

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Babakötvények forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Babakötvény elnevezésű államkötvény (Babakötvény) 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 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.) 12/B.§-a, a kötvényről szóló 285/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet és a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: Fétám. tv). 7.§ (2a) bekezdése alapján, valamint az éves központi költségvetési törvény szerint, Babakötvény elnevezéssel, fogyasztói árindex-változáshoz kötött változó kamatozású államkötvényt hoz forgalomba.

A Babakötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Babakötvény névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.

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

1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai

Elnevezés:	Babakötvény
Sorozatszám:	2038/S
ISIN-kód:	HU0000403688
Kamatozás kezdőnapja:	2019. február 1.
Lejárat napja:	2038. február 1.
Névérték:	1,-Ft, azaz Egy forint
Értékpapír-típus:	névre szóló értékpapír
Az előállítás módja:	dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Babakötvények forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

A Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Az értékesítés kezdő időpontja:	2019. február 1.
Forgalomba hozatalra meghirdetett mennyiség:	10.000.000.000,- Ft, azaz Tízmilliárd forint

Forgalomba hozatali ár:

A forgalomba hozatal első napján a névérték, ezt követően a névérték és a felhalmozott kamat összege.

A fizetés módja:

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő Babakötvények ellenértéke hiánytalanul forintban a befektető Start-számláján rendelkezésre álljon. Amennyiben az ellenérték a befektető számláján nem áll rendelkezésre, a Babakötvényt vásárló befektető (vagy a képviselőjében eljárni jogosult személy) a Babakötvény ellenértékét készpénzzel, bankkártyával történő fizetéssel vagy banki átutalással teljesítheti. A Babakötvényre tett vételi nyilatkozat elfogadásának a feltétele készpénzzel történő teljesítés esetén az, hogy a befektető (vagy a képviselőjében eljárni jogosult személy) az ellenértéket a Magyar Államkincstárnál legkésőbb a vételi nyilatkozat benyújtásával egyidejűleg készpénzben befizesse és a befizetési pénztárbizonylatot a vételi nyilatkozatához csatolja. Bankkártyával történő fizetés esetén a vételi nyilatkozat elfogadásának feltétele, hogy a bankkártyás fizetés megtörténte legkésőbb a vételi nyilatkozat benyújtásáig szabályszerűen visszaigazolásra kerüljön. Átutalással történő teljesítés esetén a vételi nyilatkozat elfogadásának feltétele, hogy a befektető (vagy a képviselőjében eljárni jogosult személy) legkésőbb a vételi nyilatkozat benyújtásáig a befizetendő összeget a Magyar Államkincstárnak átutalja, továbbá, hogy az átutalt összeg legkésőbb a vételi nyilatkozatban megjelölt értéknapon igazoltan beérkezzen. Az értékesítés a kamatfizetés napját megelőző munkanapokon szünetel.

A forgalomba hozatal keretében a vételi nyilatkozatok a Magyar Államkincstár fiókhálózatában, illetve a Magyar Államkincstár elektronikus rendszerén keresztül tehetőek meg. A Babakötvények forgalomba hozatal során történő megszerzésének előfeltétele, hogy az azt megszerezni szándékozó befektető a Magyar Államkincstárnál Start-értékpapírszámlával rendelkezzen.

3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés**Kamatozás jellege:**

A Babakötvény változó kamatozású.

A kamat mértéke:

A kifizetendő kamat mértéke a kamatbázis és a kamatprémium összege.

A **kamatbázis** megegyezik a megállapítás évét megelőző naptári évre vonatkozóan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével, azzal, hogy amennyiben ez az érték negatív lenne, akkor a kamatbázis 0%-kal, azaz nulla százalékkal egyenlő.

Az első kamatperiódus - értve ez alatt a 2019. február 1. napjától (ezt a napot is beleértve) 2020. február 1. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot - esetében a kamatbázis megegyezik a 2018. évre vonatkozóan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével, melynek mértéke **2,8% p.a.**, azaz kettő egész nyolc tized százalék.

