1-től szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség terheli a tartós befektetésből származó jövedelmet is abban az esetben, ha a 2024. december 31-ét követően kötött tartós befektetési szerződések esetén az ötéves lekötési időszakon belül történik eszköz kivonás lekötött pénzüsszegekből. Az adó mértéke 8% vagy 13% attól függően, hogy a kétéves vagy hároméves lekötési időszakon belül történik eszköz kivonás. Adómentesség az ötéves lekötési időszak utolsó napjára érvényes.

Egyéb információk

- A Kétdevizás strukturált befektetés DCI a BEVA hatálya alá tartozik. További részletek a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat F. mellékletében érhetők el.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

- Kérjük, tanulmányozza át a jelen tájékoztató 3. pontjában, az „Általános rendelkezések” című részben felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb dokumentumokat, a Szerződési Feltételeket 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 árfolyamveszteséggel is járhat.

- A jelen tájékoztató 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 a Bank ügyfeleinek és jövőbeni ügyfeleinek jogszabály szerinti előzetes tájékoztatása. Jelen tájékoztató általános jellegű ismertetést, általános 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 Private Banking tanácsadóját.
- Minden befektetés bizonyos kockázatokkal jár, amelyek kihatnak a befektetési döntés eredményességére, és az Ügyfél esetleg nem olyan összeghez jut a befektetéséből, melyet befektetési célként elvárt, vagy amennyit befektetett, így akár az is előfordulhat, hogy a befektetett tőke csökken.
- A jelen tájékoztatóban ismertetett ügyletre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően, a Bank részletes tájékoztatást ad az ügyletek egyéb kockázatairól, piaci helyzetéről, volatilitásáról, a piac elérésben tapasztalható esetleges korlátokról, az árfolyam-alakulásról, valamint a terméktájékoztatóban foglalt ügylettel kapcsolatban felmerülő, az Ügyfél által igényelt további információkról.
- A jelen tájékoztatóban fellelhető adatok, információk becslésen alapulnak, és azokból nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A feltüntetett grafikonok, számítások kizárólag példák, esetlegesen bekövetkező helyzetek bemutatását tartalmazzák. A leírtak semmilyen esetben sem értelmezhetők úgy, hogy azok konkrét ügyletek bemutatását szolgálják, még akkor sem, ha az Ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel bíró ügylettel rendelkezik. A 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 tájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag az Ügyfél viseli, a Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve az Ügyfél 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 Ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint ezen körülmények a jövőben változhatnak. A jelen tájékoztatóban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok (kivéve, ahol ez feltüntetésre kerül), amelyekből a Bank adót nem von le. A termék a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vagy tartós befektetési számlára vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alá tartozik, ezért a felmerülő adókötelezettségek teljesítése (pl.: adóbevallás, adófizetés, nyilvántartás) az Ügyfél által történik.
- Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a jelen tájékoztatóban szereplő termékhez. A jelen tájékoztató Bank általi létrehozása, honlapra feltöltése és adott termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy a Bank szándéka arra irányulna, hogy a tájékoztatóban 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 jelen tájékoztató az elkészítése időpontjában a Bank rendelkezésére álló információk alapján készült. Bár a Bank jóhiszeműen hagyatkozott olyan forrásokra a tájékoztató elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, semmilyen szavatosságot, jóállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy a forrásokból átvett adatok pontosak és teljeseek.
- 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 tájékoztató módosításának jogát fenntartja. A tájékoztató a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérje figyelemmel.
- OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank– 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.sz. PSZÁF engedélyszám: III/41.003-22/2002 és E-III/456/2008). Minden jog

fenntartva, a tájékoztató az OTP Bank Nyrt. kizárólagos tulajdonát képezi, annak további felhasználása, sokszorosítása, terjesztése, hozzáférhetővé tétele, tovább sugárzása, az arra való hivatkozás vagy más honlapba (szolgáltatásba) történő beépítése csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos engedélyével lehetséges.

- A jelen tájékoztatóban foglaltak nem jelentik azt, hogy a Bank ügynökként, megbízottként vagy bármely más módon járna el bármely olyan jövőbeni Ügyfél javára vagy nevében, amely a jelen tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközbe kíván befektetni. Kérjük vizsgálja meg, hogy az adott ügylet megkötése, a megbízás megadása nem eredményez-e további kötelezettségeket (például fedezetnyújtás kötelezettséget, illetve a fedezet kiegészítésének kötelezettségét, mely kötelezettségek teljesítésének elmulasztása esetében a Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezései szerint veszteség merülhet fel.