



Tájékoztató Hirdetmény

Az OTP Bank Nyrt. által, egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfeleknek forgalmazott értékpapírok saját számlás vagy tőzsdei árképzésének szabályai

Hatályos: 2024. június 3. napjától

Közzétéve: 2024. június 3.

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

I. Általános rendelkezések

Az OTP Bank Nyrt. a jelen Hirdetményben általános tájékoztatást ad egyes kizárólag vagy elsősorban lakossági ügyfélnek forgalmazott lakossági kötvények másodpiaci árképzésének, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek tőzsdei árjegyzésének meghatározásáról.

Az OTP Bank Nyrt. – saját döntése alapján – e szabályok alapján meghatározott árak figyelembevételével köt adásvételi szerződést az Üzletféllel az annak tárgyát képező értékpapírok saját számlára történő eladására vagy vételére a tőzsdén kívüli (másod)piacon.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adásvételi szerződés megkötésére jogszabály vagy a kibocsátóval kötött szerződés, vagy az adott értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó (közzétett) dokumentáció alapján nem köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. egyedi döntése alapján határozza meg az adásvételi szerződés megkötéséhez szükséges további feltételeket (pl. mennyiség).

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az adásvételi szerződés megkötésére jogszabály vagy a kibocsátóval kötött szerződés, vagy az adott értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó (közzétett) dokumentáció alapján köteles, akkor az OTP Bank Nyrt. e dokumentumban meghatározott feltételek szerint, de azon belül egyedi döntése alapján határozza meg az adásvételi szerződés megkötéséhez szükséges további feltételeket (pl. mennyiség).

Az OTP Bank Nyrt. – amennyiben ez a jogszabály eltérést nem engedő szabályába nem ütközik – bármikor jogosult az értékpapírok saját számlára történő eladására vagy vételére vonatkozó szolgáltatásának vagy tőzsdei árjegyzésének felfüggesztésére vagy megszüntetésére (ideértve különösen azt az esetet, ha az adott értékpapírra vagy annak kibocsátójára vonatkozó lényeges hátrányos hatást kiváltó információ kerül az OTP Bank Nyrt. tudomására, vagy ha rendkívüli piaci körülmények következnek be).

A jelen tájékoztató hirdetmény önmagában nem minősül ajánlatnak, befektetésre való ösztönzésnek és nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. oldalán, arra önmagában semmilyen (pl. kártérítési) igény nem alapítható az OTP Bankkal szemben, amennyiben az OTP Bank Nyrt. nem vagy nem a jelen tájékoztató hirdetményben foglalt feltételekkel köti meg az adásvételi szerződést.

II. OTP 1 éves Kötvény

Az 1 éves forintban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark állampapír aktuális napi hozama plusz max. 300 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa²: az OTP HUF 2024/15 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.12.20. – 2024.12.20.
- hátralévő futamidő: 200 nap
- aktuális benchmark papír: D250430 (331 nap hátralévő futamidő)
- aktuális benchmark hozam: 6,70%
- hozamfelár: 0 bp
- vételi hozam: 6,70%
- nettó vételi árfolyam: 99,8114%

III. OTP 3 éves Kötvény

Az 3 éves forintban denominált OTP Saját kötvény napi vételi árfolyama a mindenkori, közel azonos hátralévő futamidejű benchmark állampapír aktuális napi hozama plusz max. 300 bp hozamfelár alapján kerül meghatározásra.

Példa²: az OTP HUF 2026/2 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.12.15. – 2026.12.15.
- hátralévő futamidő: 925 nap

- aktuális benchmark papír: A261021H23 (870 nap hátralévő futamidő)
- aktuális benchmark hozam: 6,96%
- hozamfelár: 250 bp
- vételi hozam: 9,46%
- nettó vételi árfolyam: 95,5418%

IV. Egyéves Magyar Állampapír

Az Egyéves Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az Egyéves Magyar Állampapír névértéke mínusz max. 500 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.¹

Példa² az 1MÁP K2023/52 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.12.28. – 2024.12.28.
- hátralévő futamidő: 208 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 100,00%*
- árfolyammarzs: 200 bp
- nettó vételi árfolyam³: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra. Az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy akár sorozatonként eltérő nettó vételi árfolyamot határozzon meg az Egyéves Magyar Állampapírok esetében.