A **kamatprémium** mértéke **3% p.a.**, azaz évi három százalék.

Az első kamatperiódus esetében a kamat mértéke 5,8% p.a., azaz évi öt egész nyolc tized százalék.

A kamat meghatározásának időpontja: A kamat megállapítására évente egy alkalommal, a kamatfizetést megelőző negyedik munkanapon kerül sor a következő kamatperiódusra vonatkozóan.

A kamatperiódus fordulónapja a futamidő alatt minden év február 1. napja.

Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke:

Az első kamatperiódus hossza 365 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve) azaz:

$5,8 \% * 365 \text{ nap} / 365 \text{ nap} = 5,8\%$, azaz öt egész nyolc tized százalék

A további kamatperiódusokra eső kifizetendő kamat mértéke az adott kamatperiódusra megállapított éves kamatbázis kamatprémiummal növelt összegének időarányos része (a kerekítés szabályai szerint 0,01 %-ra kerekítetten), amely a két kamatfizetés időpontja között ténylegesen eltelt naptári napok és a 365 napos év alapján - szökőév esetében az eltelt napok és a teljes év számolásánál február 29-ét is figyelembe véve - kerül meghatározásra.

A kamat fizetése a futamidő alatt minden év **február 1. napján** történik.

A kifizetendő kamat összege

Elsőként a Babakötvény 1,-Ft-os, azaz egy forintos névértékére (alapcímletére) vonatkozóan négy tizedesjegyig számítva meghatározásra kerül a kamatösszeg, majd a névértékre (alapcímletre) eső, így kiszámított kamatösszeg beszorzásra kerül a befektető Start-értékpapírszámláján lévő Babakötvények darabszámával, végül ezen összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül kerekítésre és a befektető az előbbiek szerint kerekített és összesített kamatösszegre jogosult az érintett Babakötvények alapján.

Kamatszámítás algoritmus

Tényleges/tényleges

Törlesztés:

A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.

Visszavásárlás:

A Babakötvény Kibocsátó általi visszavásárlása a vonatkozó jogszabályokkal – így különösen a Fétám. tv. 5.§ (18) bekezdésével - összhangban kezdeményezhető. Lejárat előtti visszavásárlás esetén a Kibocsátó a Babakötvény névértékét és annak az Ismertető szerint számított felhalmozott kamatát fizeti meg.

Hirdetmények:

A Babakötvénnyel kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó az ÁKK Zrt. www.akk.hu, www.allampapir.hu, www.babakotveny.hu és az MNB által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett kozzetetelek.mnb.hu oldalon teszi közzé.

4. A Babakötvények vásárlóinak köre

A 2038/S sorozatú Babakötvény a 2019. február 1. (e napot is beleértve) és 2020. január 31. napja (e napot is beleértve) között született, a Fétám tv. 2.§ 3. és 3a. pontja szerinti, a Magyar Államkincstárnál Start-értékpapírszámlával rendelkező gyermek (értve ez alatt a Fétám Tv. vonatkozó pontjaiban meghatározott belföldi és külföldi gyermeket is; a továbbiakban: gyermek vagy befektető) javára vásárolható. A Babakötvény – a gyermek 18. életévének betöltését követően – kizárólag a Start-értékpapírszámlával rendelkező személy ugyanezen Babakötvény sorozatba tartozó értékpapírajain elért kamatjövedelme terhére vásárolható meg. A Babakötvény nem ruházható át.

Egyéb tájékoztatás

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „ISMERTETŐ BABAKÖTVÉNY ELNEVEZÉSŰ, 2038/S SOROZATSZÁMÚ ÁLLAMKÖTVÉNYEK NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ.” című 2019. február 1. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2019. január 28-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a Magyar Államkincstár fiókhálózatában, az ÁKK Zrt. honlapjain (www.akk.hu, www.allampapir.hu, www.babakotveny.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu).

Budapest, 2019. január 28.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság