

Tisztelt Befektetőink!

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy az FJ18NV01 jelzáloglevelünk kamatszámítása és kamatfizetése az alábbiak szerint történik.

A 2015. szeptember 9-i Végleges Feltételekben meghirdettük az alábbi feltételeket a kamatozás vonatkozásában, **amely feltételek természetesen változatlanok:**

**Kamatszámítási Alap:** Változó kamatozás: az első (rövidebb) kamatperiódusban (short first coupon), 2015.09.16.-2015.10.24. között évi 1,81% (2015.09.07-i 3 havi BUBOR fixing + 0,45% szerint). A második kamatperiódustól kezdődően negyedévente fizet kamatot, mely évesített kamatláb a 3 havi BUBOR + 0,45% alapján kerül megállapításra.

**Kamatfizetési napok:** 2015.10.24., 2016.01.24., 2016.04.24., 2016.07.24., 2016.10.24., 2017.01.24., 2017.04.24., 2017.07.24., 2017.10.24., 2018.01.24., 2018.04.24., 2018.07.24., 2018.10.24.

**Munkanap szabály:** Következő Munkanap Szabály

A **hivatalos kamatfizetési napok** tehát minden év január, április, július és október 24-én lesznek, ezek nem változnak. A munkanap szabály miatt a kamatfizetések között eltelt napok száma néha több, néha kevesebb.

Azt, hogy mennyit fizet a következő munkanapon az értékpapír nyilvántartó rendszer beállításától függ, tudniillik, hogy adjusted, vagy unadjusted, azaz kiigazított (a kifizetett kamatösszeg módosításával) vagy nem kiigazított (a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül) kamatfizetést írunk-e elő. Ez az információ nem szerepel a Végleges feltételekben, mert nem kötelező eleme.

A jelen jelzáloglevél **adjusted, vagyis a kifizetett kamatösszeg módosításával** kamatozik, azaz eszerint változik az értékpapír cash flow-ja (CF), ez a magyarázata annak, hogy a kedves befektetőink egyfelől a következő munkanap szabály miatt a 2015. október 24-e helyett október 26-án kaptak kamatot és másfelől a kiigazítás miatt két nappal több kamatot kaptak.

10.000,- Ft alapcímletre vonatkoztatva a következőképpen néz ki a papír CF-ja:

Kamatfizetési nap	Munkanappal korrigált kamatfizetési nap	Kupon	Kamat 10.000,- Ft-re vetítve (HUF)
2015/10/24	2015/10/26	1,81	20
2016/01/24	2016/01/25	1,80	46

Felhívjuk figyelmüket, hogy a elkövetkezendő 3 kamatfizetés is hétvégére esik, így a fent leírtakhoz hasonlóan fognak elszámolódni az esedékes kamatok.