

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 Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000703491)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a befektetők legalább 12 hónapra rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, vétel-eladás ügylet, és eladás-visszavásárlás ügylet, értékpapír kölcsönbe adása, és vétele, jelzáloglevelek, és egyéb eszközfedezett kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, strukturált kötvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott kötvény jellegű értékpapírok, deviza, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. 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-elszámolási nap a szerződéskötés napja, amely egyben a forgalmazás-teljesítési nap is. (T 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.

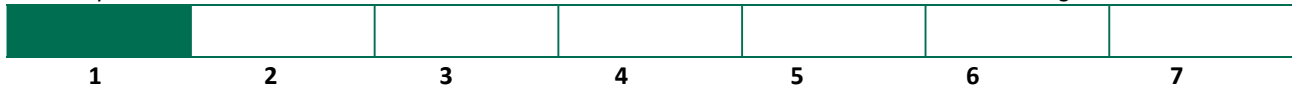
Referencia index (benchmark): 95% RMAX+5% MAX Index. A pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2016/1011 rendelet hatálya nem terjed ki a ZMAX, és a MAX mutatókra.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat
alacsonyabb várható hozam

magasabb kockázat
magasabb várható hozam



Az Alap hozam és kockázat profilja az 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása 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. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen 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.

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.

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.

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.

Az OTP Bank Nyrt. által vállalt, tőkegaranciát biztosító bankgarancia

A garanciavállaló kötelezettséget vállalt arra, hogy ha a befektetési jegy visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltásakor ő (illetve közreműködője) megfizeti, az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- 1) a befektetési jegy tulajdonos a befektetési jegyet a befektetési jegy forgalmazójánál vásárolta és váltja vissza és a befektetési jegyet ugyanazon forgalmazónál folyamatosan értékpapír számlán tartotta, valamint
- 2) a vásárlás és a visszaváltás között legalább 45 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

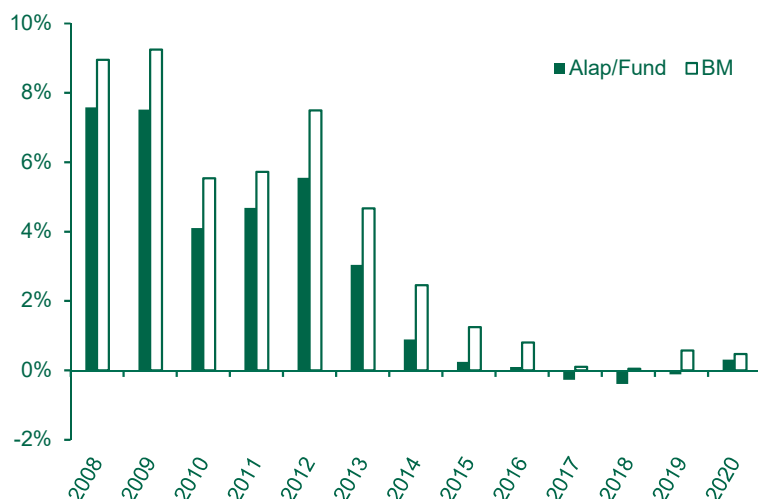
Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetései 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 és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Maximum 3000,- Ft
Az átcsoportosítási ügylet díja a vezető forgalmazónál	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5%-a
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2020. év folyamán levont folyó díjak	0,53%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

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: 2005.
Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” 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 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 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 félvezető, 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 félvezető, 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. július 02-án megfelelnek a valóságnak.