

Az OTP Agrárpiazi Trend Fix I. Nyíltvégű Alap, az OTP Agrárpiazi Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Árupiazi Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Árupiazi Trend Fix III. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap, az OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap, az OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap, az OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap, az OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap, az OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap, az OTP Eurogól Nyíltvégű Alap, az OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Nyíltvégű Alap és az OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti beolvadó alapok („Beolvadó Alapok”) és az

OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap,

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti átvevő alap („Átvevő Alap”)
(a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap együttesen: „Alapok”)

Egyesületi Tájékoztatója

Az OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye:1134 Budapest, Váci út 33.; cégjegyzékszám: Cg 01-10-043959) mint az OTP Agrárpiazi Trend Fix I. Nyíltvégű Alap, az OTP Agrárpiazi Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Árupiazi Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Árupiazi Trend Fix III. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap, az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap, az OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap, az OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap, az OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap, az OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap, az OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap, az OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap, az OTP Eurogól Nyíltvégű Alap, az OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap, az OTP Szinergia Nyíltvégű Alap és az OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2016. szeptember 20-án kelt, H-KE-III-659/2016 határozatában foglalt engedélyével összhangban az alábbiakban tájékoztatja a befektetőket a fenti Alapok Kbtv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti Egyesüléséről.

1 A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az Alapok 2016. október 28. napi Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága a 2015. május 04-én kelt, 1/2015.(05.04.) számú határozatát módosító 2016. augusztus 19-én kelt, 1/2016. (08.19.) számú határozatával döntött, az alábbiakban leírt indokokra tekintettel.

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja a hasonló befektetési politikával rendelkező alapok körét és számát, amelynek következtében az Egyesüléssel érintett alapok költséghatékonyabb formában működhetnek, biztosítva a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyöket.

A Beolvasó Alapok adatai

1)

Az Alap neve	OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710066

Az Alapot a Felügyelet 2011.04.08. napján (eredeti nevén: OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-442. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

2)

Az Alap neve	OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710223

Az Alapot a Felügyelet 2011.05.26. napján (eredeti nevén: OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-452. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

3)

Az Alap neve	OTP Árupiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Árupiaci Trend Fix II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000709910

Az Alapot a Felügyelet 2011.02.23. napján (eredeti nevén: OTP Árupiaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-434. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Árupiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

4)

Az Alap neve	OTP Árupiaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Árupiaci Trend Fix III. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710447

Az Alapot a Felügyelet 2011.07.14. napján (eredeti nevén: OTP Árupiaci Trend Fix III. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-463. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Árupiaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

5)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000709902

Az Alapot a Felügyelet 2011.02.23. napján eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-433. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

6)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710041

Az Alapot a Felügyelet 2011.04.08. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-443. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

7)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710231

Az Alapot a Felügyelet 2011.05.26. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-451. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

8)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan

Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710454

Az Alapot a Felügyelet 2011.07.14. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-462. Az Alap 2014. december 01. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

9)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710561

Az Alapot a Felügyelet 2011.09.19. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-469. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

10)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710744

Az Alapot a Felügyelet 2011.10.28. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-475. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

11)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710900

Az Alapot a Felügyelet 2011.11.30. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-480. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

12)

Az Alap neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711064

Az Alapot a Felügyelet 2012.01.20. napján (eredeti nevén: OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-256. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

13)

Az Alap neve	OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710579

ISIN azonosítója	
------------------	--

Az Alapot a Felügyelet 2011.09.19. napján (eredeti nevén: OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-470. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

14)

Az Alap neve	OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000710751

Az Alapot a Felügyelet 2011.10.28. napján (eredeti nevén: OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-476. Az Alap 2015. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

15)

Az Alap neve	OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Trendvadász I. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711189

Az Alapot a Felügyelet 2012.03.22. napján (eredeti nevén: OTP Trendvadász I. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-261. Az Alap 2015. szeptember 30. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

16)

Az Alap neve	OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Trendvadász II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711288

Az Alapot a Felügyelet 2012.05.18. napján (eredeti nevén: OTP Trendvadász II. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-265. Az Alap 2015. december 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

17)

Az Alap neve	OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Dupla Fix Plusz Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000708599

Az Alapot a Felügyelet 2010.04.20. napján (eredeti nevén: OTP Dupla Fix Plusz Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-377. Az Alap 2015. december 15. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

18)

Az Alap neve	OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Dupla Fix Plusz II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000708748

Az Alapot a Felügyelet 2010.06.02. napján (eredeti nevén: OTP Dupla Fix Plusz II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-382. Az Alap 2015. december 15. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

19)

Az Alap neve	OTP Eurogól Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Eurogól Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711437

Az Alapot a Felügyelet 2012.07.06. napján (eredeti nevén: OTP Eurogól Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-271. Az Alap 2015. december 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Eurogól Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

20)

Az Alap neve	OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Világjátékok Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711536

Az Alapot a Felügyelet 2012.08.17. napján (eredeti nevén: OTP Világjátékok Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-273. Az Alap 2015. december 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

21)

Az Alap neve	OTP Szinergia Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711684

Az Alapot a Felügyelet 2012.10.05. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-278. Az Alap 2016. március 31. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

22)

Az Alap neve	OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap
Az Alap rövid neve	OTP Szinergia II. Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.000 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000711858

Az Alapot a Felügyelet 2013.01.09. napján (eredeti nevén: OTP Szinergia II. Hozamvédett Zártvégű Alap) vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1112-286. Az Alap 2016. június 30. napján átalakult, és azóta határozatlan futamidejű, nyíltvégű alapként, OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap néven működik tovább.

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap
Az Alap rövid neve	OTP Pénzpiaci Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	az Alapot a Felügyelet 2005. január 19.-én vette nyilvántartásba. Nyilvántartási száma: 1111-144
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 forint
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000703491

2 A tervezett Egyesülés várható hatása a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap Befektetői tekintetében

A Befektetők jogaiban bekövetkező változás

A Beolvadó Alapok Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alapok megszűnnek, és minden eszközüket és kötelezettségüket az Átvevő Alapra ruházzák át.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkeznek és befektetésüket továbbra is fenntartva szeretnének részesülni a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel megtakarításaik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával - az Átvevő Alapban kerülnek befektetésre.

Az Egyesülés hatálybalépésének napjával a Beolvadó Alapok befektetési jegyei törlésre kerülnek, és az Átvevő Alap által kibocsátott befektetési jegyek - Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt - megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a Befektetők a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek kamatadóval és - a 2013. augusztus 1-jét követő időszakra esően megszolgált kamatjövedelem vonatkozásában – egészségügyi hozzájárulással csökkentett forint ellenértékéhez is hozzájutnak.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik nem kívánnak a jogutód (Átvevő) Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen (térítésmentesen) visszaváltsák a forgalmazási helyeken, mely jog e Befektetőket – a Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján - a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól (a Beolvadó Alapok esetében: az Egyesülési Tájékoztató) a Kbtv. 97. §-a szerinti átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig illeti meg. A Kbtv. 90. § (4) bekezdése szerint a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatást a Kbtv. 95. § (1) bekezdésében említett térítésmentes visszavásárlási, visszaváltási vagy átváltási kérelmek benyújtására vonatkozó határidő lejáratí napja előtt legalább 30 nappal megelőzően meg kell adni.

Az előbbieknél megfelelően a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás iránti megbízás adásának joga az Egyesülési Tájékoztató közzétételétől, de legkésőbb 2016. szeptember 21. napjától 2016. október 21. napjáig illeti meg. Az ezen díjmentes időszak lejártáig (2016. október 21. napjáig) a Beolvadó Alapok befektetési jegyeinek visszaváltására adott megbízás teljesítésének határideje, menetrendje megegyezik a Beolvadó Alapok adott időpontban hatályos Kezelési Szabályzataiban erre meghatározott renddel. A Beolvadó Alapok befektetési jegyei folyamatos forgalmazásának 2016. október 24.-28. közötti időszakban való felfüggesztése nem érinti a Beolvadó Alapok befektetési jegyeire 2016. október 21. napjáig adott vételi és visszaváltási megbízás teljesítését.

