Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről
Hatályos: 2026. október 22-től

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: http://www.otpbank.hu

A Hirdetmény módosítását az OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap kockázati értékének csökkenése indokolta.

Alap neve	ISIN kód	Jóváírás napja/ Futamidő kezdete	Futamidő vége	Futamidő (év)	Hozamfizetések időpontja	Tőke, hozamvédelem**	OTP által ajánlott min. időtáv	BAMOSZ* által meghatározott befektetési politika szerinti kategória	78/2014. (III.4.) Kormányrendelet szerinti befektetési alap típus és alkategória	Termék összetettsége*****	OTP általi kockázati besorolás	Forgalmazási devizanem	Hozam alakulása rövidtávon	Jellemző befektetések	OTP általi fenntarthatósági kockázati minősítés	Fenntarthatóság uniós kritériuma****	Referencia-index
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt T napos elszámolású nyíltvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei																	
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702873 HU0000713912	1996.04.17	nincs	határozatlan	Ø	90 nap tartási időszak után tőkegarancia	0-3 év	rövid kötvény alap	kötvényalap	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, kisebb részt betétek	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	85% RMAX + 15% MAX
OTP Prémium Pénzpiaci Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000712161 HU0000732789	2013.09.17 2023.07.17	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	pénzpiaci alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	rövid távon kissé ingadozhat	döntő részben rövid lejáratú állampapírok, kisebb részben forint betétek	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	50% ZMAX+ 50%RMAX
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap	HU0000703491	2005.01.20	nincs	határozatlan	Ø	45 nap tartási időszak után tőkegarancia	0-3 év	rövid kötvény alap	kötvényalap	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, és bankbetétek	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	95% RMAX + 5% MAX
OTP Ingatlan Befektetési Alap "A", "B" és "I" sorozat (az "A" visszaváltása T+3 napos elszámolású, a "B" és "I" sorozat visszaváltása T+130 napos elszámolású) ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702451 HU0000719570 HU0000733670	2002.12.10 2023.08.23 2024.01.08	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év 3-5 év (B sorozat esetén)	Közvetlen ingatlanokba fektető alap	ingatlanalap	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	kissé ingadozhat	döntő részben magas kihasználtságú irodaépületek, kereskedelmi és logisztikai ingatlanok, illetve likvid eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Euró Rövid Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702162 HU0000732771	2001.12.13 2023.07.17	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	rövid kötvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Mérsékelt (2)	euró	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, bankbetétek, vállalati kötvények	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	80% ICE BofaML 0-1Y All Euro Gov (EAAS)+20% ICE BofaML 1-3Y All Euro Gov (E1AS)
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702170 HU0000732763	2001.12.13 2023.07.17	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	rövid kötvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Mérsékelt (2)	dollár	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, bankbetétek, vállalati kötvények	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	80% ICE BofaML 0-1Y US Treasury (G0QA) + 20% ICE BofaML 1-3Y US Treasury (G102)
OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejárattal nem rendelkező forintban és euróban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei																	
OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000704457 HU0000704440	2006.07.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	magyar, közép-kelet-európai és fejlett piaci részvények, más befektetési alapok befektetési jegyei, bankbetétek, illetve származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	HU0000713755	2014.05.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	euró	ingadozhat	Az Alap portfoliójában az OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Flexible Abszolút Hozamú Alap "A", "B" és "C" sorozat (B sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709753 HU0000709878 HU0000709886	2010.12.20	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap új befektetési univerzumát a fejlett piacok, azon belül is elsősorban az amerikai és európai részvények, állampapírok és devizák alkotják, de kisebb mértékben nyersanyag, kriptovaluta és egyéb fejlett piaci derivatív kitettséget (implikált volatilitás) is vállalhat. Az Alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tervezi tartani az Alap vagyonát. Az Alap tőrekszik akkor kitettséget vállalni, amikor az egyes befektetési eszközök emelkedő trendbe kerülnek. Az Alapkezelő megítélése szerinti kedvezőtlen befektetési környezetben az Alap teljes portfolióját pénzpiaci deviza eszközben, vagy azok hozamát leképező eszközökben, vagy arany kitettséget nyújtó eszközben tarthatja, illetve nettó részvényshort kitettséget is vállalhat.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000706718 HU0000706726	2008.05.05	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap célja, hogy aktívan és passzívan kezelt részvényalapok, valamint ETF-ek segítségével lehetőséget teremtsen befektetőinek, hogy részesedjenek az ázsiai feltörekvő országok részvénypiacainak hozamából.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	5% RMAX Index + 95% MSCI Emerging Asia Net Total Return Index (USD)

Általános üzleti tartalom / General business content

OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap	HU0000726252 HU0000726260	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	-	alapok alapja	Komplex	Mérséklet (2)	forint	jelentősen ingadozhat	Az Alap célja, hogy az induláskor tett ígéretnek megfelelően, az ajánlott 5 éves befektetési időtáv végére az Alap portfoliója 100%-ban alacsony kockázatú eszközökbe kerüljön befektetésre. Az Alapkezelő 2026-ban kezdeményezi az Alap beolvadását az OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alapba.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000726278 HU0000726286	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	vegyes alap	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alapban a részvények és külföldi eszközök aránya időben csökkenő, az ajánlott befektetési időtáv végének közeledtével a befektetések összetétele fokozatosan a magyar, és a kevésbé kockázatos eszközök felé kerül átcsoportosításra.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Referenciaindex az Alap ajánlott befektetési időtávjának hatodik évében: 8% ZMAX + 44% MAX + 2,5% BUX + 5% JPEICORE + 7,5% IBXXGH11 + 25% NDUEACWF + 8% BCIW1A
OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000726294 HU0000726302	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	vegyes alap	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alapban a részvények és külföldi eszközök aránya időben csökkenő, az ajánlott befektetési időtáv végének közeledtével a befektetések összetétele fokozatosan a magyar, és a kevésbé kockázatos eszközök felé kerül átcsoportosításra.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Az Alap befektetési politikájának hatodik évében a Referenciaindex: 5,5% ZMAX + 24% MAX + 2,5% BUX + 5% JPEICORE + 7,5% IBXXGH11 + 50% NDUEACWF + 5,5% BCIW1A
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000726310 HU0000726328	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	vegyes alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alapban a részvények és külföldi eszközök aránya időben csökkenő, az ajánlott befektetési időtáv végének közeledtével a befektetések összetétele fokozatosan a magyar, és a kevésbé kockázatos eszközök felé kerül átcsoportosításra.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Az Alap ajánlott befektetési időtávjának hatodik évében:3% ZMAX+ 12,5% MAX+2,5% BUX+ 5% JPEICORE+5% IBXXGH11+ 69% NDUEACWF+3% BCIW1A
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000726336 HU0000726344	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	vegyes alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alapban a részvények és külföldi eszközök aránya időben csökkenő, az ajánlott befektetési időtáv végének közeledtével a befektetések összetétele fokozatosan a magyar, és a kevésbé kockázatos eszközök felé kerül átcsoportosításra.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Az Alap befektetési politikájának hatodik évében: 0,5% ZMAX + 12,5% MAX + 2,5% BUX + 5% JPEICORE + 5% IBXXGH11 + 74% NDUEACWF + 0,5% BCIW1A
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000726351 HU0000726369	2021.05.27	nincs	határozatlan	Ø	Ø	Céldátumig	vegyes alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alapban a részvények és külföldi eszközök aránya időben csökkenő, az ajánlott befektetési időtáv végének közeledtével a befektetések összetétele fokozatosan a magyar, és a kevésbé kockázatos eszközök felé kerül átcsoportosításra.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Az Alap befektetési politikájának hatodik évében a Referenciaindex: 10,5% MAX + 2,5% BUX + 2,5% JPEICORE + 5% IBXXGH11 + 79,5% NDUEACWF
OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000711015 HU0000718309	2011.12.19	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	szabad futamidejű kötvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Főként európai kibocsátott, magas lejárati hozamszintű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, határidős deviza ügyletek. Az Alap fedezeti céllal és a portfolió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	80% ICE BofA BBB&Lower EMEA Sovereign EUR External Debt Index (EUR)+20% ZMAX (HUF)
OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000706361 HU0000720271	2008.05.19	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	jelentősen ingadozhat	feltörekvő piaci kötvények és devizák, korlátozott mértékben részvények, árupiaci eszközök, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), tőzsdén kereskedett nyersanyagok (ETC), illetve származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Nincs
OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000707633 HU0000707641 HU0000716121	2009.02.06	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Számottevő (4)	"A" és "I" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	árupiaci alapok befektetési jegyei, közvetett, vagy közvetlen árupiaci kitettséget nyújtó ETF-ek, ETC-k, egyes certifikátok, részvények, származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	Nincs
OTP Fundman Részvény Alap „A" "B" és "C"sorozat	HU0000713714 HU0000713722 HU0000713730	2014.06.02	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	Részvény Alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfoliója döntő részben (minimum 80%-ban) részvényekből áll, az egyes részvényekbe az alap vagyonának 3-5%-a kerül jellemzően befektetésre. Emellett likvid eszközök (bankbetét, állampapír, repo ügyletek), valamint a portfolió hatékony kialakítását segítő és a devizakockázatok fedezését szolgáló származtatott ügyletek kerülhetnek a portfolióba.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	30% CETOP (EUR) +25% MSCI EMU Net Total Return Index (USD) +25% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (USD) +10%MSCI World Net Total Return USD Index (USD) + 10% RMAX (HUF
