

HIRDETMÉNY

OTP HozamDuó Megtakarítás

Érvényes: 2023. május 15-től visszavonásig, legkésőbb 2023. június 23-ig



MEGTAKARÍTÁSI FELTÉTELEK

Az OTP HozamDuó Megtakarításhoz szükség van egy OTP Banknál vezetett fizetési számlára és egy értékpapírszámlára*.

Jelen akcióban **egy 3 hónapos akció betét és egy befektetési alap**, az **OTP Megatrend II. Tőkevédett zártvégű Alap** válik elérhetővé.

Az Ügyfél által befizetett összeg minden esetben a következők szerint kerül elhelyezésre:

- az egyik része a **befektetési alapon** (eszközarány: minimum 50%),
- a másik része **3 hónapos lekötött betétben** (eszközarány: minimum 50%).

I. LEKÖTÖTT BETÉT JELLEMZŐI

A lekötött betét indításának feltétele	a befektetési alap betétlekötést megelőző jegyzése
Futamidő	3 hónap
Referencia dátum (új forrás figyeléséhez)	2023. május 11.
Elvart új forrás, illetve lekötési minimum	150.000 Ft
Leköthető maximum összeg	a befektetési alapon elhelyezett névérték összege
Lekötési megbízás	egyszeri lekötéssel indítható
Kamat jóváírása	futamidő végén
Betét elérhetősége	OTP bankfiókban és OTPdirekt telefonos ügyintéző szolgáltatáson keresztül

KAMATOZÁS

Összeghatár nélkül	Kamat és EBKM (évi)
Új forrás elhelyezése esetén	8,00%

KAMATOZÁS ÖSSZEHASONLÍTÁSA

	Új forrás Kamat és EBKM (évi)
HozamDuó betéti része	8,00%
3 hónapos Fix kamatozású nem akciós lekötött betét	0,10%

Függetlenül attól, hogy hány alkalommal történik betétlekötés, minden esetben a fenti feltételek figyelembevételével kerül meghatározásra a lekötött betét kamata. A lejáratot követően **a betétek a látra szóló számlán kerülnek jóváírásra**. A betétlekötés általános feltételeit a mindenkor hatályos „Az akciós betétlekötések általános feltételeiről” szóló hirdetmény tartalmazza, így e hirdetményben csak a betét lekötési akcióra vonatkozó speciális feltételek kerülnek meghatározásra.

Az OTP HozamDuó Megtakarítás lekötött betéti része az OTP Bank értékpapír-forgalmazást végző fiókjaiban, valamint az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül érhető el. OTPdirekt internetes szolgáltatásokon keresztül az OTP HozamDuó Megtakarítás lekötött betéti része nem indítható.

HIRDETMÉNY

OTP HozamDuó Megtakarítás

Érvényes: 2023. május 15-től visszavonásig, legkésőbb 2023. június 23-ig



A lekötött betétek általános szabályozása a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Betétek című Üzletszabályzatban található.

A jelen hirdetésben szereplő lekötött betétek az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak.



II. BEFKETÉSI ALAP JELLEMZŐI

A befektetési termék neve	OTP MEGATREND II. Tőkevédett Zártvégű Alap
ISIN kód	HU0000732037
Alap Alapkezelője	OTP Alapkezelő Zrt.
Alap fajtája	Az Alap újonnan létrejövő Zártvégű Befektetési Alap.
Alap lejárata	2025. október 31., amely jelentősen meghaladja a lekötött betét futamidejét
Futamidő:	Az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő Banki Naptól 2025. október 31. napjáig terjedő határozott időtartam. A befektetési termék futamideje jelentősen meghaladja a betéti termék futamidejét. A befektetőknek javasolt legrövidebb befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével.
Tőkevédelem	A befektetési jegyek névértékének az Alap lejárata után történő kifizetését (Lejáratkori kifizetés) az Alap befektetési politikája biztosítja, azok megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédelem kizárólag az Alap lejárat napján, azaz a futamidő végén befektetési jeggyel rendelkező befektetőt illeti meg, a befektetési jegyek lejárat előtti eladásakor a tőkevédelem nem biztosított, a tőzsdéi ártól függően akár tőkeveszteség is elszenvedhető.
Lejáratkori kifizetés	A Lejáratkori kifizetés nem az Alap Lejáratának napján, hanem az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzatában meghatározott, az Alap Futamidejének Lejárat miatti megszűnésének menetrendje szerint történik, azaz a Lejáratot követő hetedik és tizedik banki nap között.
Rögzített hozam	10%, EHM min: 4,21%
Hozamfizetési nap	2025. október 31. A befektetési alap rögzített hozamon felüli hozama az alapban lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.
Jegyzési időszak	2023. május 15. – 2023. június 23. napjáig terjedő időszak, a kezdőnapot és a zárónapot is beleértve. Jegyzés zárónapján 12:00 óráig.
Jegyzési helyek	OTP Bank Nyrt. jegyzésre kijelölt fiókjai, OTPdirekt telefonos szolgáltatás, OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, és az OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása.

BEFKETÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFKETÉSI POLITIKA

Az **OTP Megatrend II. Alap célja**, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 10%-os hozam (EHM min: 4,21%)), lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy Teljesítményrészesedés formájában részesedjenek a Mögöttes Index teljesítményéből, amelyet az Alap Futamideje alatt ér el, így az Alap a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többelhozamot elérni, az Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott módon. A Mögöttes Index: Solactive Global Artificial Intelligence ESG Net Return 3% Decr 11% VolTa Index. Az index olyan nagyvállalatok részvényeiből összeállított kosár, amelyek a mesterséges intelligencia (AI)

alkalmazásában a legelőrehaladottabbak, akár szoftveren vagy hardver eszközön keresztül. **A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái:** állampapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, deviza eszközök, jelzáloglevelek, származtatott eszközök.

