

# TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ

Az OTP Bank Nyrt. 7,30 % 30. 07. 2035, Fix kamatozású, újraárazódó, visszahívható alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvényhez

U.S.\$750,000,000 Fixed Rate Reset Callable Tier 2 Capital Notes due 2035

2025.01.30.

## I. TERMÉKJELLEMZŐK

<b>A termék neve</b>	<b>OTP Bank Nyrt. 7,30 % 30. 07. 2035, Fix kamatozású, újraárazódó, visszahívható alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvény</b> <b>U.S.\$750,000,000 Fixed Rate Reset Callable Tier 2 Capital Notes due 2035</b>
<b>ISIN</b>	XS2988670878
<b>Kibocsátó</b>	OTP Bank Nyrt.
<b>Devizanem</b>	USD
<b>A termék típusa</b>	A termék egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely nem biztosított, alárendelt értékpapír formájában lett kibocsátva és melyre nézve az angol és magyar jog az irányadó.
<b>Lejárat</b>	A termék lejárat dátuma 2035. július 30., de a Kibocsátó 2030. január 30. és 2030. július 30. között bármely napon élhet egyoldalú visszaváltási jogával.
<b>Minimálisan kereskedhető összeg (minimális névérték)</b>	USD 200.000, ami USD 1.000 névértékkel növekedhet
<b>Forgalomba hozatal napja</b>	2025. január 30.
<b>Lejárat</b>	2035. július 30.
<b>Kamatmegállapítási periódus átárazódáskor</b>	5 év
<b>Kamatfizetés</b>	Fix 7,30% p.a. a futamidő első 5 és fél évében, féléves kamatfizetéssel. A következő 5 évben az újramegállapított fix éves kamat egyenlő az első öt és fél év végén, a kamat megállapítási napon érvényes konstans 5 éves lejáratú amerikai treasury note (CMT) hozamráta és a kezdeti kamatfelár, azaz 2,861% összegével, féléves kamatfizetéssel.
<b>Kamatszámítás alapja</b>	A futamidő első öt és fél évében fix 7,30%, majd módosul az 5 éves CMT+2,861%-ra
<b>Első kamatfizetési nap</b>	2025. július 30.
<b>Kamatfizetéshez alkalmazandó számítási összeg:</b>	USD 1.000
<b>Visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján</b>	2030.01.30. - 2030.07.30. között bármely napon
<b>Visszaváltási összeg</b>	Névérték
<b>Visszaváltás a befektetők döntése alapján</b>	Nem alkalmazandó
<b>Tőzsdei bevezetés</b>	Luxembourg Stock Exchange

## **II. Megcélzott befektető**

A kötvény megcélzott befektetői a másodpiacon a lakossági ügyfeleken belül az OTP Bank Nyrt.-vel szerződéses kapcsolatban lévő Privát Banki, Digitális Privát Banki és Kiemelt Privát Banki ügyfelek, és akiknek befektetési célja a befektetett tőke növelése és akik közepes – hosszú befektetési időtávval rendelkeznek. A termék olyan Private Banking ügyfélkör számára megfelelő, akik átlagos vagy magas szintű ismeretekkel és/vagy gyakorlattal rendelkeznek a pénzügyi termékek terén. A befektető a befektetett összeg akár 100%-áig terjedő veszteséget is el tud fogadni, magas kockázatviselő típus.

## **III. Kockázatok**

### **Kamatkockázat:**

A termék egy olyan értékpapír, mely 7,30% éves kamatjövedelmet ígér a tulajdonosainak a kibocsátást követő öt és fél évben, féléves kamatfizetéssel. Amennyiben a lejárat előtti visszahívási jogával a Kibocsátó nem él, akkor a 2030. július 30-án kezdődő öt évre az éves kamat újramegállapításra kerül a kamatmegállapítási napon érvényes 5 éves CMT + 2,861% mértékben, évi kétszeri kamatfizetés mellett.

### **A termék visszaváltásából eredő kockázat:**

A rendes visszaváltási jogon felül, mely 2030. január 30. és 2030. július 30. (e napokat is beleértve) között bármely napon 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. A Befektető nem jogosult a kötvény visszaváltását kezdeményezni, és ezáltal a Kibocsátó visszafizetési kötelezettségét a lejárat előtt esedékessé tenni. A Befektetőnek a termékből származó, Kibocsátóval szembeni követelése alárendelt jellegű. Ez azt jelenti, hogy a Kibocsátó fizetéseképtelensége vagy szanálása esetén a senior hitelezők elsőbbséget élveznek a kielégítési sorrendben a Befektető követeléséhez képest.

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

### **A termék másodpiaci teljesítményének kockázata:**

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

Felhívjuk a Befektetők figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapják, így a Befektetők által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ.

### **Szanálási eljárásból és felszámolási eljárásból eredő kockázat:**

Kibocsátóval szemben indított szanálási eljárás esetén előfordulhat, hogy a Befektetőnek a termékből adódó, a Kibocsátóval szemben fennálló követelésének összege a szanálási hatóság által részben vagy egészben leírásra kerül vagy átalakításra kerül OTP törzsrészcégekhez. Ha a szanálási eljárás következtében az ügyfél nagyobb veszteséget szenved el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, akkor a Befektető jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse. Szanálási eljárás hiányában – az OTP Bank fizetéképtelensége 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 vagyoni fedezet nyújt. A Kibocsátónak a Kötvényekben megtestesített alárendelt kötelezettségei azt jelentik, hogy a Kibocsátóval szembeni esetleges felszámolási eljárásban a Kötvények tulajdonosai a követelések kielégítési sorrendjében – a hitelintézeti jogszabályok alapján a Kibocsátó tőkestruktúrájától is függően - jellemzően a részvényeseket megelőző utolsó helyen állnának.

### **Likviditási kockázat:**

A terméket a 2035. július 30-ig való tartás figyelembevételével alakították ki.

A tényleges tartási periódus a termék Kibocsátó általi visszaválthatósága miatt, illetve kedvezőtlen piaci kondíciók esetén rövidebb is lehet. A Kibocsátó előre definiált rendkívüli események bekövetkeztekor bármikor visszaválthatja, átalakíthatja a kötvényt vagy módosíthatja annak feltételeit.

A Kibocsátó kizárólagos joga a lejárat előtti visszaváltásról dönteni. A Befektető nem jogosult lejárat előtti visszaváltást kezdeményezni a Kibocsátó ezirányú döntését megelőzően. A Kibocsátó által történő visszafizetést megelőzően a luxemburgi tőzsdén vagy az OTC piacon lehet értékesíteni a terméket az aktuális kereslet, illetve a minimálisan kereskedhető mennyiség függvényében. Az ilyen értékesítés után befolyó összeg jelentősen kisebb lehet, mint amit a Kibocsátó fizetett volna, ha a Befektető 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. A Kötvények lejárat előtti visszavásárlására a Kibocsátó nem vállal kötelezettséget.

### **További információk az alábbi weboldalakon, dokumentumokban érhetők el:**

- Végleges Feltételek

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-kibocsatasok>

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Final\\_Terms\\_January\\_2025.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Final_Terms_January_2025.pdf)

- Alaptájékoztatók

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-kibocsatasok>

[https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN\\_Base\\_Prospectus\\_20240522.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_20240522.pdf)

[https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN\\_Base\\_Prospectus\\_Supplement\\_1st\\_20241004.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_Supplement_1st_20241004.pdf)

[https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN\\_Base\\_Prospectus\\_Supplement\\_2nd\\_20250120.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/EMTN_Base_Prospectus_Supplement_2nd_20250120.pdf)

- Tájékoztató az alárendelt járulékos értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/global-markets>

[https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/T\\_BSZ\\_ep\\_jogsz](https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/T_BSZ_ep_jogsz)

### **Figyelemfelhívó tájékoztatás**

- A jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi az OTP Bank Nyrt.:
  - OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata,
  - Private Banking Alapszerződés, Private Banking Üzletszabályzat és hirdetmények,
  - az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények,
  - OTP Bank Nyrt. MiFID Ügyfélértékoztatója,
  - OTP Bank Nyrt. tájékoztatója az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott alárendelt értékpapírokra vonatkozó egyes jogszabályi feltételekről,
  - a Kötvényre vonatkozó fenti hivatkozási helyen elérhető Base Prospectus és Final Terms, amelyek kizárólag angol nyelven érhetőek el!
- Kérjük, tanulmányozza át a fent felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb dokumentumokat 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 jelentős árfolyamveszteséggel is járhat.
- A jelen terméktájékoztató közzététele és a Befektető 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 tájékoztató általános jellegű ismertetést, 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 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 csökken vagy a Befektető a befektetett tőke teljes összegét elveszíti.
- A jelen terméktájékoztatóban 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 terméktájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag a Befektető viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve a Befektető 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 Üzletfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint ezen körülmények a jövőben változhatnak.
- Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a tájékoztatóban szereplő termékekhez és/vagy szolgáltatásokhoz. A terméktájékoztató OTP Bank Nyrt. általi létrehozása, honlapra feltöltése és adott termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy a terméktájékoztatóban 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 hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények, kondíciós listák, valamint a termékek, szolgáltatások részletes feltételeit és díjait tartalmazó leírások elérhetőek a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon. A Bank a terméktájékoztató módosításának jogát fenntartja. A terméktájékoztató a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérelje figyelemmel.