

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 Nyugat-Európai Részvény Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000729025, Devizanem:HUF)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy jól diverzifikált, aktívan kezelt, elsősorban nyugat-európai részvényekből álló portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson a befektetők számára. Az Alapkezelő a portfolióját elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki.

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, átváltható kötvények, részvények, deviza, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfolió részeként.

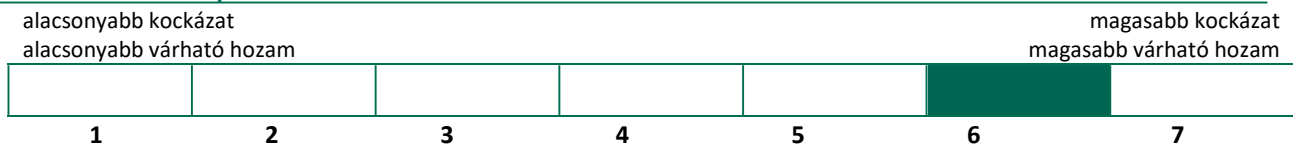
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő harmadik 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): 90% MSCI EMU LC+10% ICE BoFA 0-1 Year EUR Gov Index. Az MSCI EMU LC, és az ICE BoFA 0-1 Year EUR Gov Index 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: 5-7 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 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 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 portfoliójában 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 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) | |
| A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja | a vételi összeg 1%-a de maximum 30.000,-HUF, |
| az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja | a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 30.000,-HUF |
| A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja | a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 1.584,-HUF |
| az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja | a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 1.584,-HUF |
| Az Alapból levont rendszeres díjak | |
| Az „A” sorozatból 2022. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke | 2,22% |
| Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak | |
| Napi Sikerdíj | A napi sikerdíj mértéke a Befektetési Jegy sorozat napi hozama és a Referencia Index napi hozama különbségének 20%-a szorozva az előző napi nettó eszközérték összegével.* |

* A sikerdíj kiszámítása a Befektetési Alap minden Forgalmazási Napjára megtörténik. A Referencia Index-modell alapján számolt sikerdíj az Alap adott Befektetési Jegy sorozatának negatív hozama esetén is megilleti az Alapkezelőt, ha ez a negatív hozam magasabb, mint a Referencia Index hozama. A sikerdíj számításának és elhatárolásának módszertanát részletesen a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza.

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 indulásának éve: 2021

Az „A” sorozat jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt. 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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. december 03-án megfelelnek a valóságnak.