BEFEKTETÉSI JEGYEKRE VONATKOZÓ FŐBB KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Likviditási kockázat: A futamidő alatt másodlagos forgalmazás keretében az Alap befektetési jegyeivel a Budapesti Értéktőzsdén lehet kereskedni, amennyiben arra van kereslet. Az Alap zártvégű jellege miatt a Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazására, visszaváltására nincs mód.

A Fizetési Ígéret nemteljesítésének kockázata: A Befektetési Jegyek névértékének Alap Lejárata miatti megszűnésére tekintettel történő kifizetésére, mint a Lejáratkori Kifizetés egyik elemére vonatkozó Fizetési Ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, azok megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal. Ha a nemteljesítés bekövetkezne, akkor ez negatívan hatna a befektetett összegre. Az Alapkezelő a kockázatot az Alap szempontjából közepes besorolásúnak értékeli. Csak abban az esetben áll fenn nemteljesítési kockázat, ha az Alapkezelő a Fizetési Ígéret teljesítését, illetve a teljesítést biztosító befektetési politika megvalósítását az Alapkezelő és a Letétkezelő érdekkörén kívül eső olyan, általuk előre nem látható, elháríthatatlan külső ok akadályozta, amelynek felmerülte a tőlünk elvárható gondosság tanúsítása mellett előre nem volt látható és a rendelkezésre álló eszközökkel elhárítható (vis maior). Ilyen vis maior esemény lehet egy a portfólióban szereplő kamatozó eszköz vagy opciós ügylet szerződéses kötelezettségének nemteljesítése (csőd esemény). Ilyen vis maior esemény lehet egy a portfólióban szereplő kamatozó eszköz vagy opciós ügylet szerződéses kötelezettségének nemteljesítése (csőd esemény). Az Alapkezelő a kockázatot az Alap szempontjából közepes besorolásúnak értékeli.

A Befektetési Jegyek másodlagos forgalmazásának kockázatai: A Befektetési Jegyek az Alap Futamideje alatt befektetési vállalkozás közreműködésével, tőzsdei forgalomban szabadon átruházhatóak (másodlagos forgalmazás). A Befektetési Jegyek másodlagos forgalmazás során kialakuló árfolyamát az aktuális kereslet, illetve kínálat határozza meg, emiatt az adás-vételi ügylet árfolyama eltérhet az adott napra számított egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéktől. Az Alapkezelő a kockázatot az Alap szempontjából közepes besorolásúnak értékeli.

Az illikvid egyedi eszközök értéke meghatározásához fűződő kockázat: Az Alap portfóliójába kerülő eszközök között szereplő opció értékelése azon üzletfél által rendelkezésre bocsátott árakon alapul, aki létrehozta az eszközt (az opció kiírója), így jelentős lehet a kockázata annak, hogy az értékelés esetleg nem megfelelő. E kockázat kezelése érdekében az Alapkezelő által megalkotott és fenntartott értékelési politika kiterjed ezen nehezen értékelhető eszközök értékelésének külön, megfelelő rendszerességgel végzett felülvizsgálatára, mely az egyedi értékek észszerűségére vonatkozó, a megfelelő szintű objektivitás fennállása szempontjából megalkotott további vizsgálatok és ellenőrzések elvégzését jelenti. Az Alapkezelő a kockázatot az Alap szempontjából közepes besorolásúnak értékeli.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázat: az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését. Az Alapkezelő a kockázatot az Alap szempontjából alacsony besorolásúnak értékeli.

A BEFEKTETŐKET TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)

Elsődleges forgalmazás (Jegyzési megbízás) díja:		díjmentes
Másodlagos forgalmazás, BÉT azonnali tőzsdei megbízások díjai (vétel/eladás esetén)	Bankfiókban és OTPdirekt telefonos szolgáltatáson adott megbízások esetén	0,9%, minimum 4 536 Ft/9,66 EUR
	OTPDirekt Internetes szolgáltatás és hozzá	0,65%, min 1 500 Ft/ 3,66 EUR

HIRDETMÉNY

OTP HozamDuó Megtakarítás

Érvényes: 2023. május 15-től visszavonásig, legkésőbb 2023. június 23-ig



A tőzsdei megbízások díjai OTP Prémium, OTP Prémium Plusz, vagy OTP Privátbanki számlacsomag esetén ennél kedvezőbbek.	kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	0,45%, minimum min. 500 Ft/ 1,22 EUR
	OTPdirekt Bróker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	
<p>*A fizetési számlákhoz, kapcsolódó költségeket és díjakat a www.otpbank.hu honlapon elérhető mindenkor hatályos hirdetések tartalmazzák.</p> <p>Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó költségeket és díjakat a www.otpbank.hu honlapon elérhető mindenkor hatályos Hirdetmény C. melléklet: A DÍJTÉTELEKRŐL SZÓLÓ HIRDETMÉNY a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz hirdetmény tartalmazza.</p>		

BEFEKTETÉSI RÉSZRE VONATKOZÓ TOVÁBBI INFORMÁCIÓK

A befektetési résszel kapcsolatos további információkat az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata tartalmazza. **Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott annak érdekében, hogy teljes mértékben megértsék a vonatkozó befektetési döntés potenciális kockázatait és előnyeit!** Az értékpapírszámla vezetéssel kapcsolatos rendelkezéseket a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (www.otpalap.hu), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és a (www.kozzetetelek.hu) oldalon.