

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek, és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a terméknek más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: OTP Bank Nyrt. 2,875 % 15.07.2029, Fix kamatozású, újraárazódó, visszaváltható alárendelt kötvény

ISIN: XS2022388586

A PRIIPs KID előállítójának neve: OTP Bank Nyrt.

Előállítás ideje: 2022.02.18.

<https://www.otpbank.hu>

Hívja a +36-1-288-7558 számot további információkért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Egy olyan terméket készül vásárolni, mely nem egyszerű és a megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Tipus A termék egy olyan pénzügyi instrumentum, mely nem biztosított, alárendelt értékpapír formájában lett kibocsátva és melyre nézve az angol és magyar jog az irányadó.

Célok A termék egy olyan értékpapír, mely az első öt évre fix éves kamattövedelmet ígér a tulajdonosainak. A termék lejárat dátuma 2029. július 15., de a Kibocsátó 2024. július 15-én élhet egyoldalú visszaváltási jogával. Amennyiben a visszaváltási jogával a Kibocsátó nem él, akkor a következő öt éves periódus kezdetekor a vonatkozó kamat megállapítási napon a kamat mértéke öt évre ismét fixálásra kerül.

A rendes visszaváltási jogon felül, mely 2024. július 15-én gyakorolható, a Kibocsátó előre definiált rendkívüli események (szavatolótőke-elemnek minősítést megszüntető esemény vagy adófizetési kötelezettséget keletkeztető esemény) bekövetkeztekor visszaválthatja, átalakíthatja a kötvényt vagy módosíthatja annak feltételeit. Ön nem jogosult a kötvény visszaváltását kezdeményezni, és ezáltal a Kibocsátó visszafizetési kötelezettségét a lejárat előtt esedékessé tenni. A termékből származó, Kibocsátóval szembeni követelése alárendelt jellegű, mely azt jelenti, hogy a Kibocsátó fizetéseképtelensége vagy szanalása esetén a szenior hitelezők elsőbbséget élveznek a kielégítési sorrendben az Ön követeléséhez képest. A Kibocsátó alárendelt kötelezettségével kapcsolatban további fontos információk találhatóak a Kibocsátó "Ügyféltájékoztató az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott alárendelt értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről" elnevezésű tájékoztató dokumentumában.

Az indikatív feltételek a jelenlegi piaci kondíciók alapján az alábbiak:

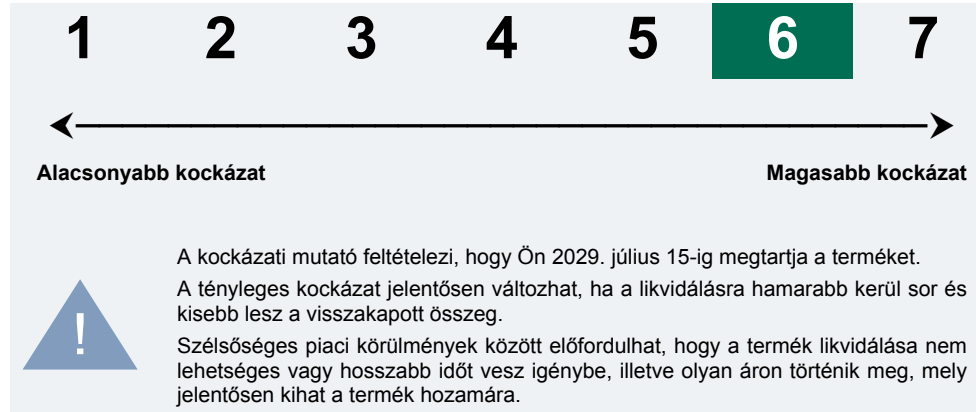
Jegyzés minimális összege	EUR 100 000
Lejárat	2029. július 15.
Devizanem	EUR
Ár	102 %
Forgalomba hozatal napja	2019. július 15.
A forgalomba hozatal össznévértéke	EUR 500 millió
Fix kamat az első periódusra	2,875% p.a.
Kamat megállapítási periódus	5 év
Kamatfizetési napok	évente utólag
Kamatfizetés	Évi 2,875% p.a. a futamidő első 5 évében. A második 5 évben az újramegállapított éves fix kamat az ötödik év végén, a kamat megállapítási napon érvényes ötéves mid-swap ráta és a kezdeti kamatfelár, azaz 3,20% összege.
Visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján	Egy alkalommal, 2024. július 15-én, névértéken
A visszaváltási összeg	Névérték
Visszaváltás a befektetők döntése alapján	Nem alkalmazandó
Tőzsdei bevezetés	Luxembourg

Megcélzott lakossági befektető A fix kamatozású, az ötödik év végén újramegállapított kamatlábú, visszaváltható alárendelt kötvény megcélzott befektetői a lakossági ügyfeleken belül az OTP Bank Nyrt.-vel szerződéses kapcsolatban lévő PB és KPB ügyfelek, akiknek a kötvényt a bank befektetési tanácsadási szerződés keretében alkalmassági vizsgálat után értékésíti és akiknek befektetési célja a befektetett tőke növelése és akik közepes – hosszú befektetési időtávval rendelkeznek. A termék olyan tájékozott vagy professzionális ügyfelek (a bank ilyennek tekinti a PB/KPB ügyfélkört) számára megfelelő, akik átlagos vagy magas szintű ismeretekkel és/vagy gyakorlattal rendelkeznek a pénzügyi termékek terén. A befektető a befektetett összeg akár 100%-ig terjedő veszteséget is el tud fogadni, magas kockázatviselő típus, így

nem igényel teljesen garantált kifizetési vagy hozam profilt.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?*

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ennek a terméknek a besorolása 6. a 7 fokozatú listán, mely a második legmagasabb kockázati osztály.

Ez a besorolás nagyon magas szintre teszi a piacok jövőbeli mozgása miatti potenciális veszteségek bekövetkezésének valószínűségét és a szélsőséges piaci körülmények nagy valószínűséggel kihathatnak az OTP Bank Nyrt. fizetési képességére is.

Figyeljen az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kaphatja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés EUR 10 000**		1 év	5 év	2029. július 15 (Ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 10 687	EUR 10 689	EUR 10 689
	Éves átlagos hozam	6,79%	2,24%	1,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 10 689	EUR 10 689	EUR 10 689
	Éves átlagos hozam	6,81%	2,24%	1,34%
Átlagos forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 10 689	EUR 10 689	EUR 10 689
	Éves átlagos hozam	6,81%	2,24%	1,34%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 10 689	EUR 10 689	EUR 10 689
	Éves átlagos hozam	6,81%	2,24%	1,34%

A piaci körülmények jövőbeli változásait nem lehet pontosan megbecsülni. A fenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 2029. július 15-ig, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy EUR 10 000 összeget fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet, így összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor szélsőséges piaci körülmények között nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy a terméket nem lehet könnyen értékesíteni. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha az ajánlott tartási idő vége előtt értékesíti azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban értékesíteni a terméket, vagy az értékesítés magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön szolgáltatójának a költségeit.

* További részletek megtalálhatóak a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” részben.

**A kalkuláció EUR 10 000 névértéket feltételezve készült.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az OTP Bank Nyrt. nem tud fizetni?

