

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Kincstári Takarékjegy forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Kincstári Takarékjegy elnevezésű, névre szóló kincstárjegy (Kincstári Takarékjegy) 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 2024. 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.) Kormány rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény – a sorozat forgalomba hozatalának indításakor a Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény – szerint Kincstári Takarékjegyét bocsát ki.

A Kincstári Takarékjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori jogosultjának megfizeti.

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

1. Az értékesítésre kerülő értékpapír adatai

Elnevezése:	Kincstári Takarékjegy
Értékpapír típusa:	névre szóló
Sorozat-szám:	2024/I.
ISIN-kód:	HU0000603410
A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja:	2024. április 22.
A kibocsátás módja:	a Kincstári Takarékjegy 2024. április 22. napjától folyamatosan kerül értékesítésre
Záró időpont:	2025. november 29. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy a záró időpontot módosítsa
Futamidő:	a vásárlás napjától számított 12 hónap, az ezen futamidő alapján a végső lejárat napja a vásárlás napjával megegyező naptári nap
A kibocsátás mennyisége:	510.000.000.000 Ft, azaz Ötszázötzmilliárd forint
Az előállítás módja:	okirati formában (nyomdai úton) előállított értékpapír
Az értékpapírok névértéke:	a Kincstári Takarékjegy 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 értékesítése és visszaváltása a Magyar Posta Zrt. mint al megbízott útján, annak postai szolgáltatóhelyein, folyamatosan történik.

A Kincstári Takarékjegy 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 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 az új kamatmértékeket hirdetmény útján teszi közzé.

A Kincstári Takarékjegy 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 – jelen sorozat indulásakor érvényes feltételek szerint – az alábbi mértékű kamat illeti meg (valamennyi esetben bruttó, adólevonásokat megelőző kamatszázalék értendő:

a vásárlás napjától számított 3. hónap utolsó napjáig: évi 0,00 %, azaz nulla százalék;
a 4. hónapban a 4. hónapra megállapított éves kamat időarányos része: 4,55%, azaz négy egész ötvenöt század százalék;
az 5. hónapban a 4. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 4,70% azaz négy egész hét tized százalék;
a 6. hónapban az 5. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 4,85% azaz négy egész nyolcvanöt század százalék;
a 7. hónapban a 6. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,00% azaz öt százalék;
a 8. hónapban: a 7. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,15% azaz öt egész tizenöt század százalék;
a 9. hónapban: a 8. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,30% azaz öt egész három tized százalék;
a 10. hónapban: a 9. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,45% azaz öt egész negyvenöt század százalék;
a 11. hónapban: a 10. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,60% azaz öt egész hat tized százalék;
a 12. hónapban: a 11. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része: 5,75% azaz öt egész hetvenöt század százalék.
Végső lejáratkor fizetendő: a 12. hónapban járó éves kamat + 0,25 % együttes összege: 6,00% azaz hat százalék.

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 12. 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 12 hónap eltelte után a Kincstári Takarékjegy 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. Tájékoztítás az elérhető hozam mértékéről

A befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): évi 6,00%.

5. Az értékpapír vásárlóinak köre

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

A Kibocsátó a jogszabályok szerinti befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak a Kincstári Takarékjegy vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a Kincstári Takarékjegy 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 jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

Egyéb tájékoztatás

A Kincstári Takarékjegy forgalomba hozatalának általános feltételeit az **„Ismertető a Kincstári Takarékjegy elnevezésű kincstárjegy belföldi nyilvános forgalomba hozatalához** (Budapest, 2024. április 22.)” című dokumentum 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 forgalmazó postai szolgáltatóhelyén.

Budapest, 2024. április 16.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság