

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

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 Prémium Pénzpiaci Alap

Az Alap 2019.05.08-tól változó nettó eszközértékű sztenderd pénzpiaci alapként működik

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000732789 Devizanem: HUF)

Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja Weboldal: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/fooldal	A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) látja el. Az OTP Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABA) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.
További információ: levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)	
A dokumentum kelte: 2025. június 16. A dokumentum érvényességi dátuma: 2025. június 23.	

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

Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik fél 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.

Lejárat: A alapot határozatlan időtartamra hozták létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást a Kbtv. 75. § (2.) pont a-e bekezdéseiben felsorolt esetekben.

LEI kód: 529900BSQRANHRG7U079

Az Alap Letétkezelője: OTP Bank Nyrt.

Referenciaindex: 50% ZMAX és 50% RMAX Index. Az alap nem indexkövető, a referenciaindex összetételét az Alapkezelő a befektetési döntéshozatalhoz, illetve az alap teljesítményének méréséhez használja fel. A referenciaindexről való eltérés nincs korlátozva. Az alap összetétele és teljesítménye jelentősen, vagy akár teljes mértékben, rövid vagy hosszú távon, pozitív vagy negatív irányba eltérhet a referenciaindexétől. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének változásán keresztül mérhető.

Befektetési célok: Az Alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, a rövid futamidejű (0-1 év) állampapírokkal versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR 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, központi bankok, regionális és helyi hatóságok, valamint nemzetközi szervezetek által kibocsátott és garantált pénzügyi eszközök, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, deviza, származtatott eszközök.

Megcélzott befektető: Az Alap azon szakmai befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (veszteségtűrő képességük minimális), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, nagyon alacsony kockázati toleranciával és alacsony ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek ezen vagy hasonló termék esetében. Az „I” sorozatú Befektetési Jegyek elsődleges forgalmazás során történő megvásárlására kizárólag az Alapkezelő által megkeresett Szakmai Befektetők jogosultak.

Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetései, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, az Alap termékoldalon (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/A_PremiumPenzpiaci) a letöltések menüpont alatt, illetve a Közlemények menüpontban (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>) jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

A Befektetési Jegyek forgalmazása: Az alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos. 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 „I” sorozatú Befektetési Jegyek esetében meghatározott Forgalmazási Helyen lehetséges. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-elszámolási nap a szerződéskötés napja, amely egyben a forgalmazás-teljesítési nap is. (T napos elszámolás).

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónapig 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 fizetésképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül az 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli

teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja. A rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Az alap kockázatainak részletes ismertetését a Kezelési Szabályzat 26. fejezete tartalmazza. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ajánlott befektetési időtáv eltelte előtt adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a minimális 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	0.5 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,974,800	3,982,437
	Éves átlagos hozam	-0.63%	-0.88%
Kedvezőtlen forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 09/2019 és 03/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,000,000	3,990,742
	Éves átlagos hozam	0.00%	-0.46%
Mérsékelt forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 02/2020 és 08/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,008,400	4,053,081
	Éves átlagos hozam	0.21%	2.67%
Kedvező forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2022 és 04/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,535,600	4,289,176
	Éves átlagos hozam	13.39%	14.98%

Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. 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 bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. 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 befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeget.

Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő fizetéseképtelensége esetén a befektető nem szenved pénzügyi veszteséget, mivel a befektetett összeget, azaz az Alapban kezelt vagyont az Alap Letétkezelője elkülönítetten kezeli. Az Alap önálló jogi személy, amelyet nem terhel felelősség az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató (pl.: Letétkezelő, forgalmazó) nemteljesítése esetén.

Amennyiben azonban a befektető nevén nyilvántartott Befektetési Jegyet vagy egyéb vagyont (értékpapír, pénz) a befektetővel szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, úgy abban az esetben a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. Ha a Letétkezelő vagy a pénzügyi partner – mint a BEVA tagja - nem képes teljesíteni a kötelezettségeit, és ezáltal a befektető nem jut hozzá a nála elhelyezett pénzügyi eszközökhöz, a BEVA fedezheti a befektető veszteségét. A BEVA kártalanítást fizet legfeljebb 100 000 euróig személyenként és BEVA tagonként összevontan. A BEVA befektetővédelmi garanciarendszerről részletesen a <https://bva.hu/hu> oldalon tájékozódhat. A BEVA által nyújtott biztosítás azonban nem nyújt fedezetet az Alap piaci teljesítményéből fakadó esetleges veszteségekre.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

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 táblázat azokat az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-s éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja	Ha Ön fél év után váltja vissza
Teljes költség	27,228 Ft	13,614 Ft
Éves költséghatás*	0.34%	0.34%

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan [3.01]% lesz a költségek előtt és [2.67]% a költségek után.

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.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Belépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.	
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.	
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költség	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 0.13%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	5,200 Ft
Ügyleti költségek	Portfolióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0.21%-a. (Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk).	8,400 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.

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

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 6 hónap. A javasolt tartási idő az Alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra. 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 tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

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 +36-1-412-8309 telefonszámon minden munkanapon 8 órától 16 óráig, valamint a hét első munkanapján: 8:00- 20:00 tehetik meg.

Írásbeli panasz levélben, az OTP Alapkezelő Zrt. postacímén: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: panasz@otpalapkezeslo.hu; valamint faxon, a +36-1-412-8399 fax számon folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig tehető.

További fontos információk

Jogi kötelezettség alapján 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.

Az „I” sorozat indulásának éve: 2023.

A sorozat indulástól számított (de maximum az elmúlt 10 év) teljesítménye az adott alap **Hozam és kockázat** menüpontjában érhető el:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/A_PremiumPenzpiaci

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

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.