

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű, névre szóló államkötvény (Kincstári Takarékjegy II.) 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 2022. 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) Kormány rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény – a sorozat forgalomba hozatalának indításakor a Magyarország 2022. évi központi költségvetéséről szóló 2021. évi XC. törvény – szerint Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvényt bocsát ki.

A Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkor jogosultjának megfizeti.

A Kincstári Takarékjegy II. kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál. A Kincstári Takarékjegy II. által megtestesített adósság az államadósság részét képezi. A Kincstári Takarékjegy II. névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.

1. Az értékesítésre kerülő értékpapír adatai

Elnevezése:	Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvény
Értékpapír típusa:	névre szóló
Sorozat-szám:	2022/11.
ISIN-kód:	HU0000405568
A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja:	2022. április 1.
A kibocsátás módja:	a Kincstári Takarékjegy II. 2022. április 1-jétől folyamatosan kerül értékesítésre
Záró időpont:	2023. november 30. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy a záró időpontot módosítsa
Futamidő:	a vásárlás napjától számított 24 hónap, az ezen futamidő alapján a végső lejárat napja a vásárlás napjával megegyező naptári nap
A kibocsátás mennyisége:	160.000.000.000 Ft, azaz Százhatvanmilliárd forint
Az előállítás módja:	okirati formában (nyomdai úton) előállított értékpapír
Az értékpapírok névértéke:	a Kincstári Takarékjegy II. 10.000, 50.000, 100.000, 500.000 és 1.000.000 forintos címletekben kerül forgalomba

2. Az értékesítés és visszaváltás helye

A Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvény értékesítése és visszaváltása a Magyar Posta Zrt. mint al megbízott útján, annak postai szolgáltatóhelyein, folyamatosan történik.

A Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvény névértéken kerül értékesítésre, a befektető a névértéket az értékesítéssel egyidejűleg köteles hiánytalanul készpénzben, forintban megfizetni.

3. A kamatozás feltételei, törlesztés és visszaváltás

A Kincstári Takarékjegy II. olyan folyamatos kibocsátású állampapír, amelynél a Kibocsátó egy sorozaton belül a kamatmértéket változtathatja úgy, hogy a kamatváltoztatás csak a változás időpontja után megvásárolt értékpapírokra vonatkozik. A Kibocsátó a kamatmértéket hirdetmény (Hirdetmény) útján teszi közzé.

A Kincstári Takarékjegy II. a vásárlás időpontját követően bármikor - a postai szolgáltatóhelyek pénztári órái szerint – visszaváltható az ország bármely Kincstári Takarékjegyét értékesítő postai szolgáltatóhelyén az Ismertetőben foglaltak figyelembe vételével. A visszaváltással a Kincstári Takarékjegy lejárttá válik. A jogosultat visszaváltáskor a vásárlás napjától eltelt idő függvényében az alábbi mértékű kamat illeti meg (valamennyi esetben bruttó, adólevonásokat megelőző kamatszázalék értendő):

a vásárlás napjától számított 3. hónap utolsó napjáig: évi 0 %,

a 4. hónapban: a vásárlás napján érvényben lévő Hirdetményben a 4. hónapra megállapított éves kamat időarányos része,

az 5. hónapban: a 4. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 6. hónapban: az 5. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 7. hónapban: a 6. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 8. hónapban: a 7. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 9. hónapban: a 8. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 10. hónapban: a 9. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 11. hónapban: a 10. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 12. hónapban: a 11. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 13. hónapban: a 12. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 14. hónapban: a 13. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 15. hónapban: a 14. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 16. hónapban: a 15. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 17. hónapban: a 16. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 18. hónapban: a 17. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 19. hónapban: a 18. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része,

a 20. hónapban: a 19. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 21. hónapban: a 20. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 22. hónapban: a 21. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 23. hónapban: a 22. hónapra járó éves kamat időarányos része,

a 24. hónapban: a 23. hónapra járó éves kamat időarányos része.

Végső lejáratkor fizetendő: a 24. hónapban járó éves kamat + 0,25% kamatos kamat nélkül számított együttes összege.

A hónapok számítása a vásárlás napjától kezdődik és az egyes hónapok a vásárlás naptári napjával megegyező napon (ennek hiányában az azt megelőző napon, február hó esetén pedig ilyen nap hiányában a hónap utolsó napján) fejeződnek be. A 24. hónap a vásárlás naptári napjának megfelelő dátumot megelőző napon fejeződik be.

Az időarányos rész számítása az egész befejezett hónapok figyelembe vételével történik, azaz a 4. hónapban az arra a sávra megállapított éves kamat három tizenketted, az 5. hónapban négy tizenketted, a 6. hónapban öt tizenketted, stb. része jár.

A vásárlás napját követő 24 hónap eltelte után a Kincstári Takarékjegy II. tovább nem kamatozik, függetlenül attól, hogy a tényleges visszaváltás mikor történik. Amennyiben a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy a visszaváltás a következő munkanaptól kezdődően történik.

A névérték visszafizetése visszaváltáskor, a kamatfizetéssel egyidejűleg egy összegben esedékes.

4. Az értékpapír vásárlóinak köre

A Kincstári Takarékjegy II. névre szóló értékpapír, amelyet kizárólag devizabelföldi természetes személyek vásárolhatnak meg, illetőleg ruházhatnak át egymás között. A Kincstári Takarékjegy II. forgatmány útján történő átruházásának lehetőségét a Kibocsátó kizárja, erre tekintettel a Kincstári Takarékjegy II. kizárólag az engedményezés hatályával ruházható át.

A Kibocsátó a jogszabályok szerinti befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak a Kincstári Takarékjegy II. vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a Kincstári Takarékjegy II. kondícióinak kidolgozása során a Bszt. értelmében lakossági ügyfélnek tekintendő 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 Kincstári Takarékjegy II. jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

Egyéb tájékoztatás

A Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozatalának általános feltételeit az **„Ismertető a Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvény belföldi nyilvános forgalomba hozatalához** (Budapest, 2022. április 1.)” című dokumentum, érvényes kamatát a **„Hirdetmény”** tartalmazza, melyek letölthetőek az ÁKK Zrt. saját honlapjáról (www.akk.hu, www.allampapir.hu), valamint a Forgalmazó és az Almegbízott honlapjáról (www.allamkincstar.gov.hu, www.posta.hu), illetve megtekinthetők az ország bármely, Kincstári Takarékjegy II-t forgalmazó postai szolgáltatóhelyén.

Budapest, 2022. március 29.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság