

**NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL**  
**Kincstári Takarékjegy Plusz sorozat forgalomba hozataláról**

**Általános információk és kibocsátói felhatalmazás**

A Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű kincstárjegy („Kincstári Takarékjegy Plusz” vagy „KTJ Plusz”) 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 2018. 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 kincstárjegyről szóló 286/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Kincstári Takarékjegy Plusz kincstárjegyet hoz forgalomba.

A Kincstári Takarékjegy Plusz kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértéket és kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Kincstári Takarékjegy Plusz névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A Kincstári Takarékjegy Plusz kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere államadósság megújítására szolgál. A Kincstári Takarékjegy Plusz által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

**1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai**

<b>Elnevezés:</b>	Kincstári Takarékjegy Plusz
<b>Sorozatszám:</b>	P2019/48
<b>Sorozat kódjele:</b>	P191127
<b>ISIN-kód:</b>	HU0000603113
<b>Kamatozás kezdőnapja:</b>	2018. november 27.
<b>Lejárat napja:</b>	2019. november 27.
<b>Névérték:</b>	1,- Ft, azaz Egy forint
<b>Értékpapír-típus:</b>	névre szóló értékpapír
<b>Az előállítás módja:</b>	dematerializált értékpapír

**2. A forgalomba hozatal feltételei**

**A Kincstári Takarékjegy Plusz forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.**

<b>A Forgalomba hozatal jellege:</b>	Nyilvános
<b>Az értékesítés kezdő és záró időpontja:</b>	2018. november 27. - 2018. december 3.
<b>Forgalomba hozatalra meghirdetett mennyiség:</b>	3.500.000.000,- Ft, azaz Hárommilliárd-ötszázmillió forint
<b>Forgalomba hozatali ár:</b>	a forgalomba hozatal első napján a névérték, ezt követően a névérték és a felhalmozott kamat összege. Az értékesítési időszak alatt az alábbi forgalomba hozatali árfolyamok az érvényesek:

Értékesítés napja	Értékpapír jóváírásának napja	Forgalomba hozatali árfolyam
2018. november 27.	2018. november 27.	100,00%
2018. november 28.	2018. november 28.	100,01%
2018. november 29.	2018. november 29.	100,01%
2018. november 30.	2018. november 30.	100,02%
2018. december 1.	2018. december 1.	100,03%
2018. december 2.	2018. december 3.	100,04%
2018. december 3.	2018. december 3.	100,04%

## **A fizetés módja:**

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő KTJ Plusz ellenértéke a vételi nyilatkozat megtevélekor hiánytalanul forintban a befektető Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláján rendelkezésre álljon.

A Kibocsátó a vételi nyilatkozatok felvételét kizárólag a Forgalmazó mindenkori székhelyén, Telefonos Ügyfélszolgálatán, valamint az Üzletszabályzatában megjelölt elektronikus értékpapír forgalmazó rendszerén keresztül, továbbá a Forgalmazó függő ügynökeként eljáró Magyar Posta Zrt. KTJ Plusz forgalmazásában részt vevő postai értékesítési helyein végzi. A Kincstári Takarékjegy Plusz forgalomba hozatal során történő megszerzésének előfeltétele, hogy az azt megszerezni szándékozó befektető a Forgalmazónál értékpapírszámlával rendelkezzen.

## **3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés**

**Törlesztés:** **A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.**

**Kamatozás:** **A Kincstári Takarékjegy Plusz fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,50% (2,50% p.a.). Az elérhető maximális éves hozam mértéke (értékpapír hozam mutató – EHM): 2,50%**

A KTJ Plusz esetében a kifizetendő kamat összege a kibocsátás napjától számított, ténylegesen eltelt naptári napok, és a 365 napos év alapján kerül meghatározásra. Szökőév esetében február 29. napja az eltelt napok számolásánál nem vehető figyelembe.

A KTJ Plusz jogosultját visszaváltáskor a kibocsátás napjától a visszaváltás napjáig eltelt idő függvényében az alábbi mértékű kamat illeti meg (valamennyi esetben bruttó, adólevonásokat megelőző kamatszázalék értendő):

A kibocsátás napjától számított

3. hónap utolsó napjáig évi 0 %

4. hónapban (3. hónap+ 1 naptól a 4. hónap végéig): 1,05 % éves kamat időarányos része

5. hónapban (4. hónap+ 1 naptól az 5. hónap végéig): 1,20 % éves kamat időarányos része

6. hónapban (5. hónap+ 1 naptól a 6. hónap végéig): 1,35 % éves kamat időarányos része

7. hónapban (6. hónap+ 1 naptól a 7. hónap végéig): 1,50 % éves kamat időarányos része

8. hónapban (7. hónap+ 1 naptól a 8. hónap végéig): 1,65 % éves kamat időarányos része

9. hónapban (8. hónap+ 1 naptól a 9. hónap végéig): 1,80 % éves kamat időarányos része

10. hónapban (9. hónap+ 1 naptól a 10. hónap végéig): 1,95 % éves kamat időarányos része

11. hónapban (10. hónap+ 1 naptól a 11. hónap végéig): 2,10 % éves kamat időarányos része

12. hónapban (11. hónap+ 1 naptól a 12. hónap végéig): 2,25 % éves kamat időarányos része

A végső lejáratkor a kifizetendő kamat mértéke: évi 2,50 %.

**Kamatszámítás algoritmus:** Tényleges/365

A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.

A Kincstári Takarékjegy Plusz futamidejének lejártát megelőző második Munkanapig (ezt a napot beleértve) terjedő időszakban, névértéken, a felhalmozott időarányos kamattal együtt visszaváltható az ország bármely, KTJ Pluszt értékesítő postai értékesítési helyén.

A Kincstári Takarékjegy Pluszsal kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó az ÁKK Zrt. [www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu) és az MNB által hivatalosan kijelölt információátviteli rendszerként működtetett [kozvetetelek.mnb.hu](http://kozvetetelek.mnb.hu) oldalakon teszi közzé.

## **4. A Kincstári Takarékjegy Plusz vásárlóinak köre**

A Kincstári Takarékjegy Pluszt kizárólag devizabelföldi természetes személyek vásárolhatják meg és ruházhatják át egymás között.

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásának a KTJ Plusz vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a KTJ Plusz kondícióinak kidolgozása során a Bszt. szerinti lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatvállalási hajlandóságú, megbízható hozamelvárású, rövidtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti a KTJ Plusz jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

## **Egyéb tájékoztatás**

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „ISMERTETŐ KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ ELNEVEZÉSŰ KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ.” című, 2018. január 3. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2017. december 20-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a Forgalmazó postai értékesítési helyein, az ÁKK Zrt. honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu) és [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu)), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon ([kozvetetelek.mnb.hu](http://kozvetetelek.mnb.hu)).

Budapest, 2018. november 21.