

## 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 Céldátum 2030 Alapba Fektető Alap

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000726286)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

#### Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy olyan globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson az ügyfelek részére, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén történik meg. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzpiaci eszközök, deviza eszközök, részvények, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Az Alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

**A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei:** Az „I” sorozatú befektetési jegyekre minden forgalmazási napon a Kezelési Szabályzat 2.b. számú mellékletében felsorolt forgalmazási helyen adható vételi és visszaváltási megbízás a befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órák alatt. Az „I” sorozatú Befektetési Jegyek forgalomképessége korlátozott, azokat kizárólag az Alapkezelő által megkeresett Szakmai Befektetők vásárolhatják meg. 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):** Az Alap befektetési politikájának első évében a Referencia index: 5,5% ZMAX+ 24% MAX+2,5%BUX+ 5% JPEICORE+7,5% IBXXGH11+ 50% NDUEACWF+5,5% BCIW1A (Az Index összetétele az MNB előzetes engedélyével változhat a befektetési időtáv alatt a Kezelési Szabályzat 12. pontban feltüntetett arányok szerint) Az index mint Referencia Index szerepel a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016/1011 Európai Parlament és a Tanács Rendelete 36. cikke szerinti, ESMA által vezetett nyilvántartásban. A pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2016/1011 rendelet hatálya nem terjed ki a ZMAX, és a MAX mutatókra.

**Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam:** 10 év

Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 10 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

#### Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat

magasabb kockázat

alacsonyabb várható hozam

magasabb várható hozam



Az Alap hozam és kockázat profilja a 4., közepes kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 4. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan közepes ingadozása indokolja. A kockázati mutató kiszámítása az CESR/09-1026 ajánlása alapján történt. A kockázati mutató a mögöttes alapok/benchmarkok árfolyamából kalkulált érték, ami nem veszi figyelembe az Alap partner kockázatát, forgalmazási kockázatát.

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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

#### Jelentős kockázati tényezők:

**Az Alap portfoliójában 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 portfoliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő számos elemből álló értékpapír portfolió kialakításával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

**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.

**Devizaárfolyam kockázat:** Az Alap befektetéseinek egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

**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.

**Hitelkockázat:** Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési 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.

**Fenntarthatósági kockázatok:** Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokat, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "I" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Nem alkalmazandó
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „I” sorozatból 2021. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke	0,77%
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 és a mindenkor ténylegesen felszámított díjak mértéke a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetőek. 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. 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 2021. Az „I” sorozat jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik 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](http://www.otpalap.hu)), az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és a (<http://kozvetetelek.mnb.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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

[https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelo/download/OTP\\_AK\\_Javadalmazasi\\_politika.pdf](https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf)

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. május 26-án megfelelnek a valóságnak.