OTP Klímaváltozás Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat	HU0000706239 HU0000706247	2008.01.02	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Számottevő (4)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap célja előremozdítani a környezeti és társadalmi szempontokat és ennek eléréséhez arra törekszik, hogy korrigált súlyozott ESG Ratingje A és AAA között kell, hogy legyen, ESG minősítéssel rendelkezői eszközei alapján számolva. Az alap eszközei legalább 75%-a olyan vállalatok és államok eszközeiből áll, amelyek az ESG adatszolgáltató minősítése tekintetében megfelelőnek számítanak. Ez a fejlett piaci kibocsátó vagy fejlett piaci tőzsdei eszközök, - alapok alapja esetén a befektetési alapok - esetén ez AAA-BBB, míg feltörekvő piac esetén AAA-BB besorolást jelent. Az eszközök osztályozása, besorolása az Alapkezelő által jelenleg igénybe vett adatszolgáltató – MSCI ESG Research – által alkalmazott módszertanán alapul	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 8. cikk szerinti termék	Nincs
OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap "A" "B" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000703855 HU0000728670 HU0000728688	2005.12.22	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Számottevő (4)	"A" és "I" sorozat euró "B" sorozat forint	jelentősen ingadozhat	hazai és közép-kelet-európai részvények. Minimum 80%-ban külföldre fektető alap	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	90% CETOP 5/10/40 Index (Bloomberg CETUC Index) + 10% ICE BofA 0-1 Year EUR Gov Index (Bloomberg: EG0A Index)
OTP Maxima kötvény Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702865 HU0000713904	2000.12.21	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	hosszú kötvény alap	kötvényalap	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	hosszú lejáratú állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	100% MAX
OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000724604 HU0000725148	2020.05.04	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	hosszú kötvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Mérsékelt (2)	dollár	ingadozhat	rövid futamidejű kötvények, származékos ügyletek. Az Alap fedezeti céllal és a portfolió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	100% ICE BofaML US Treasury Bill Index (G0BA)
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap "A" "B" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000729025 HU0000729033 HU0000729041	2022.01.03	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Számottevő (4)	"A" és "I" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az alap célja, hogy jól diverzifikált, aktívan kezelt, elsősorban nyugat-európai részvényekből álló portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson a befektetők számára.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	90% MSCI EMU LC (Bloomberg MXEMLC Index) + 10% ICE BofA 0-1 Year EUR Gov Index (Bloomberg: EG0A Index)
OTP Omega Fejlett Piaci Részvények Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000702899 HU0000703897	1999.12.14 2006.08.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozó	A részvények elsősorban észak-amerikai , másodsorban nyugat-európai és távol keleti piacokról származnak.A portfolió részvények mellett megmaradó, átlagosan 5%-os részét, az alapkezelő rövid lejáratú magyar állampapírokba fekteti. Az alap eszközei főként fejlett piaci részvényalapok, egyedi részvények, indexkövető származtatott eszközök, ETF-ek.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 8. cikk szerinti termék	95% MSCI World ESG Focus+5% RMAX Index
OTP Orosz Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709019 HU0000709084 HU0000709092	2010.08.09	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Kiemelkedő (7)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	az orosz és a nemzetközi tőzsdéken keredkedett orosz részvények, letéti igazolások	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	95% RDX Extended USD Index (USD) (Bloomberg: RXUSD Index) a befektetési jegy sorozatéval megegyező devizanemre átszámolva + 5% ZMAX Index (HUF) (Bloomberg: MAX ZMAX Index)

Általános üzleti tartalom / General business content

OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapír Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702881 HU0000720313	2010.08.09	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	kiegyensúlyozott vegyes alap	vegyes alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Az alap nagyrészt részvényekből, kötvényekből, kincstárjegyekből, valamint egyéb befektetési eszközökből álló, aktívan kezelt vegyes értékpapíralap.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	15% CETOP (EUR) (Bloomberg: CETOP Index) + 12,5% MSCI EMU ND (USD) (Bloomberg: NDDUEMU Index) + 12,5% MSCI EM ND (USD) (Bloomberg: NDUEEGF Index) + 5% MSCI World ND (USD) (Bloomberg: NDDUWI Index) + 55% HK. HK (Hozamkorlát)=4,9% p.a., így az 55%HK arányosítva 2,695%-nyi fix hozamot jelent
OTP Pianéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000705579 HU0000705561	2007.07.04	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	a világ legjelentősebb feltörekvő részvénypiacain -Ázsia, Latin-Amerika, Feltörekvő Európa és Afrika - befektető részvényalapok befektetési jegyei, illetve kisebb részt feltörekvő piaci nagyvállalatok részvényei	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	5% RMAX Index (HUF) + 95% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (USD)
