

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 G10 Euró Származtatott Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710298)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az OTP G10 Euró Származtatott Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban fejlett piaci kötvényekkel, részvényekkel, kamatokkal, devizákkal, és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alap bázisdevizája az euró, így célja az euróban elérhető kockázatmentes hozam túlteljesítése. 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, pénzpiaci eszközök, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

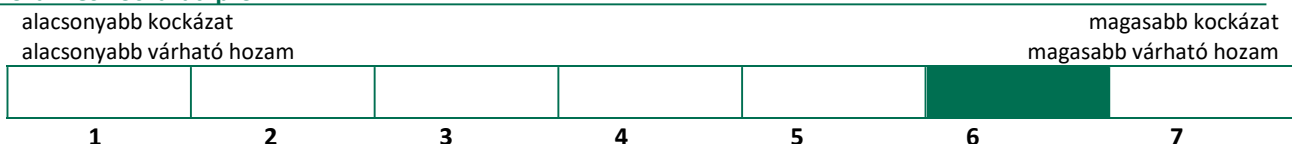
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek 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): Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. (A feltüntetett index a sikerdíj számítása során használt index). A Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. mint Referencia Index elemet olyan referencia indexkezelők kezelik, akik az általuk kiadott tájékoztató szerint élnek 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 Rendelet (Rendelet) 51. cikk (5) bekezdése által biztosított átmeneti mentességgel és ennek megfelelően nem szerepelnek a Rendelet 36. cikke szerinti, az ESMA által vezetett nyilvántartásában.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja az 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent 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 elemből álló értékpapír portfólió 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 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.

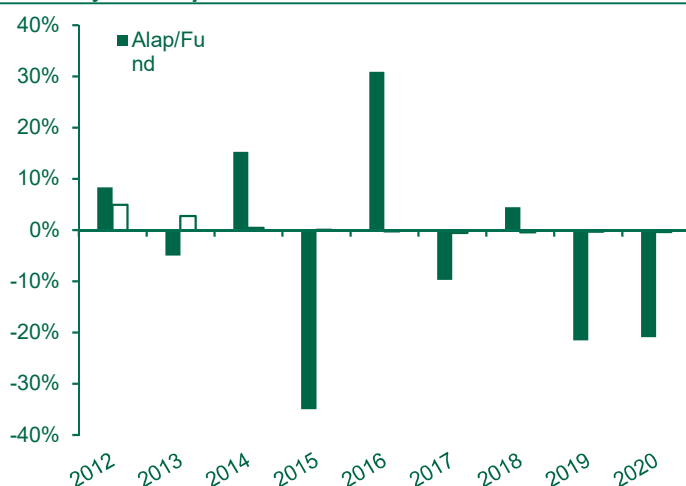
Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetések 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, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon a "B" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Maximum 10,-euró
Tőzsdei megbízás díja	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a
Az Alapból levont rendszeres díjak	
A „B” sorozatból 2020. év folyamán levont folyó díjak	2,14%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Az Alap és a Referencia Index napi hozamkülönbségének 20%-a

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.

Múltbéli teljesítmény bemutatása



A „B” sorozat indulásának éve: 2011.

Az Alap múltbéli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai a „B” sorozatú Befektetési Jegyek esetében euróban 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 napi nettó eszközérték adatokat kivéve 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. 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

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. június 04-én megfelelnek a valóságnak.