

€

Ft

# Befektetési Lehetőségek

2025

# Árfolyamsáv strukturált note

## SG Árfolyamsáv 2029 Február Note

**A Societe Generale (SG) strukturált note terméke lehetőséget nyújt a befektetőknek, hogy az EUR/HUF árfolyamának alakulásától függően a kockázatmentes hozamokat meghaladó hozamot érhessenek el, miközben ne kockáztassák a befektetett tőkéjüket.**

### I. A termék rövid bemutatása

A termék Medium Term Note formájában kerül kibocsátásra és a forgalomba hozatal helyének joga (angol) szerint értékpapírnak minősül. A SG strukturált note termékének célja, hogy az EUR/HUF árfolyam alakulásától függően hozamot érjen el a befektetett tőkén.

A termék négy éves futamidővel rendelkezik és lejáratig történő tartása esetén – a kibocsátó fizetési ígérete szerint – a 4. év végén, vagy bizonyos feltételek teljesülése esetén hamarabb, a befektetett tőke 100%-át visszafizeti. A bizonyos feltételek teljesülésének esete a korábbi visszahívás, amelyre a visszahívási esemény bekövetkezésekor kerül sor. A visszahívási esemény előrehozott lejáratot jelent. Erre az első, a második és a harmadik év végén kerülhet sor, és amelynek bekövetkezésekor az adott évi hozamot és a befektetett tőkét fizeti ki a note. A visszahívási esemény akkor következik be, amikor az év végi megfigyelési napon az EUR/HUF árfolyama megegyezik a visszahívási küszöbvel, vagy alacsonyabb annál.

A strukturált note feltételfüggő éves hozama az EUR/HUF árfolyamának munkanapokon megfigyelt értékének és az előre definiált árfolyamsávok elhelyezkedésétől függően maximum a névérték évi 8% lehet. A feltételfüggő éves hozamok kifizetésére a kibocsátástól számított minden egyes év végén kerül sor. A névérték 8%--ának megfelelő éves hozam egy munkanapra eső része minden olyan munkanap után halmozódik, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évre vonatkozó árfolyamsávon belül helyezkedik el. Ha a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évben belül minden egyes munkanapon az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül helyezkedett el, a teljes 8%-os éves hozam kifizetésre kerül az év végén. Amennyiben a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évben belül nem minden egyes munkanapon helyezkedett el az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül, akkor az éves hozam arányos mértéke kerül kifizetésre, így például, ha a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az év munkanapjainak 50%-ában tartózkodott az adott évi árfolyamsávon belül, akkor a hozam  $50\% \times 8\% = 4,00\%$ -a lesz a névértéknek abban az évben. A befektetők legkésőbb a futamidő végén megkapják az utolsó éves feltételfüggő hozamot és visszakapják 100 %-ban az általuk befektetett tőkét.

### A feltételfüggő hozam számításának képlete

Az éves nominális hozam egyenlő  $8\% \times n/N$ , ahol

$n$  = azon munkanapok száma, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül tartózkodik,

$N$  = az összes munkanap száma az adott évben.

Fontos hangsúlyozni, hogy a kibocsátó a befektetett tőke 100%-ának visszafizetését csak a lejárat napján, illetve a korábbi visszahívás esetén az előrehozott lejárat napon biztosítja.

A termék lejárat előtt történő értékesítésének lehetővé tétele érdekében a Societé Générale vagy a vállalatcsoportjának egyik tagja rendes piaci feltételek mellett másodlagos piacot biztosíthat, de arra kötelezettséget nem vállal, ugyanakkor ez nem jelenti azt, hogy a futamidő alatti értékesítésnél tőkegarancia lenne a befektetett összegre, sőt 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, így az csak az aktuális kereslet-kínálat függvényében értékesíthető tőzsdén. Rendkívüli piaci feltételek mellett a termék ismételt értékesítése ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet.

A strukturált note hozam- és tőkefizetési képessége az EUR/HUF árfolyamalakulásán túl függ a kibocsátó (SG Issuer) és a garantőr (Societe Generale) pénzügyi helyzetétől is. Amennyiben a termék futamideje alatt a kibocsátó és a garantőr is

fizetéképtelenné válna, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az EUR/HUF árfolyamalakulása miatt az egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat.

### Árfolyamsáv

Az egyes évekre vonatkozó árfolyamsávokat az alábbi táblázat tartalmazza, amely táblázat az egyes évekre lebontva a referencia árfolyam alsó és felső korlátját szemlélteti.

	Árfolyamsáv
1. év	400 – 450
2. év	400 – 450
3. év	400 – 450
4. év	400 – 450

### Kinek lehet érdemes a strukturált note-ba fektetni?

A strukturált note olyan befektetők érdeklődésére tarthat számot, akik középtávon a fenti árfolyamsávokon belül tartózkodó EUR/HUF árfolyamot valószínűsítene, rendszeres hozam kifizetést igényelnek, miközben nem szeretnék kockáztatni a befektetett tőkéjüket.

## II. Termék paramétere

<b>A strukturált note neve</b>	SG Árfolyamsáv 2029 Február Note
<b>Kibocsátó</b>	SG Issuer
<b>Garantőr</b>	Societe Generale (long term unsecured senior preferred debt hitelminősítés*: Moody's: A1 / Standard & Poor's: A / Fitch: A)
<b>Devizanem</b>	HUF
<b>Befektetési időtáv</b>	4 év
<b>ISIN kód</b>	XS2395133791
<b>Mögöttes eszköz</b>	EUR/HUF devizapár
<b>Árfolyam fixing</b>	Az EUR/HUF spot árfolyamnak a BFIX Bloomberg oldalon londoni idő szerint 11:00 órakor meghatározott értéke.
<b>Elérhető hozam</b>	a névérték maximum évi 8% -a, mely a kibocsátást követő minden egyes év végén kerül kifizetésre, amennyiben a note nem került korábban visszahívásra
<b>Névérték</b>	HUF 100.000
<b>Minimum befektetési összeg</b>	HUF 100.000
<b>Jegyzési időszak</b>	2025.01.24. – 2025.02.11.
<b>Kibocsátás napja</b>	2025.02.19.

<b>Lejárat napja</b>	2029.02.19.
<b>Induló megfigyelési nap</b>	2025.02.12.
<b>Lejárat előtti visszahívási megfigyelési nap</b>	2026.02.12.; 2027.02.12.; 2028.02.14.; 2029.02.12.
<b>Értékelési napok</b>	2026.02.12; 2027.02.12; 2028.02.14; 2029.02.12
<b>Éves hozamfizetési napok</b>	2026.02.19; 2027.02.19; 2028.02.21; 2029.02.19
<b>Árfolyamsáv</b>	Alsó és felső árfolyamszintek, melyek közötti árfolyamfixing során az adott napra megtörténik a feltételfüggő hozam halmozódása. Amennyiben az árfolyam fixing éppen a sáv szélével egyezne meg, akkor is halmozódik a hozam. Ezen alsó és felső árfolyamszintek az első évben: 400 - 450; a második évben: 400 - 450; a harmadik évben: 400 - 450 és a negyedik évben 400 - 450.
<b>Visszahívási küszöb</b>	EUR/HUF 400,00
<b>Visszahívási esemény</b>	Ha a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon az árfolyamfixing megegyezik a visszahívási küszöbvel vagy annál alacsonyabb, a note lejár, és a befektetők a befektetett tőkéjükön felül megkapják az adott évi teljes hozamot.
<b>Előrehozott lejárat nap</b>	Visszahívási esemény bekövetkeztekor a lejárat napja. (2026.02.19.; 2027.02.19.; 2028.02.21.)
<b>Final Terms</b>	A strukturált note-ra vonatkozó Final Terms a Base Prospectus-al együtt a strukturált note jogi dokumentációját képezi. (lásd jelen tájékoztató VIII.2.)
<b>Partnerkockázat</b>	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 garántálójának (Société Générale) hitelkockázatát futják, amennyiben az SG fizetésképtelenné válik, 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 garántőre hitelezői feltőkésítés formájában szanalási intézkedések alá kerül a befektetői követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

\*Forrás: Bloomberg, 2025 Január

### III. A strukturált note legfőbb jellemzőinek bemutatása

Az SG Árfolyamsáv 2029 Február Note négy éves futamidejű befektetési termék, melynek hozamát az EUR/HUF árfolyam alakulása határozza meg. A note maximális hozama évente a névérték 8%-a, mely akkor kerül kifizetésre minden egyes év végén, ha az EUR/HUF árfolyam fixingek egész évben az árfolyamsávon belül tartózkodtak. Minden egyes év végén a note - feltételtől függően - visszahívásra kerülhet.

A strukturált note kifizetési profilját három fontos jellemző határozza meg:

<b>1</b>	<b>ÁRFOLYAMSÁVBAN HALMOZÓDÓ HOZAM</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A maximum évi 8% feltételfüggő hozam tényleges értéke attól függ, hogy az EUR/HUF árfolyam fixingje az adott évben hány munkanapon tartózkodott az árfolyamsávon belül.</li> <li>A hozam nem halmozódik azokon a munkanapokon, amikor az EUR/HUF árfolyam fixingje a sávszéleken kívüli értéket vett fel.</li> <li>Az éves feltételfüggő hozam egyenlő a névérték <math>8\% \cdot n/N</math>, ahol</li> <li><math>n</math> = azon munkanapok száma, amikor a megfigyelt EUR/HUF árfolyam fixingje az adott évre meghatározott árfolyamsávon belül tartózkodik</li> <li><math>N</math> = az összes munkanap száma az adott évben</li> </ul>										
		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="background-color: #008000; color: white;">Árfolyamsáv</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">1. év</td> <td>400 - 450</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">2. év</td> <td>400 - 450</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">3. év</td> <td>400 - 450</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #008000; color: white;">4. év</td> <td>400 - 450</td> </tr> </tbody> </table>		Árfolyamsáv	1. év	400 - 450	2. év	400 - 450	3. év	400 - 450	4. év	400 - 450
		Árfolyamsáv										
1. év		400 - 450										
2. év		400 - 450										
3. év	400 - 450											
4. év	400 - 450											
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Azt feltételezve, hogy az EUR/HUF árfolyam fixingje a termék első évében 4 hónapon keresztül a sávon kívül tartózkodik (88 munkanap), akkor az éves hozam kevesebb lesz, mint 8%.</li> </ul>											
	A befektetők az év végén $8\% \cdot (164/252) = 5,20\%$ hozamot kapnak a névértékre vetítve.											

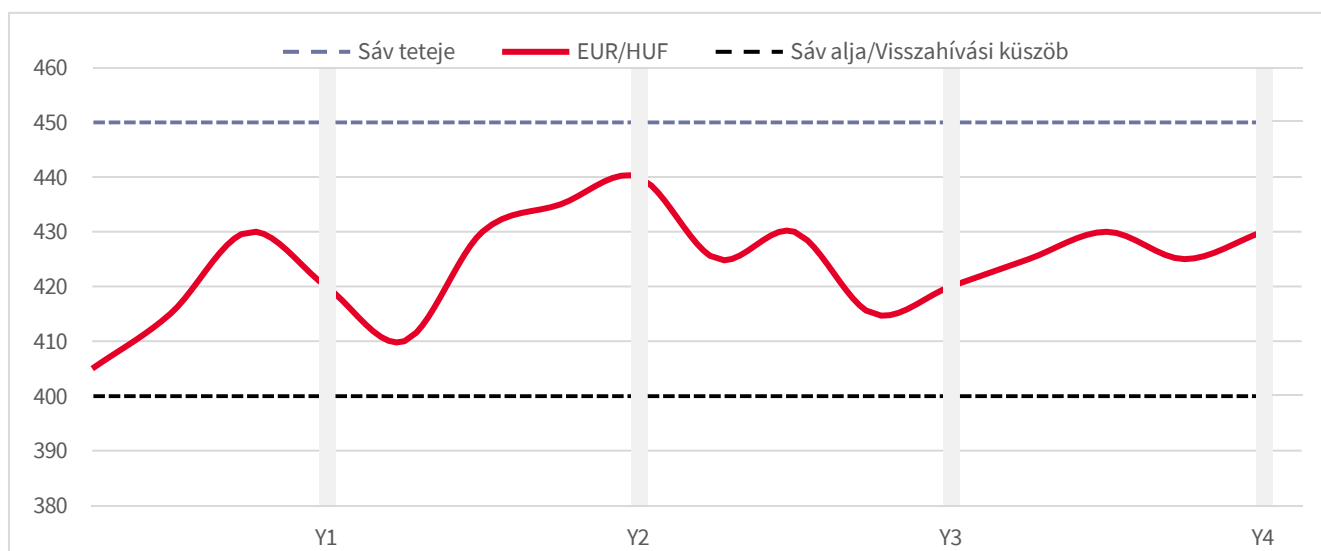
<b>2</b>	<b>VISSZAHÍVÁSI JELLEMZŐ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Visszahívási esemény akkor történik, amikor az EUR/HUF árfolyamfixing értéke az év végi lejárat előtti megfigyelési napon megegyezik a visszahívási küszöbvel, vagy annál alacsonyabb.</li> <li>Ebben az esetben a strukturált note lejár és a befektetők a befektetett tőkájükön felül az adott évi felhalmozott hozam értékétől függetlenül megkapják az adott évi teljes hozamot is. Ha nem következik be visszahívási esemény egyik év végén sem, akkor a strukturált note a következő éves periódussal folytatódik, a note futamideje pedig a negyedik év végi lejáratig tart.</li> </ul>
----------	------------------------------	---

<b>3</b>	<b>100%-OS TŐKE VÉDELEM</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ez a termék 100%-os tőkevédelemmel rendelkezik, melyet a termék kialakítása biztosít.</li> <li>A tőkevédelem csak a lejárat napján, illetve az előrehozott lejárat napon biztosított.</li> <li>A termék értéke a futamidő alatt jóval a 100%-os tőkevédelmi szint alatt tartózkodhat.</li> <li>Ebből következően a befektető részben vagy teljes egészében elveszítheti befektetését, ha a lejárat napja, illetve az előrehozott lejárat napja előtt eladja a terméket.</li> </ul>
----------	-----------------------------	---

## IV. Lehetséges scenáriók

Az alábbi példák azt hivatottak bemutatni, hogy különböző forgatókönyvek mellett mekkora összeget kap a befektető a futamidő alatt, feltéve, hogy a kibocsátó vagy a note garántálója nem jelentett csődöt/nem válik fizetésképtelenné/nem kerül hitelezői feltökésítés formájában szanalás alá a futamidő során. A bemutatott példák semmiképpen sem jelentenek előrejelzést az EUR/HUF árfolyam jövőbeli alakulására, vagy annak korlátaira nézve.

### Szcenárió 1.

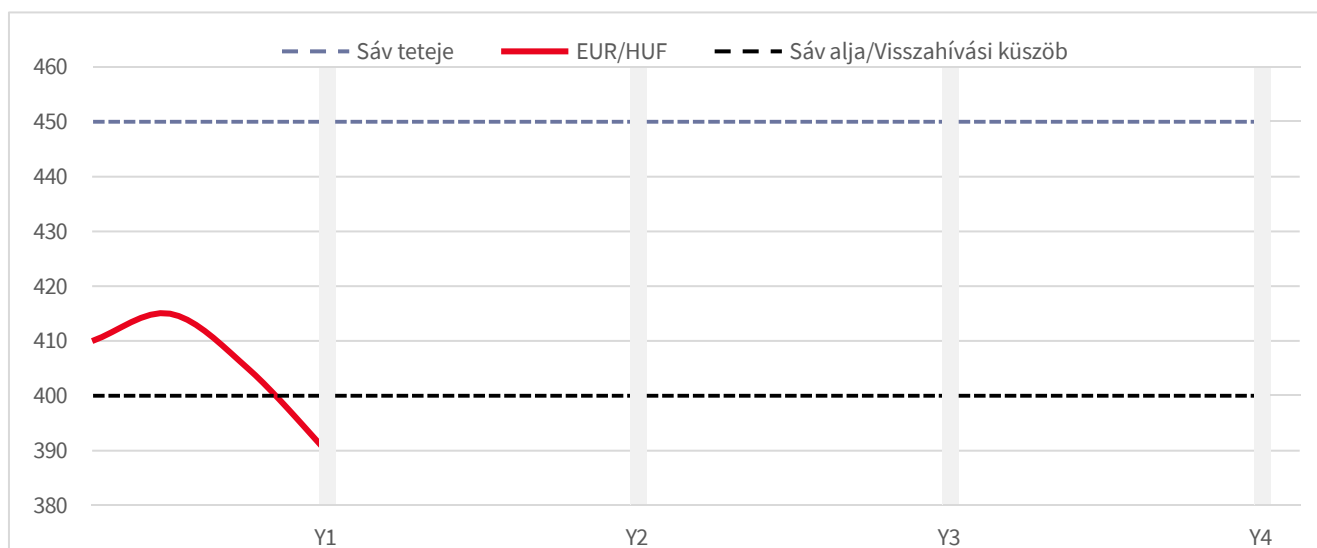


	1. év	2. év	3. év	4. év
Munkanapok száma amikor az EUR/HUF árfolyam fixingje az árfolyamsávon belül van	252	252	252	252
Összes munkanap száma az évben	252	252	252	252
Hozam fizetés	$252/252 \times 8\%$ = 8.00%	$252/252 \times 8\%$ = 8.00%	$252/252 \times 8\%$ = 8.00%	$252/252 \times 8\%$ = 8.00%

Az árfolyam a termék teljes futamideje alatt végig az árfolyamsávon belül tartózkodik, ezért a befektetők minden év végén 8%-os hozamot kapnak, és lejáratkor visszakapják a befektetett tőke 100%-át. Az árfolyam minden év végén, a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon nem ment a visszahívási küszöb alá és nem is egyezett meg a visszahívási küszöbvel, így nem történt visszahívási esemény, ezért a strukturált note a negyedik év végén jár le.

Ebben az esetben a note teljes futamidő alatti kifizetése a névérték 132%-a (beleértve a tőkét is).

### Szcenárió 2.

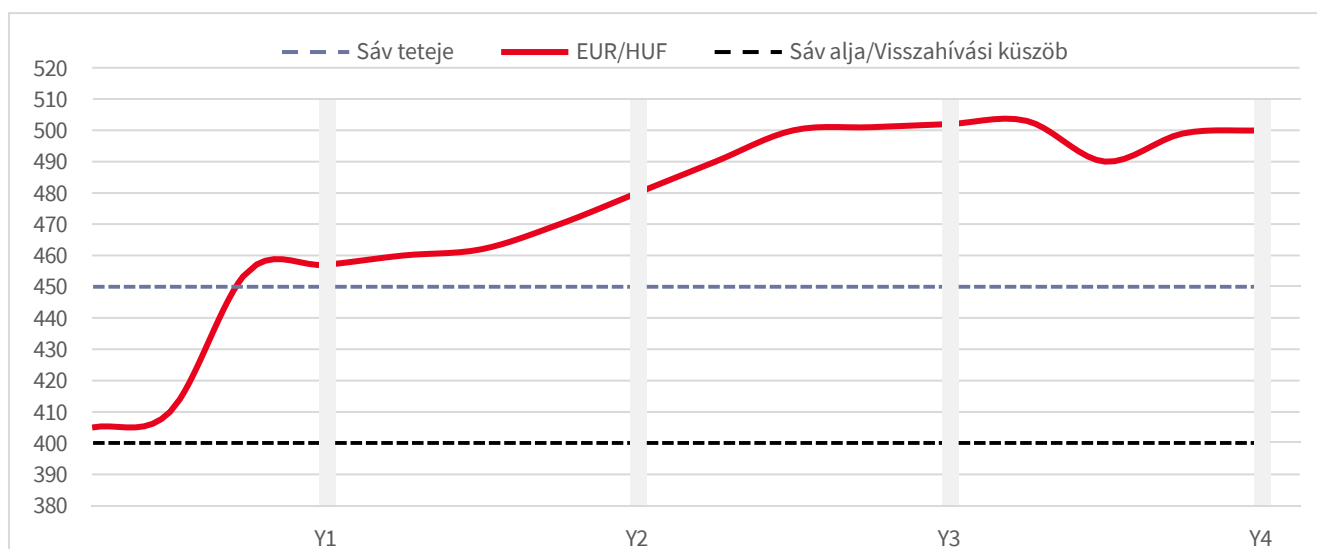


	1. év
Munkanapok száma amikor az EUR/HUF árfolyam fixingje az árfolyamsávon belül van	200
Összes munkanap száma az évben	252
Felhalmozott hozam	$200/252 \times 8\%$ = 6.34%
Tényleges hozam fizetés	8%

Az árfolyam az első év során csak részben tartózkodott az árfolyamsávbán, majd az első év végén, a lejárat előtti visszahívási megfigyelési napon alacsonyabb lett a visszahívási küszöbnél, így emiatt a strukturált note az első év végén visszahívásra kerül. A befektető visszakapja a befizetett tőkéjét, és a visszahívás miatt a felhalmozott hozam helyett megkapja a teljes feltételfüggő hozamot, azaz a névérték 8 %-át.

Ebben az esetben a note első év alatti teljes kifizetése: 100% tőke+ 8% hozam, azaz a névérték 108%-a (beleértve a tőkét is).

### Szcenárió 3.



	1. év	2. év	3. év	4. év
Munkanapok száma amikor EUR/HUF árfolyam fixingje az árfolyamsávon belül van	126	0	0	0
Összes munkanap száma az évben	252	252	252	252
Hozam fizetés	$126/252 \times 8.00\%$ = <b>4.00%</b>	$0/252 \times 8.00\%$ = <b>0.00%</b>	$0/252 \times 8.00\%$ = <b>0.00%</b>	$0/252 \times 8.00\%$ = <b>0.00%</b>

Az árfolyam csak az első év részében tartózkodott az árfolyamsávon belül, ezért a befektetők csak az első év végén kapnak hozamot, míg a második, a harmadik és a negyedik év végén nem történik hozam fizetés. Az árfolyam az év végi megfigyelési napokon nem ment a visszahívási küszöb alá és meg se egyezett vele, ezért nem történt visszahívási esemény, így a strukturált note a negyedik év végén jár le, amikor a befektetett tőke 100%-a visszafizetésre kerül.

Ebben az esetben a teljes futamidő alatt a note kifizetése a névérték 104.00%-a (beleértve a tőkét is).

## V. 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 garántálójának (Société Générale) hitelkockázatát futják, amennyiben az SG fizetése képtelenné válik, csődöt jelentene, úgy a befektetett tőke 100%-os elvesztése is lehetséges, továbbá az EUR/HUF árfolyam alakulása miatt egyébként indokolt hozam kifizetése is elmaradhat. Amennyiben a kibocsátó és/vagy a note garántőre hitelezői feltőkésítés formájában szanalási intézkedések alá kerül a befektetői követelés értéke nullára csökkenhet, vagy azt részvényre válthatják, illetve a teljesítési időt elhalaszthatják.

### Lejárat előtti értékesítés kockázata

A termék 100%-os tőkevédelemmel bír, azonban a tőke 100 %-át csak a lejárat napján, illetve az előrehozott lejárat napokon kapja meg a befektető (ahol a tőke a névértéket és nem a befektetett összeget jelenti). A futamidő alatt ugyanis a strukturált note értéke jóval alacsonyabb is lehet a befektetett tőkéhez képest, így a futamidő alatti eladás részleges vagy teljes tőkevesztéssel is járhat.

### Maximált hozam

A termék hozama maximálásra került megfigyelési periódusonkénti 8%-os értékben.

### Piaci kockázat

A strukturált note futamidő alatti árfolyamában bármikor jelentős és akár tartós elmozdulás is bekövetkezhet, mely a lejárat előtti értékesítéskor a teljes befektetett tőke elvesztését is eredményezheti. Magas infláció esetén a befektetés, a note hozama reál értéken tekintve alacsony, akár negatív is lehet. Előfordulhat, hogy a note vásárlói a befektetésükön semmilyen hozamot



sem tudnak elérni, és lejárat előtti értékesítés esetén tőkeveszteséggel 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 vagy a vállalatcsoport másik tagja rendszeresen másodlagos piacot biztosít rendes piaci körülmények esetén a note futamideje alatt, de erre kötelezettséget nem vállal. Rendkívüli piaci feltételek esetén a termék forgalmazása ideiglenesen vagy tartósan felfüggesztésre kerülhet. Váratlan piaci események bekövetkeztekor a termék illikviddé válhat, vagyis a befektető nem tudja vagy nem a szándékai szerint tudja csak értékesíteni azt, mely részleges vagy teljes tőkeveszteséghez vezethet.

### Előrehozott lejárat kockázata

Ez a strukturált note a mögöttes EUR/HUF árfolyam alakulásától függően mindegyik év végén visszahívásra kerülhet, ezért a note vásárlója előre nem ismeri a befektetés időtartamának pontos hosszát.

## VI. Másodpiaci forgalmazás

A befektetők a strukturált note lejáratára eladói 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/global-markets/maganszemely/strukturalt-befektetes/note> <https://www.otpbank.hu/privatbank/hu/befektetes/strukturalt-note> oldalakon 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 jutallékkal csökkentett ellenérték jóváírása az ügyfél számláján.

## VII. 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 Kibocsátó által közzétett tájékoztatók tartalmaznak<sup>1</sup> - 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 (továbbiakban: Sza tv.) 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

<sup>1</sup> a Kibocsátó által közzétett tájékoztatók elérhetőségei a VIII.2. pontban találhatóak.

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 – amely devizabefektetés esetén az Szja tv. 6. §-nak az értékpapírokra vonatkozó forintosítási szabályai alapján kerül megállapításra – 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. A belföldi illetőségű magánszemély által a külföldi kibocsátótól megszerzett – a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó – külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó, mely a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi szerződés előírásai szerint vehető figyelembe. Viszont nem vehető figyelembe a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadóként az az összeg, amely törvény, 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 jövedelem esetében Magyarországon adókötelezettség nem merül fel.

## VIII. Figyelemfelhívó tájékoztatás

IX. A jelen dokumentum az OTP Bank Nyrt. által készített, a „SG Árfolyamsáv 2029 Február Note” megnevezésű strukturált note-ra vonatkozó reklámnak minősülő kereskedelmi kommunikáció.

X. A jelen dokumentumban foglalt információk nem teljes körűek.

A „SG Árfolyamsáv 2029 Február Note” megnevezésű strukturált note-tal kapcsolatos további információkat és részletes feltételeket a forgalomba hozatalukkal kapcsolatban közzétett Alaptájékoztató („Base Prospectus dated 31 May 2024 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/disclaimer?returnUrl=>, (Yes, I agree); (Hungary, Validate); Program search, (SG Issuer, Debt Issuance Program, Base Prospectus Document type, Year 2024);(SG-SGIS\_Debt Instruments Issuance Programme 31.05.2024 pdf file)

illetve a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/global-markets/maganszemely/strukturalt-befektetes/note>

<https://www.otpbank.hu/privatbank/hu/befektetes/strukturalt-note>

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 Árfolyamsáv 2029 Február Note” megnevezésű strukturált note jóváhagyását.

XI. 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 hirdetményeket, tájékoztatókat annak érdekében, hogy teljes mértékben megértse a jelen dokumentumban bemutatott strukturált 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 strukturált 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 eléréseért.

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, jótállást 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 kísérje 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.sz., 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.