

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 Arany Válogatott Tőkevédett Zártvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000717376)

Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. **weboldal:** www.otpalap.hu **További információ:** levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon, minden munkanapon (a csütörtököt kivéve) 8 órától 16 óráig, csütörtökön 8 órától 20 óráig.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

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

Milyen termékről van szó?

Az Alap típusa: Nyilvános, zártvégű, határozott futamidejű alap

Befektetési célok: Az alap célja, hogy a Befektetők tőkevédelem mellett részesedhessenek az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokból összeválogatott Mögöttes Kosár teljesítményéből a Teljesítményrészesedés formájában.

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 forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató:

alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			
alacsonyabb várható hozam			magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a futamidő végéig, 2021. 03. 12-ig megtartja a terméket.

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 az OTP Alapkezelő 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 3., közepesen alacsony kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő 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.

Az Alap nevében az Alapkezelő által tett Fizetési Ígéret teljesülését az Alap befektetési politikája biztosítja, ami az Alap indulásakor előre rögzített feltételekhez kötött megtérülést biztosít. Ez alapján az Alapkezelő által az Alap nevében tett Fizetési Ígéret, (egyrészt az Alap Lejárat miatti megszűnésekor Befektetési Jeggyel rendelkező befektetőt megillető a Befektetési Jegyek névértékének megfelelő összeg (Lejáratkori kifizetés), másrészt a Mögöttes Kosár teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam), az Alap megszűnésekor teljesíthető. **A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbftv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal.**

Teljesítmény forgatókönyvek:

Forgatókönyvek		1 év	Futamidő fele	Alap lejárat
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2.824.268	2.614.824	3.000.000
	Éves átlagos hozam	-5,86%	-5,89%	0,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2.973.600	2.940.256	3.000.000
	Éves átlagos hozam	-0,88%	-0,88%	0,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3.122.948	3.287.059	3.607.652
	Éves átlagos hozam	4,10%	4,12%	4,16%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3.272.311	3.655.504	4.468.894
	Éves átlagos hozam	9,08%	9,13%	9,20%

Ez a tábla azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza 1 év, a Futamidő felének eltelte után, illetve ha lejáratig megtartja a terméket, feltételezve hogy 3.000.000 forintot fektet be.

A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek múltbeli 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 bemutatott forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratkor Ön a Fizetési Ígéret teljesítéséeként a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja a befektetési jegyek névértékét.

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 nevében az Alapkezelő által tett Fizetési Ígéret teljesüléséért (az Alap Lejárat miatti megszűnésekor Befektetési Jeggyel rendelkező befektetőt megillető a Befektetési Jegyek névértékének megfelelő összeg (Lejáratkori kifizetés), másrészt a Mögöttes Kosár teljesítményétől függő Teljesítményrészesedéséeként elérhető hozam) az Alapkezelő felel. Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozza meg, hogy az biztosítsa a Fizetési Ígéret teljesülését. Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének csökkenéséhez vezethet, ami hátrányosan befolyásolhatja, szélsőséges esetben ellehetetlenítheti a Fizetési Ígéret teljesítését.

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 pénzügyi összeget bocsát az Alap rendelkezésére.

A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbtv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal. A Fizetési Ígéret nemteljesítésével kapcsolatos kockázatokat befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

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, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés esetleges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3.000.000 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 az Alap indulását követő 1 év után eladja befektetési jegyeit	Ha Ön a Futamidő felénél adja el befektetési jegyeit	Ha Ön az Alap lejáratáig megtartja befektetési jegyeit
Teljes költség (Ft)	26.400	59.744	119.487
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,90%	0,88%	0,84%

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 különböző költségkategóriák jelentését.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Tőzsdei vételi megbízás díja (A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költség.)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Tőzsdei eladási megbízás díja (A befektetésének eladásakor Ön által fizetett költség)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)	
Portfólióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása)	0,24%
Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	0,64%
Járulékos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó
Nyereségrészesedés	Nem alkalmazandó

A fenti költségek múltbéli adatokon alapulnak, és változhatnak.

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

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. A Befektetési Jegyek az Alap nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül bevezetésre kerülnek a Budapesti Értéktőzsdére, így lehetőség van a futamidő eltelte előtt (2021. 03. 12.) a Befektetési Jegyek vételére és eladására.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alapkezelő által az Alap nevében tett Fizetési Ígéret annak tartalma szerint, azaz (az Alap Lejárat miatti megszűnésekor Befektetési Jeggyel rendelkező befektetőt a Befektetési Jegyek névértékének megfelelő összeg (Lejáratkori kifizetés), másrészt a Mögöttes Kosár teljesítményétől függő Teljesítményrészesedésként elérhető hozam) az Alap megszűnésekor teljesíthető.

Hogyan tehetek panaszt?

A panaszosok a panaszokat az alábbi módon nyújthatják be az Alapkezelőhöz:

Szóbeli panaszt: személyesen vagy meghatalmazott útján, az Alapkezelő székhelyén (1134 Budapest, Váci út 33.); minden munkanapon 8 órától 16 óráig, telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon, minden munkanapon (csütörtököt kivéve) 8 órától 16 óráig, csütörtökön 8 órától 20 óráig.

Írásbeli panaszt: levélben, az alábbi postacímen: OTP Alapkezelő Zrt., 1876 Budapest vagy a 1134 Budapest, Váci út 33., elektronikus levélben, az alábbi címen: levelek@otpalap.hu vagy office@otpalap.hu; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig; faxon, a +36-1-412-8399 fax számon; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig.

További fontos 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, 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) a (www.kozzetetelek.hu), illetve a (www.bet.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. Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. január 02-án megfelelnek a valóságnak.