

Az OTP G10 Euró Származtatott Alap

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

OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap,

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

Egyesületi Tájékoztatója

Az OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: Cg 01-10-043959) mint az OTP G10 Euró Származtatott Alap Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2021. november 11-én kelt, H-KE-III-683/2021. sz. határozataiban foglalt engedélyeivel 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 2021. december 20. napi Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága a 2021. október 04-én kelt, 1/2021.(10.04.) számú határozatával döntött, az alábbiakban leírt indokokra tekintettel.

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

A Beolvadó Alap adatai

Az Alap neve	OTP G10 Euró Származtatott Alap
Az Alap rövid neve	OTP G10 Euró Származtatott 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
Nyilvántartásba vétel adatai	az Alapot a Felügyelet 2008.01.08.-án vette nyilvántartásba az E-III/110.598-1/2008 számú határozatával.
Nyilvántartási száma	1111-256
Az Alap által kibocsátott „A”, és „I” sorozatú befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott „B” sorozatú befektetési jegyek devizaneme	Euró
Az Alap által kibocsátott „A”, és „I” sorozatú befektetési jegyek névértéke sorozatonként	1,-HUF
Az Alap által kibocsátott „B” sorozatú befektetési jegyek névértéke	1,-EUR
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	A sorozat: HU0000706221 B sorozat: HU0000710298 I sorozat: HU0000720289

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap
Az Alap rövid neve	OTP EMDA Euró 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 2021.09.09-én vette nyilvántartásba a H-KE-III-538/2021 számú határozatával.
Nyilvántartási száma	1111-843
Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú befektetési jegyek devizaneme	euró

Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú befektetési jegyek névértéke	1,-EUR
Az Alap által kibocsátott „B” sorozatú befektetési jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott „B” sorozatú befektetési jegyek névértéke	1,-HUF
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	A sorozat: HU0000728282 B sorozat: HU0000728290

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

A Befektetők jogaiban bekövetkező változás

A Beolvadó Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások:

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alap megszűnik, és minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő Alapra ruházza át.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap 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.

A Beolvadó Alap befektetési jegyei az Egyesülést követő második banki napon (2021.12.22.) törlésre kerülnek, és ezzel egyidejűleg az Átvevő Alap által kibocsátott adott sorozatú befektetési jegyek – az adott sorozatnak megfelelő Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt - megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. Az Egyesülést követő második banki napon (2021.12.22.) a Befektetők a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékének – adott esetben a kamatjövödelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett – összegéhez is hozzájutnak.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap 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.

Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap 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.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2021. december 13. napjáig illeti meg.

Ha a Befektetők a Beolvadó Alap befektetési jegyei tekintetében a fenti időszak alatt nem élnek a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás lehetőségével, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2021. december 20.) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő harmadik forgalmazási naptól (2021. december 23.) 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 Alappal való egyesülés következtében), az Egyesülés napján.

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). Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap 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. Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2021. december 13. napjáig illeti meg.

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

Adózási információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: 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 értéket kell figyelembe venni.

A Befektetőket megillető, a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékéből az Szja tv. rendelkezései szerint megállapított kamatjövedelmet 15% személyi jövedelemadó terheli, amit a kifizető az ellenérték kifizetésekor forrásadóként visszatart a Befektetőt megillető összegből

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 Alap és az Átvevő Alap befektetési politikája

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

Az OTP G10 Euró Származtatott Alap (Beolvadó Alap) célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban fejlett piaci kötvényekkel, részvényekkel, kamatokkal, devizákkal, és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alap bázisdevizája az euró, így célja az euróban elérhető kockázatmentes hozam túlteljesítése. Az Alap céljai elérésének érdekében az Alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, az Alap az aktív befektetési politikának köszönhetően nem feltétlenül követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét.

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt az Egyesülés akadálymentes lebonyolításának érdekében a Beolvadó Alap portfólióját jelentősen át kívánja alakítani, amennyiben az Egyesülés hatálybalépése előtt főleg likvid eszközökbe fekteti az Alap vagyont.