OTP Quality Származtatott Részvény Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702907 HU0000706213	1997.08.28 2008.01.20	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	*nem tartozik a rendelet alá*	Komplex	Számottevő (4)	forint	jelentősen ingadozhat	Hazai és közép-kelet-európai részvények. Minimum 80%-ban külföldre fektető alap.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	60% CETOP NTR Index (EUR) + 30% MSCI Europe Equal Weighted Index NTR (EUR) + 10% RMAX (HUF)
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap "A" és "I" sorozat	HU0000718523 HU0000719570	2017.01.23	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Közvetlen ingatlanokba fektető alap	ingatlanalap	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Magyarország területén elhelyezkedő prémium kategóriás kereskedelmi ingatlanok (irodaházak, logisztikai parkok, kiskereskedelmi ingatlanok), valamint likvid eszközök (rövid lejáratú állampapír, bankbetét), valamint fedezeti célú származtatott ügyletek	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000706379 HU0000720297	2008.05.19	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	jelentősen ingadozhat	állampapírok, vállalati és eszközfedezeti kötvények, betétek, devizák, befektetési jegyek, egyéb befektetési eszközök, korlátozottan részvények, valamint ezekre és árupiaci termékekre, kamatokra, indexekre vonatkozó származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	HU0000713748	2014.05.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfoliójában az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségu, folyamatosan görgetett, éven belüli futamideju, határidos EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000716451 HU0000715891	2016.02.26	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	*Közepes (3)*	forint	jelentősen ingadozhat	részvényopciók, bankbetétek, pénzpiaci eszközök, állampapírok, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, átváltható kötvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, deviza, részvény, származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap "A" és "B" sorozat	HU0000733472 HU0000733480	2023.11.28	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	szabad futamidejű kötvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Mérsékelt (2)	"A" sorozat euró "B" sorozat forint	ingadozhat	állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, vétel-eladás ügylet, és eladás-visszavásárlás ügylet, értékpapír kölcsönbe adása, és vétele, jelzáloglevelek, és egyéb eszközfedezett kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, strukturált kötvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott kötvény jellegű értékpapírok, deviza, származtatott eszközök.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Terra Árupiaci Alap A, B és I sorozat	HU0000730791 HU0000730809 HU0000730817	2022.10.24	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	árupiaci alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" és "I" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Közvetett vagy közvetlen árupiaci kitettséget nyújtó instrumentumok (pl. ETF-ek, ETC-k, futures vagy forward ügyletek, swapok, opciók), részvények és egyéb értékpapírok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	90% Bloomberg Commodity Total Return Index (USD) (Bloomberg kód: BCOMTR:IND) a befektetési jegy sorozatéval megegyező devizanemre átszámolva + 10% RMAX index
OTP Török Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709001 HU0000709076 HU0000709100	2010.08.09	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Magas (6)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	a török tőzsdén kereskedett nagy és közepes vállalatok részvényei	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	95% Dow Jones Turkey Titans 20 Index (TRY) + 5% ZMAX Index (HUF)

Általános üzleti tartalom / General business content

OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000711007 HU0000711049	2011.12.19	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	"A" és "B" sorozat forint	jelentősen ingadozhat	Az Alap trendkövető stratégiát folytat, befektetési univerzumát a fejlett piacok, azon belül is elsősorban az amerikai és európai részvények és állampapírok alkotják. Az Alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tartja az Alap vagyonát és törekszik akkor részvénykitettséget vállalni, amikor a vezető részvényindexek emelkedő trendben vannak. Az Alap abszolút hozam stratégiát folytat.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" "B" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000705827 HU0000705835 HU0000720305	2007.11.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	"A" és "I" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	elsősorban feltörekvő európai (magyar, lengyel, cseh, bolgár, román, török), emellett kisebb részben más feltörekvő és fejlett piaci részvények, devizák, származtatott eszközök	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	HU0000713763	2014.05.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfoliójában az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Értékpapír Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségu, folyamatosan görgetett, éven belüli futamideju, határidos EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP USA Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat	HU0000735089 HU0000735097 HU0000735105	várhatóan 2024.07.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvény alap	nem tartozik a rendelet alá	nem komplex	Számottevő (4)	"A" sorozat forint "B" sorozat dollár "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az alap célja, hogy jól diverzifikált, aktívan kezelt, elsősorban az Amerikai Egyesült Államokban kibocsátott részvényekből álló portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson a befektetők számára. Az Alapkezelő a portfoliójat mind fundamentális, mind technikai, mind kvantitatív elemzésekre támaszkodva alakítja ki.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt tőzsdén forgalmazható nyíltvégű, lejárattal nem rendelkező, Befektetési Alap befektetési jegyei																	
OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap	HU0000734454	2024.04.08.	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvényalap	nem tartozik a rendelet alá	nem komplex	Számottevő (4)	euró	jelentősen ingadozhat	Az alap összetétele a Budapesti Értéktőzsde CETOP NTR indexének összetételét képezi le, azaz a térség hét országának 25 legnagyobb forgalmú részvényéből válogat. Az indexben, és így az alapban is magyar, cseh, szlovák, lengyel, horvát, román és a szlovén tőzsdén jegyzett blue chip-ek kaphatnak helyet.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	100% CETOP NTR Index
OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap	HU0000704960	2006.12.04	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	részvényalap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Számottevő (4)	forint	jelentősen ingadozhat	hazai részvények	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	100% BUX
OTP Alapkezelő Zrt. És OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt T+4 napos elszámolású, nyíltvégű forintban, euróban és dollárban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei																	
OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap "A" és "B" sorozat	HU0000728282 HU0000728290	2021.08.25	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	"A" sorozat euró "B" sorozat forint	jelentősen ingadozhat	az OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír-finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja	HU0000705041	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	kiegyensúlyozott vegyes	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Közepes (3)	euró	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 30% pénzpiaci alapok, 15% abszolút hozam alapok, 55% részvény alapok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja	HU0000705025	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	kiegyensúlyozott vegyes	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 5% pénzpiaci alapok, 25% kötvény alapok, 20% abszolút hozam alapok, 5% árupiaci alapok, 45% részvény alapok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	HU0000705017	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	Óvatos (kötvénytúlsúlyos) vegyes	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 20% pénzpiaci alapok, 55% kötvény alapok, 20% abszolút hozam alapok, 5% árupiaci alapok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja	HU0000705033	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	dinamikus vegyes alap	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	jelentősen ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 5% pénzpiaci alapok, 5% kötvény alapok, 15% abszolút hozam alapok, 75% részvény alapok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja	HU0000710249	2011.04.22	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei:5% pénzpiaci alapok, 75% abszolút hozam alapok, 20% árupiaci alapok	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja	HU0000718473	2017.02.03	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	Euró	ingadozhat	Az alap portfoliója döntő részben az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja mögöttes kosarában szereplő az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapok befektetési jegyeiből áll. Emellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek) is a portfolió részét képezik. A portfolió teljesítményének euróban történő kifejezését (euróra fedezését) folyamatosan görgetett euró deviza forward ügyletekkel biztosítja az Alapkezelő.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs

OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	HU0000715537	2015.11.10	nincs	határozatlan	Ø	75%-os tőkevédelem 1 év tartási időt követően	0-3 év	Óvatos (kötvénytúlsúlyos) vegyes	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	Az Alap vagyonának átlagosan 70%-át az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alapba kívánjuk fektetni. A vagyon maradék, átlagosan 30%-át várhatóan egyenlő arányban aktívan (OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap), illetve passzívan kezelt részvény befektetési alapokba (német és amerikai piacokon befektető ETF-ek) helyezzük el. Az Alapkezelő főszabályként a részvényekre allokált részt deviza eszközökben tartja	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	HU0000715545	2015.11.10	nincs	határozatlan	Ø	75%-os tőkevédelem 1 év tartási időt követően	0-3 év	Óvatos (kötvénytúlsúlyos) vegyes	alapok alapja, vegyes alkategória	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	Az alap vagyonának átlagosan 70%-át az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alapba kívánjuk fektetni. A vagyon maradék, átlagosan 30%-át aktívan kezeljük egy mögöttes trendkövető stratégia által jelzett arányban. Alapesetben az erre a részre jutó eszközöket az OTP Fundman Részvény Alapon keresztül kívánjuk befektetni.