Ha a Befektetők a Beolvadó Alapok befektetési jegyei tekintetében a fenti időszak alatt nem élnek a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás lehetőségével, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2016. október 28.) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól kezdve már a jogutód (Átvevő) Alap Befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő Alap befektetési jegyeinek darabszáma és az Átvevő Alap összesített nettó eszközértéke nő meg (a Beolvadó Alapokkal való egyesülés következtében), az Egyesülés hatálybalépését követő első forgalmazási napon.

A Kbtv.95. § (1) bekezdése alapján az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket is megilleti a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni) a Kbtv. – fent részletezett - 95. § (1) bekezdése és a 90. § (4) bekezdése alapján erre meghatározott 30 napos időszakban. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alapok Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását. ű

A fentieknek megfelelően az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás iránti megbízás adásának joga az Egyesülési Tájékoztató közzétételétől, de legkésőbb 2016. szeptember 21. napjától 2016. október 21. napjáig illeti meg. Az ezen díjmentes (térítésmentes) időszak lejártáig (2016. október 21. napjáig) az Átvevő Alap befektetési jegyeinek

visszaváltására adott megbízás teljesítésének határideje, menetrendje megegyezik az Átvevő Alap adott időpontban hatályos Kezelési Szabályzataiban erre meghatározott renddel.

Azoknak a Befektetőknek, akik az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnének részesülni az Alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük.

A Beolvadó Alapok által biztosított tőkevédelem, illetve az Átvevő Alap által biztosított tőkegarancia

Az Alapkezelő által a Beolvadó Alapok nevében tett, ún. Új Fizetési Ígéret szerint az Alapok Átalakulásától kezdődően mindaddig, amíg az Alapok esetleges újabb átalakulása vagy más alappal való egyesülése vagy szétválása vagy megszűnése be nem következik, az Alapok befektetési politikája biztosítja, hogy a befektetési jegyek visszaváltása során a Befektetőket megillető bruttó (esetleges adó, adóelőleg levonása nélküli) összeg el fogja érni azt az összeget, melyre az egyes Eredeti Fizetési Ígéretetek – az egyes Alapok Eredeti Futamidő Lejárata napjára vonatkozóan - szóltak (a Befektetési Jegyek névértéke, az Eredeti Rögzített Hozam és az Eredeti Teljesítményrészesedés értékének együttes összegét).

Az Átvevő Alap befektetési jegyeihez tőkegarancia kapcsolódik, az OTP Bank Nyrt. mint garanciavállaló által kiállított garanciavállalási nyilatkozatban foglaltak szerint.

Ha az Átvevő Alap befektetési jegyeinek - garanciavállalási nyilatkozat hatálya alatti - visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a befektetési jegy tulajdonos általi vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor a garanciavállaló (illetve közreműködője) megfizeti, ha az alábbi együttes feltételek teljesülése a garanciavállaló (illetve közreműködője) felé igazolt:

„I. a Befektetési Jegy tulajdonos a Befektetési Jegyet a Forgalmazási Helyeken vásárolta és váltja vissza;

II. a Befektetési Jegy tulajdonos a Befektetési Jegyet a Forgalmazási Helyek valamelyikénél a vásárlás és a visszaváltás között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta;