V. Bónusz Magyar Állampapír

A Bónusz Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.¹

Példa²: a BMÁP 2025/N kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2022.09.30. – 2025.09.30.
- hátralévő futamidő: 484 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam³: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

VI. Prémium Magyar Állampapír

A Prémium Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.¹

Példa²: a PMÁP 2027/J kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2022.09.30. – 2027.01.27.
- hátralévő futamidő: 968 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó vételi árfolyam³: 99,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

VII. Magyar Állampapír Plusz

A Magyar Állampapír Plusz napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.¹

Példa² a 2024. május 31-ig jegyzett MÁPP állampapírok esetében alkalmazott árjegyzésre: a MÁPP N2026/25 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2021.06.21. – 2026.06.21.
- hátralévő futamidő: 748 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,50%*
- árfolyammarzs: 50 bp
- nettó vételi árfolyam³: 99,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

Példa² a 2024. június 3-tól jegyzett MÁPP állampapírok esetében alkalmazott árjegyzésre: a MÁPP N2029/M1 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.04-én

- futamidő: 2024.06.04. – 2029.06.27.
- hátralévő futamidő: 1850 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,50%*
- árfolyammarzs: 0 bp
- nettó vételi árfolyam³: 99,50%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra. Az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy akár sorozatonként eltérő nettó vételi árfolyamot határozzon meg az Magyar Állampapír Plusz sorozatok esetében.

Minden kamatjuttatás értéknapját („E” nap) követő 5 (öt) munkanapos időszakban („Kamatjuttatást Követő Vételi Időszak”) megkötésre és elszámolásra kerülő ügylet tekintetében a Forgalmazók nettó 100%-os árfolyamon (azaz a vásárlás értéknapja szerinti bruttó árfolyamon, mely a névérték és a vásárlás értéknapja szerinti felhalmozott kamat) jegyeznek vételi árat a Magyar Állampapír Plusz sorozatokra.

VIII. Fix Magyar Állampapír

A Fix Magyar Állampapír napi vételi árfolyama az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam mínusz max. 350 bp árfolyammarzs alapján kerül meghatározásra.¹

Példa²: a FixMÁP 2027/Q1 kötvény árfolyamának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2024.01.09. – 2027.01.22.
- hátralévő futamidő: 963 nap
- névérték: 100%
- az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam: 99,00%*
- árfolyammarzs: 100 bp
- nettó vételi árfolyam³: 98,00%

* Az ÁKK által alkalmazott vételi jog alapján

A nettó vételi árfolyam az ÁKK által az OTP Bank felé alkalmazott opciós vételi árfolyam, az ÁKK által alkalmazott árfolyamjegyzés és az aktuális piaci hozamkörnyezet alapján került meghatározásra.

IX. OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek

AZ OTP Bank Nyrt. az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyekre tőzsdei vételi árat jegyez. A napi tőzsdei vételi ár a hátralévő futamidő és a lejáratkori fix kifizetés (az Alap kezelési szabályzata szerint biztosított tőke és hozamígéret) függvényében kerül meghatározásra, a közel azonos hátralévő futamidejű, fix kamatozású magyar állampapír –Magyar Államkötvények (MÁK) – hozama és egy maximum 500 bp-os hozammarzs alapján kikalkulált árfolyamon. ¹

A kiinduló közép hozam a közel azonos hátralévő futamidejű, fix kamatozású, Magyar Államkötvény (MÁK) hozama.

Példa²: OTP Energiatrend Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.02.22. – 2026.02.10.
- *hátralévő futamidő: 617 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 11.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2026/E
- *állampapír hozam: 6,80%*
- hozammarzs: 100 bp
- *állampapír hozam + marzs: 7,80%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 9.688 Ft*

Példa²: OTP Megatrend Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.02.22. – 2028.02.18.
- *hátralévő futamidő: 1355 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 12.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2028/B
- *állampapír hozam: 6,85 %*
- hozammarzs: 100 bp
- *állampapír hozam + marzs: 7,85%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 9.065 Ft*

Példa²: OTP Megatrend II. Hozamvédett Zártvégű Alap OTP Bank által jegyzett tőzsdei árának meghatározása 2024.06.03-án

- futamidő: 2023.06.29. – 2025.10.31
- *hátralévő futamidő: 515 nap*
- lejáratkori fix kifizetés: 11.000 Ft
- közel azonos hátralévő futamidejű magyar állampapír: MÁK 2025/C
- *állampapír hozam: 6,81%*
- hozammarzs: 100 bp
- *állampapír hozam + marzs: 7,81%*
- *OTP Bank által jegyzett tőzsdei ár: 9.892 Ft*

¹ Az OTP Bank Nyrt. az árfolyammarzs és a hozammarzs értékét az aktuális piaci viszonyok függvényében határozza meg.

² A Tájékoztató hirdetményben megjelölt példákban meghatározott vételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak tájékoztató jellegűek, célja kizárólag a példákon keresztül a vételi árfolyamok és tőzsdei vételi árak kiszámításának bemutatása. Az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkori vételi árfolyamok vagy tőzsdei vételi árak eltérhetnek a példákban meghatározott vételi árfolyamoktól vagy tőzsdei vételi áraktól. A Tájékoztató Hirdetmény példáiban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok, amelyeket a hatályos jogszabályok szerint adófizetési kötelezettség terhelhet.

Az értékpapírok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra.

³A nettó vételi árfolyam és az adott napra vonatkozó felhalmozott kamat összege a bruttó vételi árfolyam.