

## 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 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 Nyugat-Európai Részvény Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000729033 Devizanem: EUR)

|   |   |
|---|---|
| <b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja<br><b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal">https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</a> | <b>Illetékes hatóság:</b> Magyar Nemzeti Bank ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> )<br><b>E-mail:</b> <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu">ugyfelszolgalat@mnb.hu</a> |
| <b>További információ:</b> <a href="mailto:levelek@otpalap.hu">levelek@otpalap.hu</a> , illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanapon 8-16 óra között)                               | <b>A dokumentum kelte:</b> 2023. január 20.   |

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

Az Alapot közepes kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középávú 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 ÁÉKBV-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

LEI kód: 233000J673DQS8WP2C08

**Az Alap Letétkezelője:** Unicredit Bank Zrt.

**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](http://www.otpalap.hu)), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és az MNB honlapján a <https://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon.

**Referencia Index:** 90% MSCI EMU LC+10% ICE BoFA 0-1 Year EUR Gov Index.

**Befektetési célok:** Az Alap célja, hogy jól diversifikált, aktívan kezelt, elsősorban nyugat-európai részvényekből álló portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson a befektetők számára. Az Alapkezelő a portfólióját elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki. 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, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, átváltható kötvények, részvények, deviza, származtatott eszközök.

**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 szerződéskötés napját követő harmadik 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 fizetési képtelenség 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 eltelte után, illetve az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy 4.000.000 forintot fektet be.

| Forgatókönyvek                  |  | 1 év      | 5 év (ajánlott tartási idő) |
|---------------------------------|--|-----------|-----------------------------|
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,373,196 | 5,865,978                   |
|                                 | Éves átlagos hozam   | 9.33%     | 46.65%                      |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,133,825 | 4,669,123                   |
|                                 | Éves átlagos hozam   | 3.35%     | 16.73%                      |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,843,393 | 3,216,963                   |
|                                 | Éves átlagos hozam   | -3.92%    | -19.58%                     |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,373,831 | 869,154                     |
|                                 | Éves átlagos hozam   | -15.65%   | -78.27%                     |

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*                           | 14,428 Ft                      | 76,767 Ft  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 0.35%                          | 0.35%  |

\*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 költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák 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, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon        | A megbízási összeg maximum 5%-a, de maximum 250,- EUR*  |
| <b>Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)</b>   |   |
| Portfolióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása) | 0,35%   |
| Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)                               | 0%  |
| <b>Járadékos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)</b>                              |   |
| 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.** |
| Nyereségrészesedés  | Nem alkalmazandó  |

**A fenti költségek múltbeli adatokon alapulnak, és változhatnak.**

\*A forgalmazási jutalékok jelen változása 2023. február 15-től hatályosak

\*\* 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.

### 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](mailto:levelek@otpalap.hu) vagy [office@otpalap.hu](mailto: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 Alap indulásának éve: 2022

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

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

**Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 0 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.