III. a vásárlás és a visszaváltás között legalább tizennégy naptári nap eltelt. „

A Beolvadás napjával a Beolvadó Alapok befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők az Átvevő Alap befektetési jegyeinek tulajdonosává válnak, esetükben a tőkegarancia érvényesítéséhez meghatározott feltételek teljesítése az OTP Bank Nyrt. mint garanciavállaló által e naptól kezdődően vizsgálható. Ezen vizsgálat során, azaz a tőkegarancia érvényesítése feltételei teljesülésének céljaira az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Befektetők OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámláján a Beolvadás napjával történő jóváírása Forgalmazási Helyen történő vásárlásnak minősül.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy a tőkegarancia érvényesítésének további feltétele az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Befektető által a Forgalmazási Helyek valamelyikénél (az Egyesülési Tervezet jóváhagyásakor Forgalmazóként kizárólag az OTP Bank Nyrt. jár el) vezetett értékpapírszámlán történő elhelyezése és a vásárlás és a visszaváltás közti folyamatos számlán tartása, továbbá az, hogy a vásárlás és a visszaváltás között legalább tizennégy naptári nap elteltjen (a Beolvadó Alapok befektetői tekintetében vásárlásként az Átvevő Alap befektetési jegyeinek a Beolvadás napján és a Beolvadás keretében e befektetők értékpapírszámláján való jóváírását értve).

Adózási információk

Az Szja tv. 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értékét kell figyelembe venni.

Az adózási tudnivalók nem tartalmazzak teljes körű információkat, kérjük döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről.

3 A Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap befektetési politikája

A Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést megelőzően

A Beolvadó Alapok pénzüpiaci alapként működnek, az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi a Beolvadó Alapok portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap nyilvántartásba vételének napjától pénzüpiaci alapként működik, célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson.

Az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti.

Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően nem változik, továbbra is pénzüpiaci alapként működik tovább, célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson.

Az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben forintbetétekbe és állampapírokba, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alapkezelő nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását az Egyesülést követően.

4 A Kiemelt Befektetői Információban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítása

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő, és a Beolvadó Alapok Kiemelt Befektetői Információi megtalálhatóak a jelen dokumentum 1sz. és 2sz. mellékletében.

	Átvevő Alap	Beolvadó Alapok
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)		
Vételi jutalék	A vételi megbízás a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás

		díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között.
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet az Alap Egyesülése tényének közzétételétől az Egyesülésig tartó időszakban a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes	A visszaváltási ügylet az Alapok Átalakulása tényének közzétételétől az Alapok Egyesüléséig tartó időszakban a forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes
Átcsoportosítási ügylet díja	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül	Az egyes Alapok eredeti futamidejének lejáratától az Alapok Egyesüléséig tartó időszakban átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
A 2015 év során az Alapokból levont díjak		
Az Alapból 2015 folyamán levont folyó díjak	1,45%	*alább tételesen felsoroltak szerint
Megszűnéskor, átalakuláskor felszámított egyszeri díj	Nem alkalmazandó	Nem alkalmazandó
*A Beolvadó Alapokból 2015 folyamán levont folyó díjak		
OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap		1,59%
OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap		1,58%
OTP Árupiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap		1,57%
OTP Árupiaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap		1,58%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap		1,58%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap		1,59%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap		1,58%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap		1,57%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap		1,49%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap		1,51%
OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap		1,51%
OTP Feltörekvő Piaci		1,50%

Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap		
OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap		1,50%
OTP Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap		1,51%
OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap		1,14%
OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap		0,63%
OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap		0,64%
OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap		0,65%
OTP Eurogól Nyíltvégű Alap		0,64%
OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap		0,63%
OTP Szinergia Nyíltvégű Alap		0,63%
OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap		0,62%

Az Egyesülést követően az Átvevő Alap díjai és költségei az alábbiak szerint alakulnak:

Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi jutalék	A forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft
Visszaváltási jutalék	A forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén maximum 3000,- Ft
Visszaforgatási, átcsoportosítási ügylet díja	Mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Az Alapból 2016. év folyamán előreláthatólag levont folyó díjak	1,49%
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: **2016. október 28.**

A Beolvadó Alapok befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a 2016. október 24. - 2016. október 28. közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alapok befektetési jegyeire utoljára 2016. október 21-én adható vételi és visszaváltási megbízás.