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja	HU0000729793	2022.08.29	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Kiegyensúlyozott vegyes	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Közepes (3)	Euró	ingadozhat	Az Alap egy globális piacokon befektető vegyes alap, aktív kockázatkezeléssel, alapok alapja konstrukcióban. Az alap befektetései nagyobb súllyal a fejlett piacokon, kisebb súllyal a feltörekvő piacokon befektető alapok befektetési jegyeiből állnak. Az Alap a hagyományos vegyes alapokhoz képest alternatív eszközökbe (ingatlan alapok, hedge fund-ok, árupiaci alapok befektetési jegyei) is fektethet.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja	HU0000729801	2022.08.29	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Kiegyensúlyozott vegyes	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Közepes (3)	Euró	ingadozhat	Az Alap egy globális piacokon befektető vegyes alap, aktív kockázatkezeléssel, alapok alapja konstrukcióban. Az alap befektetései nagyobb súllyal a fejlett piacokon, kisebb súllyal a feltörekvő piacokon befektető alapok befektetési jegyeiből állnak. Az Alap a hagyományos vegyes alapokhoz képest alternatív eszközökbe (ingatlan alapok, hedge fund-ok, árupiaci alapok befektetési jegyei) is fektethet.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja	HU0000729785	2022.08.29	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	Dinamikus vegyes	nem tartozik a rendelet alá	Nem komplex	Közepes (3)	Euró	ingadozhat	Az Alap egy globális piacokon befektető vegyes alap, aktív kockázatkezeléssel, alapok alapja konstrukcióban. Az alap befektetései nagyobb súllyal a fejlett piacokon, kisebb súllyal a feltörekvő piacokon befektető alapok befektetési jegyeiből állnak. Az Alap a hagyományos vegyes alapokhoz képest alternatív eszközökbe (ingatlan alapok, hedge fund-ok, árupiaci alapok befektetési jegyei) is fektethet.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap	HU0000724067	2020.01.08.	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	Az Alap portfóliója az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon eltérő módszertannal befektető abszolút hozamú, vegyes, kötvény és ingatlan alapokból, valamint más egyéb kollektív befektetési értékpapírokból és pénzpiaci eszközökből áll.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap	HU0000718481	2017.01.18	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	abszolút hozam alap	alapok alapja, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	dollár	jelentősen ingadozhat	Az alap portfoliója döntő részben (minimum 90%-ban) az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap "A" sorozatú, forintban kibocsátott befektetési jegyeiből áll. Emellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek) is a portfolió részét képezik. A portfolió teljesítményének dollárban történő kifejezését (dollárra fedezését) dollár deviza forward ügyletek biztosítják.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja	HU0000716378	2016.02.22	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	alapok alapja	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Az Alap vagyonának jelentős részét (50%) az OTP Ingatlanbefektetési Alapba tervezi befektetni az alapkezelő. A vagyon maradék részét fejlett piaci ingatlanalapokba és likvid eszközökbe kívánja fektetni.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja	HU0000717806	2016.11.14.	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	alapok alapja	Komplex	Mérsékelt (2)	euró	kissé ingadozhat	Az Alap vagyonának jelentős része az OTP Ingatlanbefektetési Alapba kerül befektetésre, melynek portfóliója döntő részben magas kihasználtságú irodaépületekből, kereskedelmi és logisztikai ingatlanokból, illetve likvid eszközökből áll.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Dollár Ingatlanpiaci Alapok Alapja	HU0000717814	2016.11.14	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	alapok alapja	Komplex	Mérsékelt (2)	dollár	kissé ingadozhat		Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei																	
OTP Megatrend Hozamvédett Zártvégű Alap	HU0000730783	2023.02.20	2028. február 18.	5	2028. február 18.	tőke- és hozamvédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőke és hozamvédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes index: az MSCI World IMI Select Food Industry & Innovation 5% Decrement Indexre kiírt opció. Az index olyan nagyvállalatok részvényeiből összeállított kosár, amelyek az élelmiszeripari technológiai átállásból profitálhatnak.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs

OTP Ökotrend Hozamvédett Zártvégű Alap	HU0000732029	2023.11.15	2026.11.30	3	2026.11.30	tőke- és hozamvédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	A tőke- és hozamvédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani.Mögöttes befektetés: SGI Clean Energy and Future Mobility ESG Filtered 8% VT ER Index-re kiírt vételi opció	Alacsony	SFDR 8. cikk szerinti termék	nincs
