

Terméklap

Érvényes: 2015.06.01-től

Termék megnevezése: OTP kötvény 2016

ISIN: XS0268320800

A termék általános leírása:

Fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény, azaz olyan kötvényen alapuló követelés, amely a kibocsátóval szembeni követelések kifizetésének sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll, továbbá az alárendelt kötvényekre az Országos Betétbiztosítási Alap garanciája nem terjed ki. A kötvény be van vezetve a luxemburgi, frankfurti, berlini és stuttgarti értéktőzsdákra.

A K&H Bank a kötvényeket zártkörű értékesítés keretében, egyedi árfolyamon, szájtárszámlás ügyletként forgalmazza.

A kibocsátó adatai:

- Neve: OTP Bank Nyrt.
- Típusa: Hitelintézet

Költségek, díjak:

- A vételi és eladási tranzakciók díjmentesek.
- Egyéb díjak: számlavezetési díj, készpénzfelvételi díj, utalási díj, transzfer díj
- A díjak mértékét a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

A kötvény alapadatai:

- Kibocsátás helye: Luxemburg
- Irányadó jog: LU
- Devizaneme: EUR
- Kamatozás típusa: Fix
- Kibocsátás napja: 2006.09.19.
- Lejárat napja: 2016.09.19.
- Kamat (kupon): 5,27 % p.a.
- Kamatszámítás kezdőnapja: 2006.09.19.
- Kamatfizetés(ek) napja/gyakorisága: évente minden év szeptember 19-én, beleértve a lejárat napját is
- Minimális vételi/eladási mennyiség: 100.000 EUR (névértéken) speciális piaci helyzet függvényében banki döntés alapján ez alatti névérték is.
- Értékpapírszámlán minimálisan tartandó mennyiség: 100.000 EUR (névértéken)
- Másodpiaci forgalmazás: n.a.

Részletes tájékoztató, egyéb információk elérhetősége; nyelve: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/XS0268320800_FT_1.PDF, valamint www.bourse.lu, www.boerse-frankfurt.de/en/start, www.boerse-berlin.com, www.boerse-stuttgart.de honlapokon; angol

Adózás:

A személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén — tekintettel a zártkörű értékesítésre — a kötvényhez kapcsolódó hozamok (kamatok és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereség) ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősülnek, amely után az adót önadózással kell bevallani és megfizetni.

Kivételt képeznek ez alól a Tartós befektetési számlán elhelyezett befektetések, amelyekre speciális adózási szabályok vonatkoznak.

Az adózással összefüggő következmények a jövőben változhatnak, a konkrét adófizetési kötelezettség mindenkor csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg.

A termékben rejlő értékelt kockázatok

Komplexitás: Nem komplex termék

Kockázati érték és besorolás:

Kockázati érték	1	2	3	4	5	6	7
Kockázati besorolás	Védekező	Óvatos		Dinamikus			Merész

← Alacsony kockázat

Magas kockázat →

A kockázati érték és besorolás meghatározásánál feltételeztük, hogy a befektető hazai, azaz magyar forint eszközökkel rendelkezik.

Egyes kockázati típusok értékelése: (alacsony, közepes, magas)

- Visszafizetési kockázat**, azaz annak kockázata, hogy normál piaci körülmények között (függetlenül például a kibocsátó fizetőképességétől) a tőke nem kerül visszafizetésre.
Alacsony, mert a kötvény struktúráját tekintve tőkevédett.
- Hitelkockázat**, azaz annak kockázata, hogy a befektetett összeget a kibocsátó, illetve a mögöttes eszközök kibocsátója nem képes visszafizetni a befektetés futamideje alatt.
Magas, mert nemzetközi besorolások alapján a kibocsátó által kibocsátott értékpapírok besorolása (Moody's: Ba3) közvetlenül a befektetésre ajánlott kategória alatt helyezkedik el.
- Devizakockázat**, azaz a deviza-árfolyam változásból eredő kockázat, amely abból adódik, hogy a befektető jövedelme és befektetendő pénzeszközei más devizanemben vannak, mint a kibocsátott értékpapír pénzneme.
Azt feltételezve, hogy a befektető a befektetéshez forint eszközökkel rendelkezik, **magas**, mert euróban történt a kibocsátás. EUR eszközök esetén ez a kockázat alacsony.
- Likviditási kockázat**, azaz annak kockázata, hogy a befektetés annak lejáratá előtt - bármikor - nem, vagy olyan áron értékesíthető, amely jelentősen eltér az aktuális piaci értékétől, vagy maga a tranzakció jelentős hatást gyakorol a befektetés piaci értékére.
Közepes, mert a kötvénynek van likvid másod piaca, de ez nem jelenti azt, hogy normál piaci körülmények között is bármikor értékesíthető.

További kockázatok:

- Árfolyam kockázat**, a deviza-árfolyam változásából eredő kockázat, ami abból adódik, hogy a befektetés kamatának (hozamának), illetve tőkéjének visszafizetése függ valamely deviza árfolyamának változásától.
- Kamatkockázat**, azaz annak kockázata, hogy egy befektetés piaci értékét befolyásolják a kamatváltozások (pl. jegybanki alapkamat, BUBOR, LIBOR, EURIBOR, stb.). Ennek mértéke jelentősen függ a befektetés hátralévő futamidejétől.
- Inflációs kockázat**, azaz annak kockázata, hogy az infláció egy befektetés piaci értékét a készpénzre gyakorolt hatásánál nagyobb mértékben befolyásolja. A kockázat a hátralévő futamidőtől és az inflációs várakozásoktól függően változhat (pl. a magas inflációs várakozások csökkentik egy fix kamatozású befektetés piaci árát).
- Külső tényezőkhez kapcsolódó kockázat**, azaz annak kockázata, hogy egy befektetés piaci értékét olyan külső tényezők befolyásolják, mint pl. az adórendszer.

Piaci helyzet¹: A kapcsolódó árfolyam és hozam alakulása az elmúlt 5 évben:

	érték (%)	dátum		árfolyam (%)	hozam (%)
Max. árfolyam	105.9250	2014.11.27	2010.05.27	87.6800	7.81
Min. árfolyam	42.9540	2009.04.03	2011.05.27	92.3750	7.03
Max. hozam	21.06	2009.04.03	2012.05.26	81.7960	10.75
Min. hozam	1.55	2015.03.12	2013.05.27	100.1570	5.21
			2014.05.27	104.5480	3.19
			2015.05.27	104.2420	1.95

¹ A múltbéli adatok tájékoztató jellegűek, és nem zárják ki azt, hogy az érintett időszakban egyes piacokon ezektől eltérő árakon is történhetett kereskedés. Továbbá — mivel az adatok múltbéli teljesítményekre vonatkoznak — nincs garancia arra, hogy a jövőbeli teljesítmények hasonlóan alakulnak, sem arra, hogy azokat esetleg a jövőben további díj, adó, stb. nem terheli.