

Nyilvános ajánlattétel

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A MAPP/2019 sorozatszámú, nyomdai úton előállított, Magyar Állampapír Plusz elnevezésű, névre szóló államkötvény (Magyar Állampapír 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 forgalomba hozatalának indításakor a 2019. 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.), valamint a kötvénnyről szóló 285/2001. (XII.26) Kormány rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény – a jelen sorozat forgalomba hozatalának indításakor a Magyarország 2019. évi központi költségvetéséről szóló 2018. évi L. törvény – szerint nyomdai úton előállított, Magyar Állampapír Plusz elnevezésű államkötvényt bocsát ki.

A Magyar Állampapír Plusz államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak kamatát, az értékpapír mindenkor jogosultjának megfizeti.

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

1. Az értékesítésre kerülő értékpapírok adatai

Elnevezés:	Magyar Állampapír Plusz
Sorozatszám:	MAPP/2019
ISIN- kód:	HU0000403944
A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja:	2019. október 28.
Futamidő:	a kamatozás első napjától számított 5 év; ezen futamidő azon a napon jár le, amely a számánál fogva megfelel a kamatozás első napjának.
Értékpapír típusa:	névre szóló
Az előállítás módja:	okirati formában (nyomdai úton) előállított értékpapír
Az értékpapírok névértéke:	a Magyar Állampapír Plusz 10.000, 50.000, 100.000, 500.000, 1.000.000 és 2.000.000 forintos címletekben kerül forgalomba

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Magyar Állampapír Plusz forgalomba hozatala folyamatos kibocsátás útján történik, a kezdő- és a záró időpont között, az Ismertetőben meghatározott feltételekkel.

A Magyar Állampapír Plusz névértéken kerül értékesítésre, a befektető a névértéket az értékesítéssel egyidejűleg köteles hiánytalanul készpénzben, forintban megfizetni.

A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Az értékesítés kezdő napja:	2019. november 4.
Az értékesítés záró napja:	2020. november 4. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy a záró időpontot módosítsa
A kibocsátás tervezett mennyisége:	250.000.000.000 Ft, azaz Kettőszázötvenmilliárd forint
Forgalomba hozatali ár:	100,00%

3. Az értékesítés és visszaváltás helye

A Magyar Állampapír Plusz sorozatainak nyilvános forgalomba hozatalát és annak értékesítését, valamint visszaváltását és a Magyar Állampapír Pluszhoz kapcsolódó egyéb forgalmazói feladatokat a Kibocsátóval kötött megállapodás alapján kizárólagosan a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Forgalmazó) látja el. A Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Magyar Posta Zrt.) a Forgalmazó al megbízottjaként vesz részt a forgalomba hozatalban és a visszaváltásban. A Magyar Állampapír Plusz értékesítése a Magyar Posta Zrt.-nek a forgalmazásban részt vevő postai szolgáltatóhelyein történik.

4. A kamatozás feltételei, törlesztés és visszaváltás

A Magyar Állampapír Plusz olyan folyamatos kibocsátású állampapír, amelynél a Kibocsátó egy sorozaton belül a kamatmértékeket változtathatja úgy, hogy a kamatváltoztatás csak a változás időpontja után megvásárolt értékpapírokra vonatkozik. A Kibocsátó az új kamatmértékeket hirdetmény (Hirdetmény) útján teszi közzé.

A kamatozás a vásárlás napját követő naptári hét első munkanapján kezdődik, illetve, amennyiben a vásárlás napja olyan hétvégi napra esik, amely munkaszüneti nap is egyben, úgy a kamatozás a vásárlás napját követő második hét első munkanapján kezdődik és a kamat a futamidő alatt felhalmozódik úgy, hogy a kamatösszeg kizárólag a befektető által kezdeményezett visszaváltás alkalmával a névértékkel együtt egy összegben esedékes.

A Magyar Állampapír Plusz a vásárlás időpontját követően bármikor – a postai szolgáltatóhelyek pénztári órái szerint – visszaváltható a Magyar Állampapír Plusz forgalmazásában részt vevő postai szolgáltatóhelyeken. A visszaváltással a Magyar Állampapír Plusz lejárttá válik.

A Magyar Állampapír Plusz jogosultját visszaváltáskor a kamatozás első napjától eltelt idő függvényében – jelen sorozat indulásakor érvényes feltételek szerint – az alábbi mértékű kamat illeti meg az egyes kamatperiódusok szerint, illetve azok alapján:

Első kamatperiódusra:	a kamatozás első napjától számított 6 (hat) hónapra: évi 3,5%, azaz három és fél százalék.
Második kamatperiódusra:	az első kamatfordulót követő 1. (első) naptól számított 6 (hat) hónapra: évi 4%, azaz négy százalék.
Harmadik kamatperiódusra:	a második kamatfordulót követő 1. (első) naptól számított 1 (egy) évre: évi 4,5 %, azaz négy és fél százalék.
Negyedik kamatperiódusra:	a harmadik kamatfordulót követő 1. (első) naptól számított 1 (egy) évre: évi 5 %, azaz öt százalék.
Ötödik kamatperiódusra:	a negyedik kamatfordulót követő 1. (első) naptól számított 1 (egy) évre: évi 5,5%, azaz öt és fél százalék.
Hatodik kamatperiódusra:	az ötödik kamatfordulót követő 1. (első) naptól számított 1 (egy) évre: évi 6 %, azaz hat százalék.

A Magyar Állampapír Plusz a lejárat napját követően tovább nem kamatozik, függetlenül attól, hogy a tényleges visszaváltás mikor történik.

A kamat számítása a következők szerint történik:

Az első kamatperiódus utolsó napjára elsőként a névértékre vonatkozóan négy tizedesjegyre számítva meghatározásra kerül a felhalmozott kamatösszeg, ez lesz az első kamatperiódusra járó kamatösszeg. Majd a névértékre eső, így kiszámított felhalmozott kamatösszeg hozzáadásra kerül a névértékhez. Az így kiszámított összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül kerekítésre. Ezen összeg képezi a második kamatperiódus során a kamatszámítás alapját. A második kamatperiódus utolsó napjára a kamatszámítás alapját képező összeghez hozzáadásra kerül a második kamatperiódus felhalmozott kamata, majd az így kiszámított összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül kerekítésre és ezen összeg képezi a következő kamatperiódus során a kamatszámítás alapját. A további kamatperiódusok tekintetében a kamat számítása rendre ugyanígy történik.

Az adott kamatperiódus első napja és utolsó napja közötti visszaváltás esetén négy tizedesjegyre számítva meghatározásra kerül az adott kamatperiódusban a visszaváltás napja szerint időarányosan járó kamatösszeg, amely hozzáadásra kerül az előző kamatperiódus alapján kiszámított, a kamatszámítás alapját képező összeg (az első kamatperiódusban a névérték) és az alkalmazandó visszaváltási árfolyam szorzatához. Végül a kiszámított összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerekítve kerül kifizetésre.

Visszaváltási árfolyam

Lejárat előtti visszaváltás esetén az egyes kamatfordulókat követő 5 munkanapos időszakokban a kamatszámítás alapját képező összeg tekintetében 100%, az ezeken kívüli napokon a kamatszámítás alapját képező összeg tekintetében 99,75% kerül alkalmazásra visszaváltási árfolyamként a befektetett megillető összeg meghatározása során.

A kamatfordulók és az azokat követő 5 munkanapos időszakok meghatározása

A kamatfordulót követő 5 munkanapos időszak meghatározására a vásárlás napja szerint megállapított kamatozás első napja alapján kerül sor (és az így meghatározásra kerülő időszak kerül feltüntetésre a Magyar Állampapír Plusz előoldalán), azzal, hogy az a mindenkor magyarországi hivatalos munkarenddel összhangban kerül meghatározásra, így a vásárlás napja időpontjában még nem ismert munkaszüneti nap(ok) miatt a tényleges időszak változhat.

5. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): évi **4,95%**¹.

6. Az értékpapír vásárlóinak köre

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

Befektetői célpiac

A Kibocsátó a jogszabályok szerinti befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak a Magyar Állampapír Plusz vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a Magyar Állampapír Plusz kondícióinak kidolgozása során a Bszt. értelmében lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatot hordozó, kiszámítható hozamot biztosító, rövid,- és középtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti a Magyar Állampapír Plusz jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

7. Egyéb tájékoztatás

A Magyar Állampapír Plusz forgalomba hozatalának általános feltételeit az „**Ismertető a nyomdai úton előállított Magyar Állampapír Plusz elnevezésű államkötvény belföldi nyilvános forgalomba hozatalához** (Budapest, 2019. október 22.)” című dokumentum tartalmazza, mely megtekinthető a forgalmazóhelyeken, valamint a www.akk.hu és a www.allampapir.hu honlapokon.

Budapest, 2019. október 29.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

¹ Amennyiben a kamatozás első napja hétfőre esik