OTP AI Infrastruktúra Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000736863	2025.03.25	2028.08.29	3.5	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes befektetés: Solactive Global AI Infrastructure Index-re kiírt vételi opció	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Digitális Biztonság Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000737481	2025.05.05	2028.11.15	3.5	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes befektetés: Solactive Cybersecurity Fixed VT Index-re kiírt vételi opció	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP AI Innováció Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000739008	2025.11.17	2028.10.16	3.0	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes index: BNP Paribas 9% Volatility Control on MSCI AI Index	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP AI Innováció II. Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000740717	tervezetten 2026.04.29	2029.10.05	3.5	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes index: BNP Paribas 9% Volatility Control on MSCI AI Index	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Kripto Infrastruktúra Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000741772	tervezetten 2026.08.19	2029.10.19	3.1	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes index: MerQube Crypto Ecosystem Select 10% Volatility Target Index	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs
OTP Jövő Energiája Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	HU0000739347	2026.01.16	2029.09.21	3.75	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	tőkevédett	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	A tőkevédelmet az Alapkezelő kamatozó eszközökbe történő befektetésekkel kívánja biztosítani. A Mögöttes Index teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam minél nagyobb mértékét az Alapkezelő döntő részben a Mögöttes Indexhez kapcsolódó származtatott eszközökbe, ezeken belül elsősorban opciókba történő befektetésekkel kívánja biztosítani. Mögöttes index: Solactive Alternative Energy 18 Fixed Select EUR NTR 11% Index	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	nincs

Általános üzleti tartalom / General business content

HOLD Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+2 napos elszámolású Befektetési Alapok befektetési jegyei																	
HOLD Columbus Globális Értékalapú Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap "A" sorozat	HU0000705702	2007.09.04	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-10 év	Abszolút hozamú alap	abszolút hozamú alap, származtatott alkategória	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok kiválasztásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyan árazott eszközöket vásárolva a portfolióba. Ennek érdekében az Alap jelentős mértékben fektet be alacsonyabb kapitalizációjú részvényekbe, ahol a kisebb elemzői lefedettség gyakrabban vezethet alulértékeltséghez.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	RMAX Index
HOLD Kötvény Befektetési Alap	HU0000702030	2001.03.29	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Hosszú kötvényalap	kötvény alap	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fekteteve a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiaci befektetéseket szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	80% MAX + 20% RMAX
VIG Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+2 napos elszámolású Befektetési Alapok befektetési jegyei (a visszaváltási megbízások T+3 napos elszámolásúak)																	
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap "HUF-RP" sorozat	HU0000703970	2006.02.13	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	Abszolút hozamú alap	Abszolút hozamú alap	Komplex	Közepes (3)	forint	ingadozhat	Az Alap célja, hogy aktív protfoliókezeléssel olyan befektetési portfóliót hozzon létre, amely előre meghatározott kockázati profil figyelembe vételével, a referenciamutatót meghaladó hozamot érjen el az ügyfelei számára. E célját elsősorban a feltörekvő európai régió kötvény- és részvénypiacán befektetve kívánja elérni. Az alap eszközallokációja alkalmazkodik az adott tőkepiaci körülményekhez	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	ZMAX Index + 1,7%
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap "A" sorozat	HU0000709597	2011.01.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	0-3 év	Abszolút hozamú alap	Abszolút hozamú alap	Komplex	Mérsékelt (2)	forint	ingadozhat	Az Alap egy teljes hozam (total return) típusú befektetési alap, amelynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel olyan kötvény típusú eszközökből álló portfóliót hozzon létre, amely 3 éves időtávon a befektetők számára a referenciamutatónál magasabb éveslett tőkenövekedést ér el. E célját elsősorban a globális kötvénypiacokokon történő eszközallokációval kívánja elérni.	Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz	SFDR 6. cikk szerinti termék	ZMAX Index + 0,5%
VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap "B" sorozat	HU0000707195	2008.09.05	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Részvényalap	nem tartozik a rendelet alá	Komplex	Jelentős (5)	forint	jelentősen ingadozhat	Az alap célja, hogy a gazdasági ciklusokon túlnyúló, globális megatrendekből profitálni tudjon. Ilyen trendek lehetnek a demográfiai változások (öregedő társadalom, fejlődő piacok), a szűkös erőforrások következtében kialakuló hatékonyság növekedés (megújuló erőforrások, energia hatékonyság), az urbanizáció, vagy akár a technológiai újítások, innováció. A célok megvalósulását az alap alapvetően kollektív befektetési instrumentumok által kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, illetve nyílvános befektetési alapokon keresztül.	*Jelenleg nem áll rendelkezésre adat a besoroláshoz*	SFDR 6. cikk szerinti termék	100% MSCI AC World Daily Total Return Net USD

*Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége
**A befektetési alapok tőke- és hozamvédelme az alap befektetési politikája által biztosított.
A hozamvédett papírok esetén, a minimum EHM számításánál a hátralévő napok száma alatt, a futamidő kezdetétől a lejáratig eltelt napok számát értjük.
A tájékoztatás nem teljes körű. Jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, a benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek és célja kizárólag a figyelem felkeltése. Az adatok, illetve információk becslésen alapulnak, és ezen előrejelzésből nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó, megbízható következtetéseket levonni. Jelen tájékoztatóban feltüntetett hozamok bruttó, nem éveslett hozamok (kivéve ahol ez feltüntetésre kerül), amelyekből a hatályos jogszabályok szerinti adó levonásra kerülhet. A jelen kiadványban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért. A termékek, szolgáltatások és az akciók részletes feltételeit és díjait a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon megtalálható Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, annak mellékletei és a vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.
A tőkevédett és/vagy tőke- és hozamvédett alapoknál a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan az adott alap Kezelési Szabályzatát is magában foglaló Tájékoztatójában tett ígéret az ott meghatározott feltételekkel értendő, s azt a befektetőt illeti meg, amely az alap teljes futamidejének lejáratakor a tulajdonában tartja a befektetési jegyet, de nem vonatkozik a másodlagos forgalomban történő értékesítésre. A zártvégű értékpapíralapok befektetési jegyeinek adásvétele, a jegyzést és a tőzsdei bevezetést követően csak tőzsdei forgalomban bonyolítható le és a tőzsdei forgalmazás miatt a befektetési jegyek tőzsdei eladási/vételi árfolyama az aktuális kereslettől és kínálattól függően eltérhet a befektetési jegyek mindenkori értékét tükröző nettó eszközértéktől, ami jelentős árfolyamveszteséggel is járhat. Az alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről, a befektetések lehetséges kockázatairól és egyéb adatairól részletesen tájékozódhat a Kezelési Szabályzatot is magában foglaló Tájékoztatókból és – amennyiben az adott befektetési alap vonatkozásában a hatályos jogszabályok szerint ilyen elkészítése kötelező e kötelezettség teljesítésére megszabott időponttól – a Kiemelt Befektetői Információból, amelyek megtalálhatóak az alapok forgalmazási helyein, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. (www.otpalap.hu), és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. (www.otpingatlanalap.hu), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), ahol a közzétételt követően elérhetők lesznek az alapok nyílvános éves és féléves jelentései, havi portfólió jelentései, továbbá az alapok aktuális egy jegyre jutó nettó eszközértéke is. Az alapok a szokásostól eltérő kockázatú befektetésnek minősülnek, a származtatott ügyletek a szokásostól eltérő (magasabb) kockázati szintet jelentenek, Egyes befektetési alapok alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektelhetnek be, vagy lehetséges egy meghatározott indexet, illetve egyes befektetési alapok nettó eszközértéke a vagyon lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat. A befektetési alapok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. Az alapok forgalmazásával kapcsolatos további feltételek az OTP Bank Nyrt. üzletszabályzataiból és hirdetményeiből ismerhetők meg, amelyek megtalálhatók az értékpapír forgalmazással foglalkozó OTP Bank fiókokban és az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu).
Az OTP Alapkezelő Zrt. PSZÁF engedély száma: 100.015/93. Az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. PSZÁF engedély száma: 100.008-6/2002. Az OTP Bank Nyrt. vonatkozó tevékenységi engedélye: III/41.003-21/2002., az OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde tagja.
****A Hirdetményben felsorolt alapoknál a "Fenntarthatóság uniós kritériuma" az OTP által alkalmazott adatszolgáltató minősítése alapján került értékelésre.
A "Fenntarthatóság uniós kritériuma" oszlopban sötétzöld színnel jelölt befektetési alapoknál (2019/2088 EU Rendelet, az ún. SFDR 9. cikke szerinti pénzügyi termék): az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
A világoszöld színnel jelölt befektetési alapoknál (SFDR 8. cikke szerinti pénzügyi termék): a jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
A szürke színnel jelölt befektetési alapoknál (SFDR 6. cikke szerinti pénzügyi termék): az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Az „Jelenleg nem áll rendelkezésre adat" szöveggel jelölt befektetési alapnál egyelőre nem áll rendelkezésre adat arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések figyelembe veszik-e a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
A befektetési alap tájékoztatójában, kezelési szabályzatában, befektetőknek szóló közzétételeiben további információkat találhat arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap alapjául szolgáló befektetések hozzájárulnak-e valamely környezeti célkitűzéshez és ha igen, milyen módon és milyen mértékben vannak jelen a környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekben. E dokumentumokból informálódhat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekben jelen lévő befektetések arányáról, beleértve a 2020/852/EU rendelet (Taxonómia rendelet) szerinti támogató, illetve átállással kapcsolatos tevékenységek arányaira vonatkozó részletekről is, az adott pénzügyi termék számára kiválasztott valamennyi befektetés százalékában.
*****Bszt. 45. § alapján a pénzügyi eszközök összetett (komplex) és nem összetett (nem komplex) termékként kerülnek meghatározásra.