

Az OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap, az OTP Remix 20 Nyíltvégű Alap, az OTP Remix 20 II. Nyíltvégű Alap, az OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap, az OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap, az OTP Új Világ Fix Nyíltvégű Alap és az OTP Aranygól Nyíltvégű Alap

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti beolvadó alapok („Beolvadó Alapok”) és az

OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap,

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti átvevő alap („Átvevő Alap”)
(a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap együttesen: „Alapok”)

Egyesületi Tájékoztatója

Az OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye:1134 Budapest, Váci út 33.; cégjegyzékszám: Cg 01-10-043959) mint az OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap, az OTP Remix 20 Nyíltvégű Alap, az OTP Remix 20 II. Nyíltvégű Alap, az OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap, az OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap, az OTP Új Világ Fix Nyíltvégű Alap, és az OTP Aranygól Nyíltvégű Alap Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2018. március 14-én kelt, H-KE-III-114/2018 sz. határozataiban foglalt engedélyeivel összhangban az alábbiakban tájékoztatja a befektetőket a fenti Alapok Kbtv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti Egyesüléséről.

1 A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az Alapok 2018. április 26. napi Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága a 2018. február 16-án kelt, 1/2018.(02.16.) számú határozatával döntött, az alábbiakban leírt indokokra tekintettel.

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja a hasonló befektetési politikával rendelkező alapok körét és számát, amelynek következtében az Egyesüléssel érintett alapok költséghatékonyabb formában működhetnek, biztosítva a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyöket.

A Beolvasó Alapok adatai

1)

Az Alap neve	OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia III. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000712054

Az Alapot a Felügyelet 2013.03.11. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia III. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-290. Az Alap 2016. szeptember 30. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

2)

Az Alap neve	OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia IV Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000712237

Az Alapot a Felügyelet 2013.05.10. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia IV. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-296. Az Alap 2016. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

3)

Az Alap neve	OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia Plusz Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000712484

Az Alapot a Felügyelet 2013.07.24. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia Plusz Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-303. Az Alap 2017. január 16. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

4)

Az Alap neve	OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia Plusz II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000712575

Az Alapot a Felügyelet 2013.09.06. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia Plusz II. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-308. Az Alap 2017. május 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

5)

Az Alap neve	OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Európa Sprint Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000716444

Az Alapot a Felügyelet 2016.03.10. napján eredeti nevén: OTP Európa Sprint Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-394. Az Alap 2017. augusztus 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

6)

Az Alap neve	OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Európa Sprint II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000716931

Az Alapot a Felügyelet 2016.04.11. napján (eredeti nevén: OTP Európa Sprint II. Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-396. Az Alap 2017. szeptember 29. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

7)

Az Alap neve	OTP Remix 20 Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Remix 20 Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000713045

Az Alapot a Felügyelet 2013.11.15. napján (eredeti nevén: OTP Remix 20 Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-315. Az Alap 2017. május 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Remix 20 Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

8)

Az Alap neve	OTP Remix 20 II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Remix 20 II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan

Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000713177

Az Alapot a Felügyelet 2014.01.27. napján (eredeti nevén: OTP Remix 20 II. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-322. Az Alap 2017. június 30. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Remix 20 II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

9)

Az Alap neve	OTP Új Világ Fix Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Új Világ Fix Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000713474

Az Alapot a Felügyelet 2014.04.01. napján (eredeti nevén: OTP Új Világ Fix Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-328. Az Alap 2017. szeptember 29. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Új Világ Fix Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

10)

Az Alap neve	OTP Aranygól Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Aranygól Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000708953

Az Alapot a Felügyelet 2010.07.13. napján (eredeti nevén: OTP Aranygól Hozamvédett Nyíltvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-388. Az Alap 2013. december 13. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Aranygól Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap
Az Alap rövid neve	OTP Pénzpiaci Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	az Alapot a Felügyelet 2005. január 19.-én vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-144
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000703491

2 A tervezett Egyesülés várható hatása a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap Befektetői tekintetében

A Befektetők jogaiban bekövetkező változás

A Beolvadó Alapok Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alapok megszűnnek, és minden eszközüket és kötelezettségüket az Átvevő Alapra ruházzák át.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkeznek és befektetésüket továbbra is fenntartva szeretnének részesülni a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel megtakarításaik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával - az Átvevő Alapban kerülnek befektetésre.

Az Egyesülés hatálybalépésének napjával a Beolvadó Alapok befektetési jegyei törlésre kerülnek, és az Átvevő Alap által kibocsátott befektetési jegyek - Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt - megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a Befektetők a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékének a kamatjövödelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összegéhez is hozzájutnak. .

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik nem kívánnak a jogutód (Átvevő) Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen (térítésmentesen) visszaváltsák a forgalmazási helyeken.

A Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga 2018. április 19. napjáig illeti meg.

Ha a Befektetők a Beolvadó Alapok befektetési jegyei tekintetében a fenti időszak alatt nem élnek a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás lehetőségével, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2018. április 26.) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól kezdve már a jogutód (Átvevő) Alap Befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő Alap befektetési jegyeinek darabszáma és az Átvevő Alap

összesített nettó eszközértéke nő meg (a Beolvadó Alapokkal való egyesülés következtében), az Egyesülés napján.

A Kbtv.95. § (1) bekezdése alapján az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket is megilleti a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alapok Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását. Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga 2018. április 19. napjáig illeti meg.

Azoknak a Befektetőknek, akik az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnék részesülni az Alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük.

A Beolvadó Alapok által biztosított tőkevédelem, illetve az Átvevő Alap által biztosított tőkegarancia

Az Alapkezelő által a Beolvadó Alapok nevében tett, ún. Új Fizetési Ígéret szerint az Alapok Átalakulásától kezdődően mindaddig, amíg az Alapok esetleges újabb átalakulása vagy más alappal való egyesülése vagy szétválása vagy megszűnése be nem következik, az Alapok befektetési politikája biztosítja, hogy a befektetési jegyek visszaváltása során a Befektetőket megillető bruttó (esetleges adó, adóelőleg levonása nélküli) összeg el fogja érni azt az összeget, melyre az egyes Eredeti Fizetési Ígéretetek szóltak.

Az Átvevő Alap befektetési jegyeihez tőkegarancia kapcsolódik, az OTP Bank Nyrt. mint garanciavállaló által kiállított garanciavállalási nyilatkozatban foglaltak szerint.

Ha az Átvevő Alap befektetési jegyeinek - garanciavállalási nyilatkozat hatálya alatti - visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a befektetési jegy tulajdonos általi vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor a garanciavállaló (illetve közreműködője) megfizeti, ha az alábbi együttes feltételek teljesülése a garanciavállaló (illetve közreműködője) felé igazolt:

„I. a Befektetési Jegy tulajdonos a Befektetési Jegyet a Forgalmazási Helyeken vásárolta és váltja vissza;

II. a Befektetési Jegy tulajdonos a Befektetési Jegyet a Forgalmazási Helyek valamelyikénél a vásárlás és a visszaváltás között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta;

III. a vásárlás és a visszaváltás között legalább tizennégy naptári nap eltelt. „

A Beolvadás napjával a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők az Átvevő Alap befektetési jegyeinek tulajdonosává válnak, esetükben a tőkegarancia érvényesítéséhez meghatározott feltételek teljesítése az OTP Bank Nyrt. mint garanciavállaló által e naptól kezdődően vizsgálható. Ezen vizsgálat során, azaz a tőkegarancia érvényesítése feltételei teljesülésének céljaira az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Befektetők OTP Bank Nyrt-nél vagy a Társforgalmazóknál vezetett értékpapírszámláján a Beolvadás napjával történő jóváírása Forgalmazási Helyen történő vásárlásnak minősül.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy a tőkegarancia érvényesítésének további feltétele az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Befektető által a Forgalmazási Helyek valamelyikénél (az OTP Bank Nyrt. és a Társforgalmazók értékesítési pontjai) vezetett értékpapírszámlán történő elhelyezése és a vásárlás és a visszaváltás közti folyamatos számlán tartása, továbbá az, hogy a vásárlás és a visszaváltás között legalább tizennégy naptári nap elteljen (a Beolvadó Alapok befektetői tekintetében vásárlásként az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Beolvadás napján és a Beolvadás keretében e befektetők értékpapírszámláján való jóváírását érve).

Adózási információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

A Befektetőket megillető, a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékéből az Szja tv. rendelkezései szerint megállapított kamatjövedelmet 15% személyi jövedelemadó terheli, amit a kifizető az ellenérték kifizetésekor forrásadóként visszatart a Befektetőt megillető összegből

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak teljes körű információkat, kérjük döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről.

3 A Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap befektetési politikája

A Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést megelőzően

A Beolvadó Alapok pénzügyi alapként működnek, az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi a Beolvadó Alapok portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap nyilvántartásba vételének napjától pénzügyi alapként működik, célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson.

Az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti.

Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően nem változik, továbbra is pénzügyi alapként működik tovább, célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson.

Az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását az Egyesülést követően.

4 A Kiemelt Befektetői Információban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítása

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő, és a Beolvadó Alapok Kiemelt Befektetői Információi megtalálhatóak a jelen dokumentum 1sz. és 2sz. mellékletében.

	Átvevő Alap	Beolvadó Alapok
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)		
Vételi jutalék	A vételi megbízás a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között.
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet az Alap Egyesülése tényének közzétételétől 2018.04.19-ig tartó időszakban a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes	A visszaváltási ügylet az Alapok Átalakulása tényének közzétételétől 2018.04.19-ig tartó időszakban a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes
Átcsoportosítási ügylet díja	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül	Az egyes Alapok eredeti futamidejének lejáratától az Alapok Egyesüléséig tartó időszakban átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
A 2017 év során az Alapokból levont díjak		
Az Alapból 2017 folyamán levont folyó díjak	0,55%	*alább tételesen felsoroltak szerint
Megszűnéskor, átalakulásakor felszámított egyszeri díj	Nem alkalmazandó	Nem alkalmazandó
*A Beolvadó Alapokból 2017 folyamán levont folyó díjak		
OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap		0,65%
OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap		0,64%
OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap		0,79%
OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap		1,55%
OTP Remix 20 Nyíltvégű Alap		1,27%
OTP Remix 20 II. Nyíltvégű Alap		1,15%
OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap		0,98%
OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap		1,88%

OTP Új Világ Fix Nyíltvégű Alap		1,13%
OTP Aranygól Nyíltvégű Alap		0,64%

Az Egyesülést követően az Átvevő Alap díjai és költségei az alábbiak szerint alakulnak:

Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi jutalék	A forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft
Visszaváltási jutalék	A forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft
Visszaforgatási, átcsoportosítási ügylet díja	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Az Alapból 2018. év folyamán előreláthatólag levont folyó díjak	0,52%
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: **2018. április 26.**

A Beolvadó Alapok befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a 2018. április 20. - 2018. április 26. közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alapok befektetési jegyeire utoljára 2018. április 19-én adható vételi és visszaváltási megbízás.

2018. április 26-án az Alapkezelő az Átvevő és az egyes Beolvadó Alapok egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésnek napjára az alább leírt számítási módszerrel meghatározza az egyes Beolvadó Alapokra vonatkozó Átváltási Arányt.

$$\text{Átváltási arány} = \frac{\text{az adott Beolvadó Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arány 8 tizedes jegy pontossággal kerül megállapításra.

Az Átváltási Arány mértékéről az Alapkezelő 2018. április 26-án az Alapok közzétételi helyein (www.otpalap.hu, www.otpbank.hu, www.kozzetetelek.hu) közleményben értesíti a Befektetőket.

Az Egyesülés napján a Befektető értékpapírszámláján jóváírandó Átvevő Alap befektetési jegy darabszám az egyes Beolvadó Alapokra vonatkozóan az alábbi képlet szerint kerül meghatározásra:

$$\text{A Befektető értékpapírszámláján jóváírásra} = \text{A Befektető értékpapírszámláján az Egyesülés napján nyilvántartott} \times \text{Átváltási Arány}$$

kerülő Átvevő Alap befektetési jegy darabszám

Beolvadó Alap befektetési jegy darabszám

A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. A lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összege a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót a kifizető az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően vonja le..

Az Átvevő Alap befektetési jegyei 2018. április 26-án kerülnek jóváírásra a befektetők értékpapírszámláin, míg az egyes Beolvadó Alapok befektetési jegyei törlésre kerülnek.

Az Egyesüléssel nem jön létre új alap. A Beolvadó Alapoknak az Egyesülés hatálybalépésének napján meglévő eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek az Átvevő Alap Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes eszközök, követelések és kötelezettségek állományába, ezt követően az Átvevő Alap kezelési szabályzatában ismertetett befektetési politikának megfelelően kerülnek befektetésre.

Az egyes Beolvadó Alapok Befektetői az Átvevő Alap befektetési jegyeire 2018. április 27-én adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülés hatályba lépését követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valóságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a) a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását, és értékét az Egyesülés előtt és azt követően
 - b) értékpapír sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket
 - c) a befektetési jegyek darabszámát
 - d) az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket
 - e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Arányt
- (a b)-e) pontokban írt adatokat Beolvadó Alaponként).

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen és automatikusan kerül végrehajtásra.

6 A Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Befektetői jogosultak az Egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő az Alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének az Alapok hivatalos közzétételi helyein (www.otpalap.hu, www.otpbank.hu, www.kozzetetelek.hu), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget.

A Beolvadó Alapok letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alapok portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az Átváltási Arány számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges Átváltási

Arányt. Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Befektetői részére kérésre másolati formában térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.

Az Alapkezelő az Egyesülről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülést követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Alapkezelője, és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valóságáért.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján **mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga** (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga 2018. április 19. napjáig illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alapok Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

Budapest, 2018. március 19.

OTP Alapkezelő Zrt.

Melléletek:

1.sz. melléklet: Az Átvevő Alap Kiemelt Befektetői Információja:

OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

otp Alapkezelő

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000703491)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam alakulását, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap eszközeit forintbetétekbe és állampapírokba fekteti. Az Alap 14 napos tartási időszakot követően tőkegaranciát biztosít. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-elszámolási nap a szerződésalkötés napja, amely egyben a forgalmazás-teljesítési nap is. (T napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat							magasabb kockázat
alacsonyabb várható hozam							magasabb várható hozam
1	2	3	4	5	6	7	

Az Alap hozam és kockázati profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök értékének megváltozásából eredő kockázat: A gazdasági és politikai környezetben, a jegybankok monetáris politikájában, a kibocsátók és bankbetétet elfogadó hitelintézetek üzleti tevékenységében, a kibocsátók és bankbetétet elfogadó hitelintézetek fizetőképességében és annak megítélésében, a kereslet-kínálat viszonyában bekövetkező változások hatására az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő számos elemről álló értékpapír portfólió kialakításával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési 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 OTP Bank Nyrt. által vállalt tőkegaranciát biztosító bankgarancia

Az OTP Bank Nyrt. által vállalt, tőkegaranciát biztosító bankgarancia

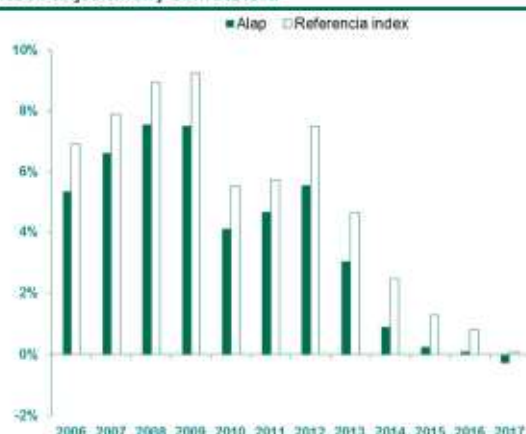
A garanciavállaló kötelezettséget vállalt arra, hogy ha a befektetési jegy visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor ő (illetve közreműködője) megfizeti, az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- 1) a befektetési jegy tulajdonos a befektetési jegyet a befektetési jegy forgalmazójánál vásárolta és váltja vissza és a befektetési jegyet ugyanazon forgalmazónál folyamatosan értékpapír számlán tartotta, valamint
- 2) a vásárlás és a visszaváltás között legalább 14 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Maximum 3000,- Ft
Az átcsoportosítási ügylet díja a vezető forgalmazónál	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5%-a
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,55%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információ a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhető. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap indulásának éve: 2005.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

