

# 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 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 kötvényről szóló 285/2001. (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 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 mindenkorai 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:                             | <b>2024/11.</b>                                                                                                                  |
| ISIN-kód:                                 | HU0000406947                                                                                                                     |
| A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja: | 2024. április 22.                                                                                                                |
| A kibocsátás módja:                       | a Kincstári Takarékjegy II. 2024. április 22. napjától folyamatosan kerül értékesítésre                                          |
| Záró időpont:                             | 2025. november 29.<br>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:                  | 195.000.000.000 Ft, azaz Százkilencvenötmilliárd 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 almebízott 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 az új kamatmértékeket hirdetemény 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 – 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 járó éves kamat időarányos része:

5,00% azaz öt százalék;

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

5,15% azaz öt egész tizenöt század százalék;

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

5,30% azaz öt egész három tized százalék;

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

5,45% azaz öt egész negyvenöt század százalék;

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

5,60% azaz öt egész hat tized százalék;

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

5,75% azaz öt egész hetvenöt század százalék;

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

5,90% azaz öt egész kilenc tized százalék;

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

6,05% azaz hat egész öt század százalék;

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

6,20% azaz hat egész két tized százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,35% azaz hat egész harmincöt század százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék;

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

6,50% azaz hat egész öt tized százalék.

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

6,75% azaz hat egész hetvenöt század 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 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. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről**

A befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): évi 6,54%.

#### **5. 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 hozamvárású, 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, 2024. április 22.)” című dokumentum tartalmazza, melyek letölthetőek az ÁKK Zrt. saját honlapjáról ([www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu)), valamint a Forgalmazó és az Almegbízott honlapjáról ([www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu), [www.posta.hu](http://www.posta.hu)), illetve megtekinthetők az ország bármely, Kincstári Takarékjegy II-t forgalmazó postai szolgáltatóhelyén.

Budapest, 2024. április 16.