

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Fix Magyar Állampapírok forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Fix Magyar Állampapír elnevezésű államkötvény (Fix Magyar Állampapír) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2026. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor.

A Magyar Állam („Kibocsátó”) a kötvényről szóló 285/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint, Fix Magyar Állampapír elnevezéssel, fix kamatozású államkötvényt hoz forgalomba. A Fix Magyar Állampapírban a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkorai tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Fix Magyar Állampapír névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A Fix Magyar Állampapír kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés költségvetési hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál. A Fix Magyar Állampapír által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai

| | |
|--|----------------------------|
| Elnevezés: | Fix Magyar Állampapír |
| Sorozatszám: | 2031/Q3 |
| ISIN-kód: | HU0000407606 |
| A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja: | 2026. május 26. |
| Lejárat napja: | 2031. május 27. |
| Névérték: | 1,-Ft, azaz Egy forint |
| Értékpapír-típus: | névre szóló értékpapír |
| Az előállítás módja: | dematerializált értékpapír |

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Fix Magyar Állampapírok forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

| | |
|--|--|
| A Forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| Az értékesítés kezdő és várható záró időpontja: | 2026. május 22. – 2026. augusztus 31. |
| Forgalomba hozatalra meghirdetett mennyiség: | 500.000.000.000,-Ft, azaz Ötszázmilliárd forint |
| Forgalomba hozatali ár: | A forgalomba hozatal első napján a névérték, ezt követően a névérték és a felhalmozott kamat összege |

A fizetés módja:

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő Fix Magyar Állampapírok ellenértéke hiánytalanul forintban a befektető ügyfélszámláján rendelkezésre álljon. Ennek hiányában az ellenérték megfizetése készpénzzel, bankkártyás fizetéssel vagy banki átutalással teljesíthető. A Fix Magyar Állampapírt megvásárolni csak a Forgalmazók számára benyújtott, írásban vagy más – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti – tartós adathordozón rögzített vételi nyilatkozat megtételével lehet.

3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés

Kamatozás jellege:

A Fix Magyar Állampapír fix, negyedéves kamatfizetésű, **a kamat mértéke évi 6,50%** p.a., azaz évi hat egész öt tized százalék. Az elérhető maximális éves hozam mértéke (értékpapír hozam mutató – EHM): évi 6,66%.

A másodpiaci forgalomban történő vásárlás esetén elérhető hozam aktuális mértékét (EHM) a forgalmazóhelyeken a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján kifüggesztett árfolyam táblázat tartalmazza.

A Fix Magyar Állampapír esetében a kamatperiódus – az első kamatperiódus kivételével - az a három hónapos időszak, amely

- az adott év február hó 27. napja és ugyanazon év május hó 27. napja közé,
- az adott év május hó 27. napja és ugyanazon év augusztus hó 27. napja közé,
- az adott év augusztus hó 27. napja és ugyanazon év november hó 27. napja közé,
- az adott év november hó 27. napja és a soron következő év február hó 27. napja közé esik (és rendre így tovább), azzal, hogy az adott kamatperiódus annak első napjától (ezt a napot is beleértve) az adott kamatperiódus utolsó napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjed.

Az első kamatperiódus esetében – értve ezalatt a 2026. május 26. napjától (ezt a napot is beleértve) 2026. augusztus 27. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot – a kifizetendő időarányos kamat mértéke 1,64%, azaz egy egész hatvannégy század százalék.

A kamatfizetés negyedévente, a negyedévre arányosított kamatmértékkel, az alábbi napokon történik:

| | | | |
|---------------------|-------|---------------------|-------|
| 2026. augusztus 27. | 1,64% | 2029. február 27. | 1,63% |
| 2026. november 27. | 1,63% | 2029. május 27. | 1,63% |
| 2027. február 27. | 1,63% | 2029. augusztus 27. | 1,63% |
| 2027. május 27. | 1,63% | 2029. november 27. | 1,63% |
| 2027. augusztus 27. | 1,63% | 2030. február 27. | 1,63% |
| 2027. november 27. | 1,63% | 2030. május 27. | 1,63% |
| 2028. február 27. | 1,63% | 2030. augusztus 27. | 1,63% |
| 2028. május 27. | 1,63% | 2030. november 27. | 1,63% |
| 2028. augusztus 27. | 1,63% | 2031. február 27. | 1,63% |
| 2028. november 27. | 1,63% | 2031. május 27. | 1,63% |

Kamatszámítás algoritmus:

Tényleges/Tényleges

Törlesztés:

A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.

Hirdetmények:

A Fix Magyar Állampapírral kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó az ÁKK Zrt. www.akk.hu és www.allampapir.hu oldalán, valamint az MNB által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett kozvetetelek.mnb.hu oldalon teszi közzé.

4. A Fix Magyar Állampapírok vásárlóinak köre

A Fix Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek szerezhetik meg. A Fix Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- b) saját számlára,
 - (i) az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében megvásárolhatják, illetve
 - (ii) az ÁKK Zrt-vel a Stabilitási tv. 13.§ (1) bekezdésének f) pontja alapján megkötésre kerülő csereügylet keretében megszerezhetikaz ÁKK Zrt-vel megbízási szerződést kötött forgalmazók (a továbbiakban: Forgalmazók), mindkét előbbi esetben azzal, hogy ezen Forgalmazók kizárólag az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át az így megszerzett Fix Magyar Állampapírokat.

A Kibocsátó a Fix Magyar Állampapír biztosítéki célú átruházását, biztosítéki ügylet alapján, valamint biztosíték érvényesítése címén történő átruházását kizárja (mind a tulajdonjog, mind a birtok átruházása tekintetében). A Fix Magyar Állampapír ezen korlátozásba ütköző átruházása semmis.

Devizakülföldi természetes személyek a Fix Magyar Állampapírt a hatályos devizajogszabályok figyelembevételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

Befektetői célpiac

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározása tekintetében rögzíti, hogy a Fix Magyar Állampapírok kondícióinak kidolgozása során a magyar forintban kiadásokkal és bevételekkel rendelkező, Bszt. szerinti lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatot hordozó, megbízható hozamelvárású, középtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg, továbbá kifejezetten nem tekinti a Fix Magyar Állampapír jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

5. Forgalmazókra vonatkozó Értékesítési Korlát

A Fix Magyar Állampapír ezen sorozatából az adott Forgalmazó egy befektető részére a forgalomba hozatali időszak alatt, a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) összesen legfeljebb 250.000.000 darab, azaz Kettőszázötvenmillió darab (egyben 250.000.000,- Ft, azaz Kettőszázötvenmillió forint együttes névértékű) mennyiséget értékesíthet (továbbiakban: Értékesítési Korlát). Félreértések elkerülése végett a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. rögzíti, hogy az adott befektető részére értékesített mennyiségből a forgalomba hozatali időszak alatt bármilyen jogcímen átruházásra, eltranszferálásra, stb. kerülő mennyiség(ek) az Értékesítési Korlát szerinti mennyiséget nem csökkenti(k).

Egyéb tájékoztatás

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „Ismertető a Fix Magyar Állampapír sorozatainak nyilvános forgalomba hozatalához” című, 2026. március 12. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2026. március 6-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. saját honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu).

Budapest, 2026. május 18.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság