

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

OTP EMDA Származtatott Alap

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000720271 Devizanem: HUF)

Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja Weboldal: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelelo/hu/fooldal	Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
További információ: levelek@otpalap.hu , illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanapon 8-16 óra között)	A dokumentum kelte: 2022. december 30.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet

Az Alapot közepes kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket

Milyen termékről van szó?

Az Alap típusa: Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

LEI kód: 529900NPJ4BZAWSN5445

Az Alap Letétkezelője: OTP Bank Nyrt.

Közzétételi helyek: A jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, 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 az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Referencia Index: Az Alap nem rendelkezik Referencia Index-el

Befektetési célok: Az OTP EMDA Származtatott Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban feltörekvő piaci kötvényekkel, kamatokkal, devizákkal, részvényekkel és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFRD rendelet 6. cikkének.

Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható

befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1)), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá.) Az Alap aktívan kezelt alap.

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok és állam által garantált értékpapírok, 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, átváltható kötvények, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalomba hozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

A Befektetési Jegyek forgalmazása: Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A visszaváltás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt lehetséges. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Hozam és kockázati profil



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az Alap más termékhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetéseképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az Alap hozam és kockázat profilja a 4., közepes kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja. A rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

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.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek:

Ez a tábla azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza 1 év eltelté után, illetve, ha lejáratig megtartja a terméket, feltételezve, hogy 4.000.000 forintot fektet be.

Forgatókönyvek		1 év	5 év (ajánlott tartási idő)
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,397,553	6,424,143
	Éves átlagos hozam	9.94%	60.60%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,240,917	5,286,129
	Éves átlagos hozam	6.02%	32.15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,094,700	4,237,734
	Éves átlagos hozam	2.37%	5.94%
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,597,339	2,369,118
	Éves átlagos hozam	-10.07%	-40.77%

A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek múltbéli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén Ön mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az eseményt, hogy a termék kibocsátója nem tud fizetni. A fenti számok a termék összes saját költségét tartalmazzák, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazónak fizet. A fenti számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási körülményeit, ami szintén befolyásolja az Ön által visszakapott összeget.

Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

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.

A termék befektetővédelmi rendszerrel vagy garanciarendszerrel nem fedezett. Ez azt jelenti, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. fizetési képtelensége esetén Ön a befektetését teljes egészében elveszítheti.

Az Alap Letétkezelője felelős az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek a Letétkezelő, vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi – a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló - elvesztéséért. A letétben őrzött pénzügyi eszközök elvesztése esetén a Letétkezelő indokolatlan késedelem nélkül ugyanolyan típusú pénzügyi eszközöket vagy az eszközöknek megfelelő pénzüsszeget bocsát az Alap rendelkezésére.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, két különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés esetleges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4.000.000 Ft-ot fektet be. A számadatok a mérsékelt teljesítmény forgatókönyv feltételezésit felhasználó becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja	Ha Ön (az ajánlott tartási idő végén) után váltja vissza
Teljes költség*	176,914 Ft	997,738 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4.29%	4.29%

*A költségek számításánál a Vezető Forgalmazó által megadott vételi és visszaváltási jutalékokat vette figyelembe az Alapkezelő

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költség kategóriák jelentése is feltüntetésre került.

A befektetőket terhelő díjak és költségek

Egyszeri díjak belépési és kilépési költségek

(a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)

Vételi, visszaváltási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon	Nem alkalmazandó
Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)	
Portfolióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása)	3,22%
Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	1,08%
Járulékos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)	
Sikerdíj	A Befektetési Jegy sorozat napi viszonyított hozamának a 20%-a szorozva az előző napi nettó eszközérték összegével*
Nyereségrészesedés	Nem alkalmazandó

A fenti költségek múltbeli adatokon alapulnak, és változhatnak.

*A forgalmazási jutalékok jelen változása 2023.január 19-től hatályosak

**Az Alapkezelőt az Alap kezelése során a High-Water-Mark-modell és minimum Hozam Korlát alapján kiszámított sikerdíj illeti meg. A HWM-modell és a Hozam Korlát alkalmazása biztosítja, hogy sikerdíj az Alap negatív teljesítménye esetén nem vonható. Hozam Korlát mértéke: 9%, mely értéket az Alapkezelő évente felülvizsgál. A sikerdíj számításának és elhatárolásának módszertanát részletesen a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

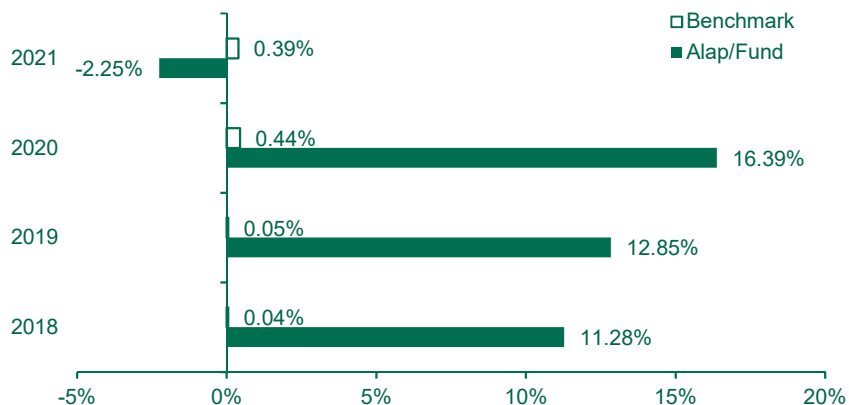
Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 5 év. Az ajánlott minimum tartási idő meghatározása elsősorban a befektetési alap árfolyamának várható ingadozásának alapulvételével történik. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszával, mely az Önt a termékről tájékoztató, vagy Önnek azt értékesítő személy eljárására vonatkozik (pl. az Ön közvetítője) közvetlenül ezen személyhez fordulhat.

A panaszosok a termékkel vagy a termék előállítójának eljárásával kapcsolatos panaszokat **személyesen vagy meghatalmazott útján**, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.); valamint telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig tehetik. **Írásbeli panasz** levélben, az OTP Alapkezelő Zrt. postacímén: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: levelek@otpalap.hu vagy office@otpalap.hu; valamint faxon, a +36-1-412-8399 fax számon folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig tehető.

Az Alap múltbeli teljesítménye



Az „I” sorozat indulásának éve: 2018.

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Az Alap éves hozamai az „I” 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 belépési és kilépési díjakat.

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 1 év veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja.

További fontos információk

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.