2016. október 28-án az Alapkezelő az Átvevő és az egyes Beolvadó Alapok egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésének napjára az alább leírt számítási módszerrel meghatározza az egyes Beolvadó Alapokra vonatkozó Átváltási Arányt.

$$\text{Átváltási arány} = \frac{\text{az adott Beolvadó Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arány 8 tizedes jegy pontossággal kerül megállapításra.

Az Átváltási Arány mértékéről az Alapkezelő 2016. október 28-án az Alapok közzétételi helyein (www.otpalap.hu, www.otpbank.hu, www.kozzetetelek.hu) közleményben értesíti a Befektetőket.

Az Egyesülés napján a Befektető értékpapírszámláján jóváírandó Átvevő Alap befektetési jegy darabszám az egyes Beolvadó Alapokra vonatkozóan az alábbi képlet szerint kerül meghatározásra:

$$\text{A Befektető értékpapírszámláján jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegy darabszám} = \frac{\text{A Befektető értékpapírszámláján az Egyesülés napján nyilvántartott Beolvadó Alap befektetési jegy darabszám}}{\text{Átváltási Arány}}$$

A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. A lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértéke a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra a Beolvadás értéknapján. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót és - a 2013. augusztus 1-jét követő időszakra esően megszolgált kamatjövedelem vonatkozásában – az egészségügyi hozzájárulást a forgalmazó az SZJA tv. (1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról) és az Eho tv. (1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról) rendelkezéseinek megfelelően vonja le.

Az Átvevő Alap befektetési jegyei 2016. október 28-án kerülnek jóváírásra a befektetők értékpapírszámláin, míg az egyes Beolvadó Alapok befektetési jegyei törlésre kerülnek.

Az Egyesüléssel nem jön létre új alap. A Beolvadó Alapoknak az Egyesülés hatálybalépésének napján meglévő eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek az Átvevő Alap Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes eszközök, követelések és kötelezettségek állományába, ezt követően az Átvevő Alap kezelési szabályzatában ismertetett befektetési politikának megfelelően kerülnek befektetésre.

Az egyes Beolvadó Alapok Befektetői az Átvevő Alap befektetési jegyeire 2016. november 02-án adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesületről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülés hatályba lépését követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valóságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a) a Beolvadó Alapok és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását, és értékét az Egyesülés előtt és azt követően

- b) értékpapír sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket
 - c) a befektetési jegyek darabszámát
 - d) az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket
 - e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Aarányt
- (a b)-e) pontokban írt adatokat Beolvadó Alaponként).

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen és automatikusan kerül végrehajtásra.

6 A Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Befektetői jogosultak az Egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő az Alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének az Alapok hivatalos közzétételi helyein (www.otpalap.hu, www.otpbank.hu, www.kozzetetelek.hu), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget.

A Beolvadó Alapok letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alapok portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az Átváltási Arány számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges Átváltási Arányt. **Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Befektetői részére kérésre másolati formában térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.**

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülést követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap Alapkezelője, és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valóságáért.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján **mind a Beolvadó Alapok, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga** (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga 2016. október 21. napjáig illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alapok Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

Budapest, 2016. szeptember 21.

OTP Alapkezelő Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Az Átvevő Alap Kiemelt Befektetői Információja:

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 Pénzpiaci Alap

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

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a befektetők akár 3 hónapnál rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközei számára is kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap eszközeit forintbetétekbe és állampapírokba fekteti. Az Alap 14 napos tartási időszakot követően tőkegaranciát biztosít. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott 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 különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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