2.sz. melléklet: A Beolvadó Alapok Kiemelt Befektetői Információi:

OTP Szinergia III. Alap

otp Alapkezelő

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000712054)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia III. Hozamvédett Zártvégű Alap 2016. szeptember 30. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat		magasabb kockázat				
alacsonyabb várható hozam		magasabb várható hozam				
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

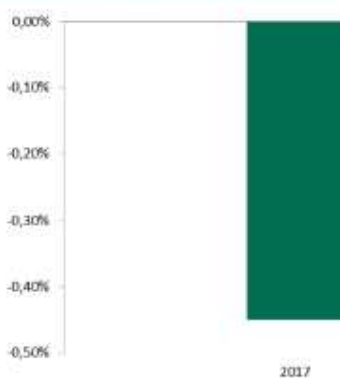
Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 1000,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,65%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap átalakulásának éve: 2016.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000712237)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia IV. Hozamvédett Zártvégű Alap 2016. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkezelő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat		magasabb kockázat	
alacsonyabb várható hozam		magasabb várható hozam	
1	2	3	4
5	6	7	

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfoliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,64%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap átalakulásának éve: 2016.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000712484)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia Plusz Hozamvédett Zártvégű Alap 2017. január 16. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,79%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap átalakulásának éve: 2017.január 16.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Szinergia Plusz II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000712575)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia Plusz II. Hozamvédett Zártvégű Alap 2017. május 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfoliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	1,55%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve: 2017.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az átalakult Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik teljes naptári éven mért múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Remix20 Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000713045)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Remix20 Hozamvédezt Zártvégű Alap 2017. május 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzpiaci eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat							magasabb kockázat
alacsonyabb várható hozam							magasabb várható hozam
1	2	3	4	5	6	7	

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	1,27%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve: 2017.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az átalakult Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik teljes naptári éven mért múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Remix20 II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000713177)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Remix20 II. Hozamvédett Zártvégű Alap 2017. június 30. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat		magasabb kockázat	
alacsonyabb várható hozam		magasabb várható hozam	
1	2	3	4
5	6	7	

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	1,15%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve: 2017.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az átalakult Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik teljes naptári évben mért múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Európa Sprint Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000716444)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Európa Sprint Zártvégű Alap 2017. augusztus 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órai alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			
alacsonyabb várható hozam			magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,98%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve: 2017.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az átalakult Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik teljes naptári éven mért múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Európa Sprint II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000716931)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Európa Sprint II. Zártvégű Alap 2017. szeptember 29. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			
alacsonyabb várható hozam			magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

Hitelkockázat: Az Alap portfoliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	1,88%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve:2017.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.Az átalakult Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik teljes naptári éven mért múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Aranygól Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000708953)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Aranygól Hozamvédezt Nyíltvégű Származtatott Alap 2013. december 13. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 1. minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

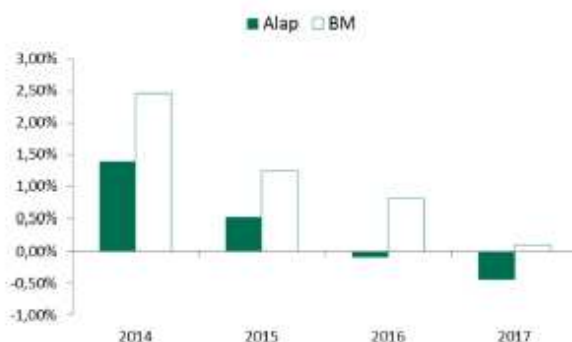
Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 1000,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2017. év folyamán levont folyó díjak	0,64%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap átalakulásának éve: 2013. Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. 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. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 19-én megfelelnek a valóságnak.