Az OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap (Átvevő Alap) célja, hogy az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alap portfóliójának döntő részét

képező OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban denominált sorozatán keresztül elsősorban feltörekvő piaci kötvényekbe és devizákba, illetve részvénytőzsdén és áru- és energiapiaci eszközökbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) és tőzsdén kereskedett nyersanyagokba (ETC) fektethet be, emellett a portfóliójában forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

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 az a célja, hogy az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alap céljának elérése érdekében az Alap portfóliójában az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír- finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. Likviditáskezelési céllal a portfólióban adott esetben az OTP Euró Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei 20%-nál nagyobb arányban is szerepelhetnek.

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 Alap Kiemelt Befektetői Információi megtalálhatóak a jelen dokumentum 1sz. és 2sz. mellékletében.

	Átvevő Alap (OTP EMDA Euró Alap)		Beolvadó Alap (OTP G10 Euró Alap)			
	A sorozat	B sorozat	A sorozat	B sorozat	I sorozat	
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)						
Vételi jutalék	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 1%-a de maximum 100,-EUR, az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 100,-EUR	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 1%-a de maximum 30.000,- az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 30.000,-HUF	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán:Maximum 3.000,-Ft	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornánMaximum 10,-euró	Nem alkalmazandó	
Visszaváltási jutalék	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 5,28,-EUR az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 5,28,-EUR	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 1.584,-HUF az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 1.584,-HUF	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán:Maximum 3.000,-Ft	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán Maximum 10,-euró	Nem alkalmazandó	
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a				Nem alkalmazandó	
Az egy év során az Alapból levont díjak	2021. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke		2020. év folyamán levont folyó díjak			
	2,36%	2,36%	2,14%	2,14%	0,94%	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó		Az Alap és a Referencia Index napi hozamkülönbözetének 20%-a			

Az Alapkezelő a Beolvadó Alap hatályos Kezelési Szabályzata 36.1.2.2 pontja szerint a sikerdíj %-os mértékét a 2021-es év vonatkozásában 0%-ban állapította meg. Ebből következően az Egyesülés hatálybalépésének időpontjáig az Alapkezelő a Beolvadó Alappal szemben sikerdíjat nem számít fel.

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

OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap	A sorozat	B sorozat
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)		
Vételi jutalék	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 1%-a de maximum 100,-EUR,	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 1%-a de maximum 30.000,-HUF
	az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja:a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 100,-EUR	az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 30.000,-HUF
Visszaváltási jutalék	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 5,28,-EUR	A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 1.584,-HUF
	az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 5,28,-EUR	az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja:a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 1.584,-HUF
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a	
Az egy év során az Alapból levont díjak	2021. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke	
	2,36%	2,36%
Sikerdíj	Nem alkalmazandó	

Az Átvevő Alap működése során az Alapkezelő sikerdíjat nem állapít meg, és nem számít fel az Alappal szemben.

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: **2021. december 20.**

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a 2021. december 14. - 2021. december 20. közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeire utoljára 2021. december 13-án adható vételi és visszaváltási megbízás.

2021. december 21-én az Alapkezelő az Átvevő és a Beolvadó Alap sorozatonkénti egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésének napjára az alább leírt számítási módszerrel meghatározza a Beolvadó Alap adott sorozataira vonatkozó Átváltási Arányokat.

Az Alapkezelő a Beolvadó és az Átvevő Alap hatályos Kezelési Szabályzatának 27. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól az Egyesülés során sem kíván eltérni, így ennek megfelelően az Átváltási arányok számítása sorozatonként az Egyesülést követő napon (2021.12.21.) a Beolvadó Alap adott sorozatú Befektetési Jegyeinek és az Átvevő Alap adott sorozatú Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó sorozatonkénti egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik.

$$\text{Átváltási arány 1} = \frac{\text{A Beolvadó Alap „A” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap „B” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

$$\text{Átváltási arány 2} = \frac{\text{A Beolvadó Alap „B” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap „A” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

$$\text{Átváltási arány 3} = \frac{\text{A Beolvadó Alap „I” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap „B” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arányok 8 tizedes jegy pontossággal kerülnek megállapításra.