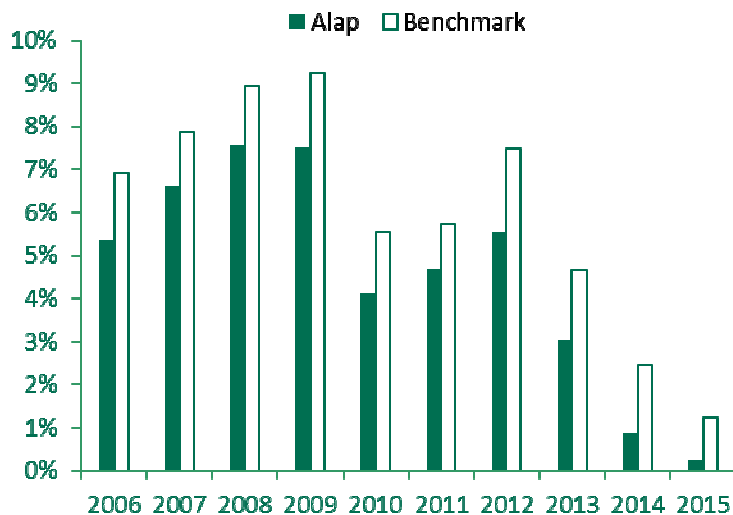
A garanciavállaló kötelezettséget vállalt arra, hogy ha a befektetési jegy visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor ő (illetve közreműködője) megfizeti, az 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 14 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

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 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,45%
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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

2.sz. melléklet: A Beolvadó Alapok Kiemelt Befektetői Információja:

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 Agrárpiaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710066)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az alap az OTP Agrárpiaci Trend Fix I. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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 különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

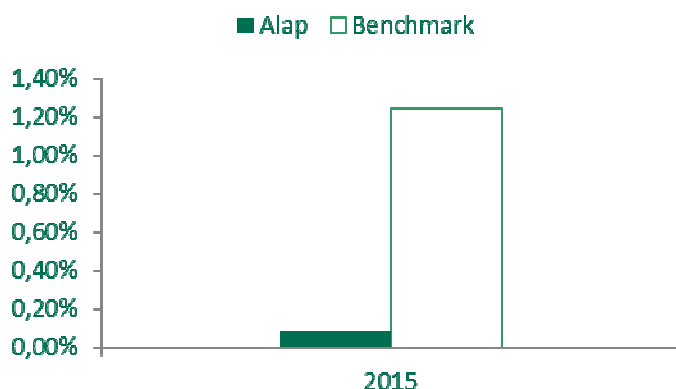
A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,59%
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 átalakulásának éve: 2014.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Agrárpiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710223)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Agrárpiaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb

szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

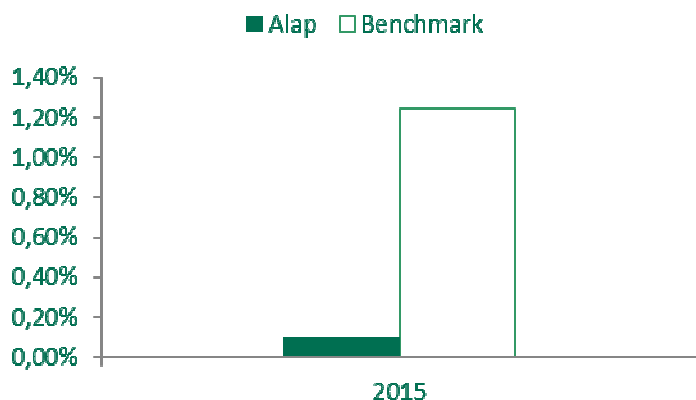
Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,58%
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 átalakulásának éve: 2014. Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Árupiaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000709910)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Árupiaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank,

az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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 különbözeteiként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

