

## Terméktájékoztató

### MBH EUR SZENIOR ELSŐBBSÉGI 2027 KÖTVÉNY

**MiFID kategória:** magas kockázatú kötvény

Az **MBH EUR Szenior Elsőbbségi 2027 Kötvény fixről változóra váltó kamatozású, négyéves (három év után visszahívható) futamidejű** értékpapír, amely a magas hozam elérésének lehetőségét kedvelő ügyfelek számára biztosít **kedvező, euróban** denominált befektetési lehetőséget.

A Kötvényt azoknak a befektetőknek ajánljuk figyelmébe, akik

- a fixről változóra váltó hozamú, magas kamatjövedelemlehetőséggel rendelkező eurós befektetési termékeket részesítik előnyben,
- a magas kockázatú termékekbe történő befektetést is vállalják,
- három vagy négyéves futamidőben gondolkodnak,
- MBH Tartós Befektetési Számlával már rendelkeznek, vagy hosszabb távú befektetés érdekében MBH Tartós Befektetési Számla megnyitását tervezik,
- fontosnak tartják befektetésük likviditását: a kötvény a kibocsátást követően a BÉT-re is bevezetésre kerül.

A Kötvény főbb jellemzői a következők:

Az MBH EUR Szenior Elsőbbségi 2027 Kötvény az MBH Bank Nyrt. saját kibocsátású kötvénye, amelynek nyilvános forgalomba hozatala **könyvépítés** (bookbuilding) keretében történt.

<b>Forgalomba hozatal (könyvépítés időpontja):</b>	2023. október 11.
<b>Futamidő:</b>	2023. október 19. – 2027. október 19. (A Kibocsátó a visszaváltási jogát a Kötvények Névértékének a Választott Visszaváltási Napon [2026. október 19.] számított felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén gyakorolhatja.)
<b>Névérték:</b>	1.000 euró (legkisebb forgalmazható összeg: 100.000 euró)
<b>A kötvény kamata:</b>	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt (2023. október 19-től 2026. október 19-ig, az utóbbi napot bele nem értve) évi 8,625%, mely évente utólag fizetendő. A változó kamatozású kamatozási időszak alatt (2026. október 19-től 2027. október 19-ig, az utóbbi napot nem beleértve) mértéke 3 havi EURIBOR+5,135%, amely negyedévente utólag fizetendő.
<b>A kötvény bruttó hozama (EHM):</b>	A könyvépítési eljárás és a fixről változó kamatozásra váltás lehetősége miatt nem alkalmazandó.
<b>Kifizetésre kerülő kamat mértéke:</b>	A Kötvények fix kamatozású kamatozási időszaka alatt a fenti Kamatfizetési Napokon 86,25 EUR kamat fizetendő egy 1.000 EUR névértékű Kötvény után.
<b>Kamatfizetési napok:</b>	Fix kamat: 2024. október 19., 2025. október 19., 2026. október 19. Változó kamat: 2027. január 19., 2027. április 19., 2027. július 19., 2027. október 19.
<b>Tőketörlesztés:</b>	2027. október 19. (A Kibocsátó a visszaváltási jogát a Kötvények Névértékének a Választott Visszaváltási Napon [2026. október 19.] számított felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén gyakorolhatja.)
<b>Minimálisan forgalmazható mennyiség:</b>	100 darab kötvény, forgalmazásonként minimum 100.000 euró össznévértékben

**Lejárat előtti értékesítési lehetőség:**

A kötvények a kibocsátást és a bevezetésüket követően kereskedhetők lesznek a BÉT hitelpapír szekciójában. A lejárat előtti értékesítés - az időarányosan felhalmozott kamat érvényesítése mellett is - a vételi – eladási árfolyam különbözősége miatt árfolyamveszteséggel járhat.

Belföldi illetőségű magánszemélyek által 2023. június 30-a után vásárolt kötvények esetében ideértve a másodpiacon történő vásárlást is, a kötvény kamatából származó jövedelmet a személyi jövedelemadón túl még 13% szociális hozzájárulási adó is terheli.

**Az MBH EUR Szenior Elsőbbségi 2027 Kötvényt MBH Tartós Befektetési Számlán elhelyezve** - a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabályi feltételek teljesülése, az előírások szerinti befektetési időtávok (gyűjtőévet követő 3 éves, illetve 5 éves befektetési időtáv) esetében - a megtermelt kamatjövedelemre vonatkozóan **kedvezményes adózás érhető el.**

A tartós megtakarítási számlán elhelyezett befektetésekből származó jövedelmet 2023. július 1. után sem terheli szociális hozzájárulási adó.

Az adóügyi elszámolásra vagy az adóügyi következményre vonatkozó információ pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg és a jövőben változhat! A befektetési döntése meghozatalát megelőzően részletesen tájékozódjon az adójogi jogszabályi rendelkezésekről vagy forduljon adótanácsadóhoz!

**A kötvény főbb kockázatai:**

- **Emelkedő hozamkörnyezetben a fix kamatozású kötvények lejárat előtti értékesítése során előfordulhat, hogy a befektetett tőke értéke az induló értékhez viszonyítva - az aktuális árfolyam alakulása függvényében - akár csökkenhet is (árfolyamveszteség).**
- **Minél hosszabb a fix kamatozású kötvény hátralévő futamideje, annál érzékenyebb az árfolyama a piaci hozamok változására, tehát annál nagyobb lesz az egységnyi kamatláb változás hatása az árfolyamra.**
- **A változó kamatozású kötvényekbe történő befektetés azt a kockázatot hordozza, hogy ha a piaci kamatlábak megváltoznak, a kötvény piaci értéke ingadozhat, mivel a piaci kamatlábak változása csak a következő kamatmegállapítás során épülhet be a kötvény kamatába.**
- **A kötvénytulajdonosok az MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó kockázatát viselik.**
- **A szenior nem-elsőbbségi kötvények tőkeösszegére és kamataira vonatkozó követelés teljes mértékben alárendelt (hátrasorolt) a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek közé nem beszámítható kötelezettségekből származó követeléseknek.**

A megalapozott befektetési döntés érdekében kérjük, hogy mielőtt az MBH EUR Szenior Elsőbbségi 2027 Kötvénybe történő befektetés mellett döntene, olvassa el figyelmesen a kötvény további lehetséges kockázatairól és részletes feltételeiről a Base Prospectus-t és a Final Terms-t, valamint az MBH Befektetési Bank Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztató kötvényekről szóló részeit. Kérjük, hogy a befektetési döntés meghozatala előtt érdeklődjön az aktuális forgalmazási feltételekről, továbbá a kötvény megszerzésének és az értékpapírszámlán történő nyilvántartásának költségeiről! **Csak e dokumentumok és információk ismeretében dönthető el, hogy a befektetés összhangban áll-e az Ön kockázattűrő képességével!**

Jelen kiadványban foglalt tájékoztatás nem teljes körű. Az MBH EUR Szenior Elsőbbségi 2027 Kötvény egyes sorozatainak forgalomba hozatalához készült Final Terms és a Base Prospectus együttesen tartalmazzák az egyes kibocsátásokra vonatkozó teljes körű információkat, ezért a Kibocsátóról és az ajánlattételről csak a Base Prospectus és a Final Terms együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni. A Base Prospectus és a Final Terms elérhetők a Kibocsátó, MBH Bank Nyrt. székhelyén (1056 Budapest, Váci utca 38.), vagy a [www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu) internetes oldalról, a <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/nemzetkozi-kibocsatasok/utvonalon>.

Az MBH Tartós Befektetési Számlán elérhető kedvező adózási feltételekről tájékozódjon részletesen a [www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu) internetes oldalon, a <https://www.mbhbank.hu/lakossagi/megtakaritasok/betetek-lekotesek/mbh-trezor-szamlak> menüpont alatt. A jelen kiadvány tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, jegyzésre vagy szerződéskötésre történő ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak.

Jelen ügyfél tájékoztatási segédletben közölt információ a Bank Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztató dokumentummal együttesen képezi a Bszt.41-43. §-ai szerinti teljes körű előzetes tájékoztatást.

## NYILATKOZAT

Kijelentem, hogy a jelen Terméktájékoztató egy példányát a Kötvény megvásárlását megelőzően átvettem, elolvastam és megértettem. A Kötvényt a Base Prospectus-ban, a Final Terms-ben és a Terméktájékoztatóban bemutatott kockázatok ismeretében vásárolok meg, mivel megértettem és tudomással bírok arról, hogy megalapozott befektetői döntés csak a Base Prospectus, a Final Terms, a Bank Befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztatójának vonatkozó részei ismeretében hozható.

Kelt:

.....  
Ügyfél aláírása