Az Átváltási Arányok mértékéről az Alapkezelő 2021. december 21-én az Alapok közzétételi helyein (www.otpalap.hu, www.otpbank.hu, <https://kozvetetelek.mnb.hu>) közleményben értesíti a Befektetőket.

A Befektető értékpapírszámláján jóváírandó Átvevő Alap adott sorozatú befektetési jegy darabszám a Beolvadó Alap adott sorozatára vonatkozóan az alábbi képlet szerint kerül meghatározásra:

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

A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma minden sorozat esetében lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. A lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összege a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót a kifizető az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően vonja le.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy a Beolvadó és az Átvevő Alap hatályos Kezelési Szabályzatának 27. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól az Alapkezelő nem kíván eltérni, ebből fakadóan az Átvevő Alap befektetési jegy darabszám minden sorozat esetében az Egyesülést követő második banki napon (2021.12.22.) kerül jóváírásra a Befektető értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a Beolvadó Alap befektetési Jegyei törlésre kerülnek, és a lefelé

kerékítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összege jóváírásra kerül a Befektető bankszámláján.

Az Egyesüléssel nem jön létre új alap. A Beolvadó Alapnak 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.

A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap befektetési jegyeire 2021. december 23-án adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesülésről 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 Alap, mind az Átvevő Alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a) a Beolvadó Alap 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 sorozatonként
- e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Arányokat

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen és automatikusan kerül végrehajtásra.

6 A Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alap, 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, <https://kozvetetelek.mnb.hu>), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget.

A Beolvadó Alap letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alap portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arányok kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az Átváltási Arányok számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges Átváltási Arányokat. **Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alap, 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 Alap, mind az Átvevő Alap Alapkezelője, és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján **mind a Beolvadó Alap, 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 2021. december 13. napjáig illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap 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, 2021. november 11.

OTP Alapkezelő Zrt.

Mellékletek:

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



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 EMDA Euró Származtatott Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000728282)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő az Alap vagyont passzívan kezeli. Az Alap céljának elérése érdekében az Alap portfóliójában az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír- finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. Likviditáskezelési céllal a portfólióban adott esetben az OTP Euró Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei 20%-nál nagyobb arányban is szerepelhetnek. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú (3-5 év) pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

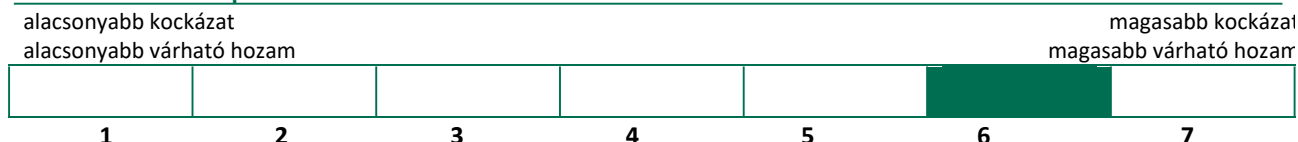
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő negyedik forgalmazási nap (T+4 napos elszámolás). Az „A”, és „B” sorozatú Befektetési Jegyek jegyzése során az Alapkezelő a Kbtv. 106. § (2) bekezdése szerinti felső korlátot állapít meg (Forgalomba Hozatali Maximum). Az Alap maximális induló saját tőkéje négy milliárd-öttszázmillió forint. Az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetén a jegyzési összeg forintban kifejezett értéke a jegyzési időszak utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyamon kerül kiszámításra.

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): Nem alkalmazandó.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

Az Alap portfóliójában 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, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

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.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap befektetéseinek egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

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.

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.