A Kibocsátóval szemben indított szanálási eljárás esetén előfordulhat, hogy az ügyfélnek a termékből adódó, a Kibocsátóval szemben fennálló követelésének összege a szanálási hatóság által részben vagy egészben leírásra kerül vagy átalakításra kerül OTP törzsrészvényekre. Ha a szanálási eljárás következtében az ügyfél nagyobb veszteséget szenved el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, akkor az ügyfél jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse. Szanálási eljárás hiányában – az OTP Bank fizetési képtelensége esetén – a Magyar Nemzeti Bank visszavonja az OTP Bank tevékenységi engedélyét és az illetékes bíróság elrendeli az OTP Bank Nyrt. elleni felszámolási eljárást. A felszámolási eljárás keretében a hitelező a követelését a kirendelt felszámoló részére megfelelő határidőn belül bejelentheti. A bejelentés alapján a felszámoló a nem vitatott követelést nyilvántartásba veszi, és a jogszabályban meghatározott sorrendben és határidőben kielégíti, amennyiben arra a felszámolási vagyon fedezet nyújt. A Kibocsátó termékben foglalt alárendelt kötelezettségével kapcsolatban további fontos információk találhatóak a Kibocsátó "Ügyféltájékoztató az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott alárendelt értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről" elnevezésű tájékoztató dokumentumában.

Melyek a költségek?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség az egyszeri költségek figyelembe vételével került meghatározásra.

Az itt bemutatott összegek a termék kumulatív költségei három különböző tartási periódusra vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön EUR 10 000 összeget fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés EUR 10 000	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	EUR 78,00
A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY)	0,34 %

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja az ajánlott tartási idő végéig felmerülő valamennyi költségtípust és jelentésüket, továbbá a befektetési hozamra gyakorolt évesített hatásukat.

A táblázat bemutatja a költségek éves teljesítményre gyakorolt hatását		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,34% Az árban már benne foglalt költségek hatása, mely tartalmazza a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00% A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeinek hatása.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Javasolt tartási periódus: 2029. július 15-ig

A termék a meghatározott futamideig (2029. július 15) való tartása esetén felel meg a befektetési követelményeinek.

A tényleges tartási periódus a termék Kibocsátó általi visszaválthatósága miatt, illetve kedvezőtlen piaci kondíciók esetén rövidebb is lehet. A rendes visszaváltási jogon felül, mely 2024. július 15-én gyakorolható, a Kibocsátó előre definiált rendkívüli események (szavatolótőke-elemnek minősített megszüntető esemény vagy adófizetési kötelezettséget keletkeztető esemény) bekövetkeztekor bármikor visszaválthatja, átalakíthatja a kötvényt vagy módosíthatja annak feltételeit.

A Kibocsátó kizárólagos joga a lejárat előtti visszaváltásról dönteni, mely szándékáról minimum 30, de nem több mint 60 nappal korábban tájékoztatást ad. Ön nem jogosult lejárat előtti visszaváltást kezdeményezni a Kibocsátó ezirányú döntését megelőzően. A Kibocsátó által történő visszafizetésnél korábbi likvidálási igény esetén a luxemburgi tőzsdén vagy az OTC piacon lehet értékesíteni a terméket. Az értékesítés közben költségei jelentkezhetnek (pl. megbízási díj). Az ilyen értékesítés után befolyó összeg jelentősen kisebb lehet, mint amit a Kibocsátó fizetett volna, ha Ön a terméket a futamidő végéig megtartotta volna. Szélsőséges piaci körülmények között vagy technikai problémák miatt a termék adásvétele átmenetileg késlekedhet és/ vagy felfüggesztésre kerül vagy egyáltalán nem lehetséges.

Hogyan tehetek panaszt?

1. Interneten 0-24 óráig

- Az OTP Bank Nyrt. honlapján keresztül a kapcsolat menüpontban (https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/online/Kapcsolat.jsp)

2. Elektronikusan az information@otpbank.hu

3. Levélben: - Az OTP Bank Nyrt. Ügyfélkapcsolati Kompetencia Központ 1876 Budapest postacímen

4. Telefaxon

5. Bankfiókokban, ügyintézőkön keresztül, nyitvatartási időben

- Személyesen szóban és írásban

- Más által átadott irat útján

- Meghatalmazott útján (a Bank honlapján elérhető mintanyomtatvány alapján)

További fontos információk

Egyéb releváns információ elérhető a következő weboldalon: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Treasury>, illetve https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Project_Milan_Prospectus.PDF.