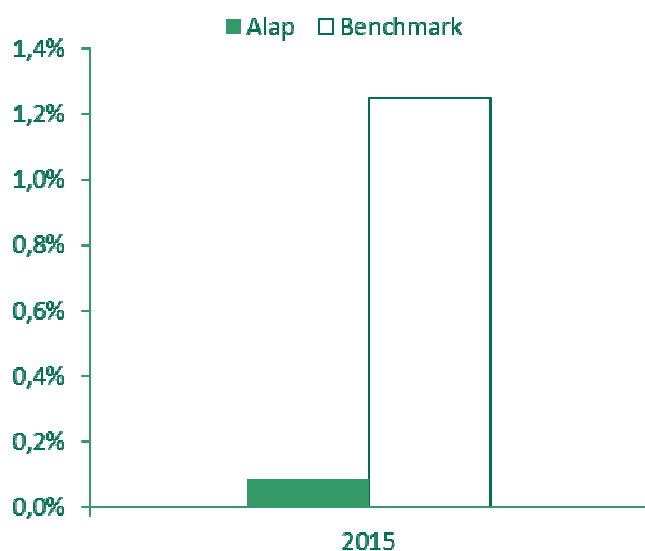
A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,57%
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 átalakulásának éve: 2014. Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Árupiaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710447)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Árupiaci Trend Fix III. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök

számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

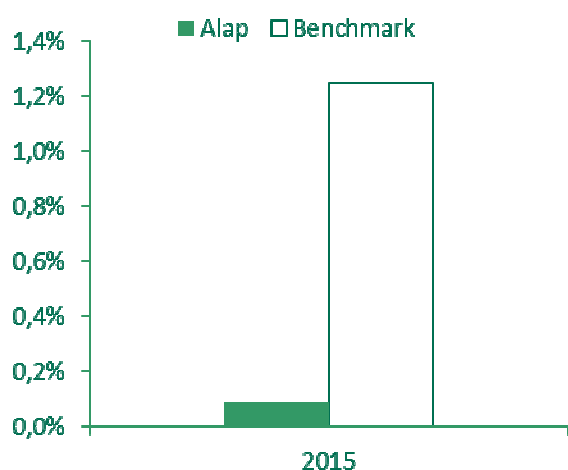
A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó	1,58%

díjak	
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 átalakulásának éve: 2014. Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000708599)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Dupla Fix Plusz Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. december 15. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	

Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,64%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000708748)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Dupla Fix Plusz II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. december 15. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	

Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,65%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Eurogól Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000708953)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Eurogól Hozamvédett Zártvégű Alap 2015. december 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök

számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó	0,64%

díjak	
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Fejlett Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710579)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök

számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett.. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,50%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra. 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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Fejlett Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710751)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Fejlett Piaci Trend Fix I. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank,

az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,51%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000709902)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír),

bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,58%
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

elérhető. 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 átalakulásának éve: 2014.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710041)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix III. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott

értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,59%
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 portfolió 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 átalakulásának éve: 2014.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710231)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IV. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,58%
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 átalakulásának éve: 2014.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710454)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix V. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2014. december 01. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,57%
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 átalakulásának éve: 2014.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710561)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,49%
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 portfolió 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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710744)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VII. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,51%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710900)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VIII. Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,51%
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 portfolió 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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711064)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix IX. Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap 2015. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat magasabb kockázat
 alacsonyabb várható hozam magasabb várható hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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 portfóliójába 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 portfóliójában 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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,50%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Szinergia Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711684)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia Hozamvédett Zártvégű Alap 2016. március 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott

értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,63%
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

elérhető. 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 átalakulásának éve: 2016.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Szinergia II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711858)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Szinergia II. Hozamvédett Zártvégű Alap 2016. június 30. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat
alacsonyabb várható hozam

magasabb kockázat
magasabb várható hozam

1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,62%
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 portfolió 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.

Múltbéli teljesítmény bemutatása

Az Alap átalakulásának éve: 2016.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történik, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Trendvadász I. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711189)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Trendvadász I. Hozamvédett Zártvégű Alap 2015. szeptember 30. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,14%
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 portfolió 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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Trendvadász II. Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711288)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Trendvadász II. Hozamvédett Zártvégű Alap 2015. december 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,63%
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 portfolió 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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.

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 Világjátékok Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000711536)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Világjátékok Hozamvédett Zártvégű Alap 2015. december 31. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, 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-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második 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): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

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

Az Alap hozam és kockázat profilja a 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:

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.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 997,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	0,63%
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 átalakulásának éve: 2015.
Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

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 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 2016. augusztus 30-án megfelelnek a valóságnak.