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokat, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja	a vételi összeg 1%-a de maximum 100,-EUR,
az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Vételi megbízás díja	a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 100,-EUR
A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja	a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 5,28,-EUR
az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja	a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 5,28,-EUR
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2021. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke	2,36%
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. A felszámított forgalmazási jutalékokra vonatkozó részletes információkat a Forgalmazónál a mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza, 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 indulásának éve: 2021

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

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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. augusztus 13-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 EMDA Euró Származtatott Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000728290)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő az Alap vagyont passzívan kezeli. Az Alap céljának elérése érdekében az Alap portfóliójában az OTP EMDA Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír-finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. Likviditáskezelési céllal a portfólióban adott esetben az OTP Euró Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei 20%-nál nagyobb arányban is szerepelhetnek. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú (3-5 év) pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

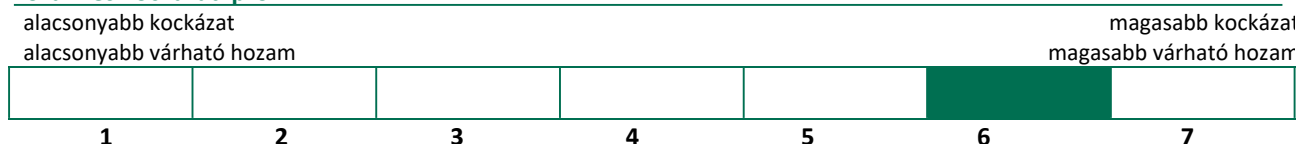
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő negyedik forgalmazási nap (T+4 napos elszámolás). Az „A”, és „B” sorozatú Befektetési Jegyek jegyzése során az Alapkezelő a Kbtv. 106. § (2) bekezdése szerinti felső korlátot állapít meg (Forgalomba Hozatali Maximum). Az Alap maximális induló saját tőkéje négy milliárd-ötszáz millió forint. Az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetén a jegyzési összeg forintban kifejezett értéke a jegyzési időszak utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyamon kerül kiszámításra.

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): Nem alkalmazandó.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent 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, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

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.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap befektetései egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

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.

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.

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetései értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokat, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Vételi megbízás díja	a vételi összeg 1%-a de maximum 30.000,-HUF,
az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása)	a vételi összeg 0,5%-a, de maximum 30.000,-HUF

keresztül megadott Vételi megbízás díja	
A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja	a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 1.584,-HUF
az Elektronikus csatornákon (internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja	a visszaváltási összeg 0,25%-a, de maximum 1.584,-HUF
Az Alapból levont rendszeres díjak	
A „B” sorozatból 2021. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke	2,36%
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 az aktuális hirdetményben, 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: 2021

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

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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. augusztus 13-án megfelelnek a valóságnak.

2.sz. melléklet: A Beolvadó Alap Kiemelt Befektetői Információja sorozatonként:



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 G10 Euró Származtatott Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000706221)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az OTP G10 Euró Származtatott Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban fejlett piaci kötvényekkel, részvényekkel, kamatokkal, devizákkal, és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alap bázisdevizája az euró, így célja az euróban elérhető kockázatmentes hozam túlteljesítése. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók 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): Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. (A feltüntetett index a sikerdíj számítása során használt index). A Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. mint Referencia Index elemet olyan referencia indexkezelők kezelik, akik az általuk kiadott tájékoztató szerint élnek a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016/1011 Európai Parlament és a Tanács Rendelet (Rendelet) 51. cikk (5) bekezdése által biztosított átmeneti mentességgel és ennek megfelelően nem szerepelnek a Rendelet 36. cikke szerinti, az ESMA által vezetett nyilvántartásában.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 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 az 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

Az Alap portfóliójában 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 portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő számos elemből álló értékpapír portfólió kialakításával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

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.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap befektetéseinek egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési kockázat: az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.

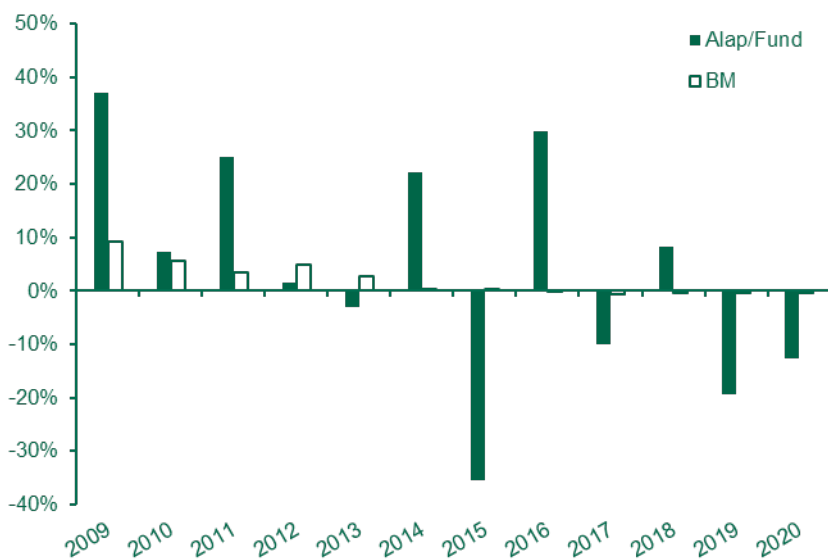
Hitelkockázat: Az Alap portfoliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök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

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetésekének értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokot, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Maximum 3.000,-Ft
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2020. év folyamán levont folyó díjak	2,14%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Az Alap és a Referencia Index napi hozamkülönbségének 20%-a

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 „A” sorozat indulásának éve: 2008.

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 portfoliójelentések, 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 napi nettó eszközérték adatokat kivéve 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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezezo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. június 04-én 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 G10 Euró Származtatott Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000710298)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az OTP G10 Euró Származtatott Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban fejlett piaci kötvényekkel, részvényekkel, kamatokkal, devizákkal, és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alap bázisdevizája az euró, így célja az euróban elérhető kockázatmentes hozam túlteljesítése. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

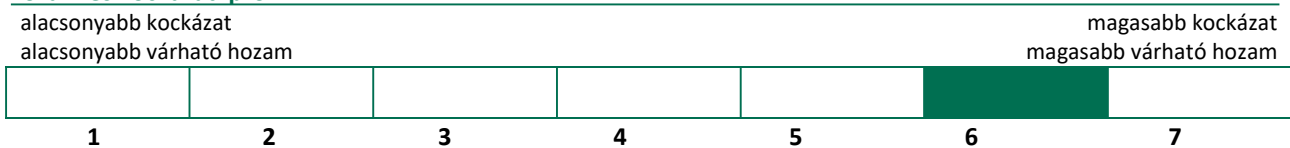
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek 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): Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. (A feltüntetett index a sikerdíj számítása során használt index). A Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. mint Referencia Index elemet olyan referencia indexkezelők kezelik, akik az általuk kiadott tájékoztató szerint élnek a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016/1011 Európai Parlament és a Tanács Rendelet (Rendelet) 51. cikk (5) bekezdése által biztosított átmeneti mentességgel és ennek megfelelően nem szerepelnek a Rendelet 36. cikke szerinti, az ESMA által vezetett nyilvántartásában.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 év

Hozam és kockázati profil



Az Alap hozam és kockázat profilja az 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

Az Alap portfóliójában 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 portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő számos elemből álló értékpapír portfólió kialakításával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap

egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

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.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap befektetései egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési kockázat: az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.

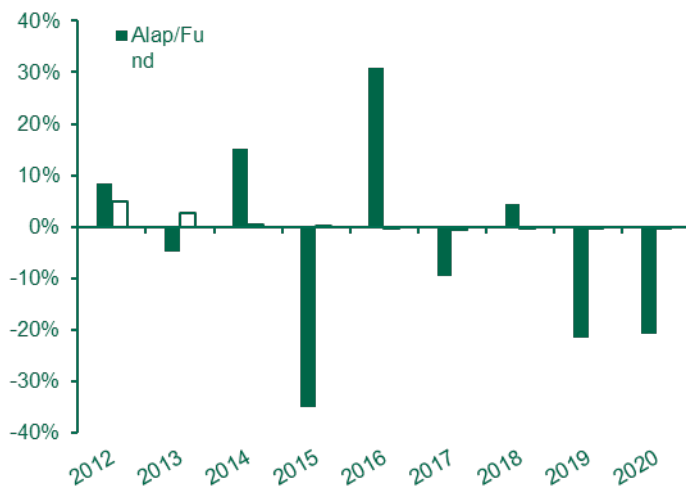
Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök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

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetései értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokat, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon a "B" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Maximum 10,-euró
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a
Az Alapból levont rendszeres díjak	
A „B” sorozatból 2020. év folyamán levont folyó díjak	2,14%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Az Alap és a Referencia Index napi hozamkülönbségének 20%-a

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



A „B” sorozat indulásának éve: 2011.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai a „B” sorozatú Befektetési Jegyek esetében euróban 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 napi nettó eszközérték adatokat kivéve 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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. június 04-én 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 G10 Euró Származtatott Alap

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000720289)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az OTP G10 Euró Származtatott Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, elsősorban fejlett piaci kötvényekkel, részvényekkel, kamatokkal, devizákkal, és ezek származtatott termékeivel a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az Alap bázisdevizája az euró, így célja az euróban elérhető kockázatmentes hozam túlteljesítése. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alapot kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. és a társforgalmazók 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): Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. (A feltüntetett index a sikerdíj számítása során használt index). A Merrill Lynch EMU Gov index 0-1. mint Referencia Index elemet olyan referencia indexkezelők kezelik, akik az általuk kiadott tájékoztató szerint élnek a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016/1011 Európai Parlament és a Tanács Rendelet (Rendelet) 51. cikk (5) bekezdése által biztosított átmeneti mentességgel és ennek megfelelően nem szerepelnek a Rendelet 36. cikke szerinti, az ESMA által vezetett nyilvántartásában.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 3-5 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 az 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 6. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon várhatóan jelentős ingadozása 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. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

Az Alap portfóliójában 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 portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő számos elemből álló értékpapír portfólió kialakításával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap

egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken, ez szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

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.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap befektetései egy része a kibocsátási pénznemtől eltérő pénznemű is lehet. Az Alapkezelő az Alap devizapozíciójából eredő devizaárfolyam-kockázatot nem kívánja folyamatosan a kibocsátási pénznem tekintetében teljes egészében kiküszöbölni (fedezni).

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési kockázat: az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.

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.

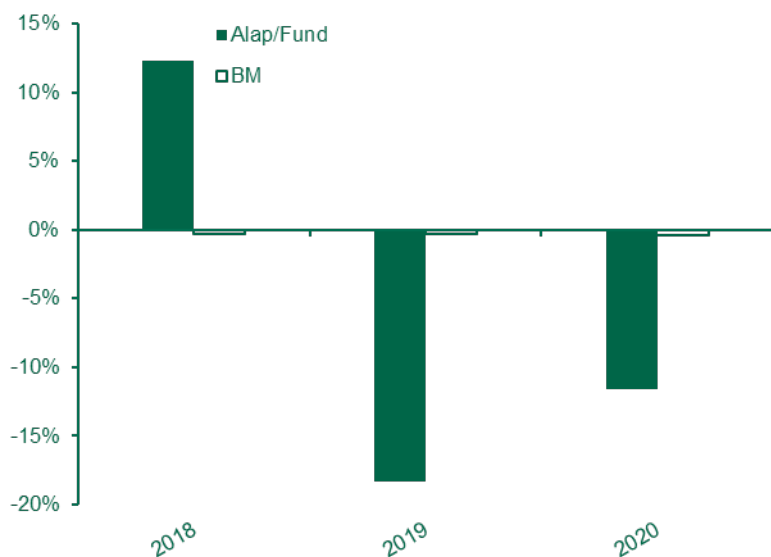
Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetései értékét, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére. Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során az SFDR 6. cikke szerint figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a fenntarthatósági kockázatokat, de az Alap befektetési politikáján és kockázati jellegén nem módosított.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	Nem kerül felszámításra
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „I” sorozatból 2020. év folyamán levont folyó díjak	0,94%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Az Alap és a Referencia Index napi hozamkülönbségének 20%-a

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 „I” sorozat indulásának éve 2018.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „I” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri 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 napi nettó eszközérték adatokat kivéve 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. Az Alapkezelő javadalmazási politikája az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. június 04-én megfelelnek a valóságnak.