

# 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 2020. 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 államadosságának megújítására szolgál. A Babakötvény által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

### **1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai**

<b>Elnevezés:</b>	<b>Babakötvény</b>
<b>Sorozatszám:</b>	<b>2039/S</b>
<b>ISIN-kód:</b>	HU0000404223
<b>Kamatozás kezdőnapja:</b>	2020. február 3.
<b>Lejárat napja:</b>	2039. február 1.
<b>Névérték:</b>	1,-Ft, azaz Egy forint
<b>Értékpapír-típus:</b>	névre szóló értékpapír
<b>Az előállítás módja:</b>	dematerializált értékpapír

### **2. A forgalomba hozatal feltételei**

**A Babakötvények forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.**

**A Forgalomba hozatal jellege:** Nyilvános

**Az értékesítés kezdő és várható záró időpontja:** 2020. február 3. – 2039. január 28.

**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 2020. február 3. napjától (ezt a napot is beleértve) 2021. február 1. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot - esetében a kamatbázis megegyezik a 2019. évre vonatkozóan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével, melynek mértéke **3,4% p.a.**, azaz három egész négy tized százalék.

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

**Az első kamatperiódus esetében a kamat mértéke 6,4% p.a., azaz évi hat egész négy 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 364 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve) azaz:

$6,4 \% * 364 \text{ nap} / 366 \text{ nap} = 6,37\%$ , azaz hat egész harminchét század 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 előbbieket 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](http://www.akk.hu), [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu), [www.babakotveny.hu](http://www.babakotveny.hu) és az MNB által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett [kozzetetelek.mnb.hu](http://kozzetetelek.mnb.hu) oldalon teszi közzé.

**4. A Babakötvények vásárlóinak köre**

A 2039/S sorozatú Babakötvény a 2020. február 1. (e napot is beleértve) és 2021. 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 értékpapírjain elért kamatjövendelme terhére vásárolható meg. A Babakötvény nem ruházható át.

**Egyéb tájékoztatás**

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „ISMERTETŐ BABAKÖTVÉNY ELNEVEZÉSŰ, 2039/S SOROZATSZÁMÚ ÁLLAMKÖTVÉNYEK NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ.” című 2020. február 3. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2020. január 29-től (kiadás időpontja) megtekinthető a Magyar Államkincstár fiókhálózatában, az ÁKK Zrt. honlapjain ([www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu), [www.babakotveny.hu](http://www.babakotveny.hu)), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon ([kozzetetelek.mnb.hu](http://kozzetetelek.mnb.hu)).

Budapest, 2020. január 29.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság