

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 Terra Árupiaci Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000730791, Devizanem: HUF)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy részesedést nyújtson a nyersanyagok árváltozásából elsősorban vételi pozíciók felvételével és egyes széles piacot lefedő nyersanyagpiaci indexekhez hasonló, de azokat meghaladó teljesítményt nyújtson. Az OTP Terra Alap nagyrészt hosszú távú, stratégiai pozíciókat kíván felvenni, de a kitettségek meghatározásánál figyelembe veszi az egyes nyersanyagok hosszú távú fundamentumaiban bekövetkező változásokat, valamint az egyes árupiaci eszközök globális felhasználásban betöltött jelentőségének, szerepének változását, átalakulását.

Az Alapkezelő célját elsősorban a tágran értelmezett nyersanyagok piacán közvetett vagy közvetlen árupiaci kitettséget nyújtó instrumentumokba (pl. ETF-ek, ETC-k, futures vagy forward ügyletek, swapok, opciók), részvényekbe és egyéb értékpapírokba történő befektetésen keresztül éri el, a jól diversifikált nyersanyag és megújuló részvénypiaci indexekre épülő benchmarkot követő portfóliókezelést szem előtt tartva. A nyersanyag benchmark index feletti többlet teljesítményt főként a long kitettség változtatásával, és egyedi futures kontraktusokkal felvett pozíciókkal kívánjuk elérni, míg a megújuló részvényindex feletti részvénytársulással. Az Alapkezelő az Alap portfólióját a többlethozam elérése és a jelentős esések tompítása érdekében részben aktívan kezeli a tracking error maximális mértékét figyelembe véve. Az Alap célja a referencia eltérési szabadság keretein belül való mutató követése. Az Alap eszközeit nagyrészt a benchmarkban szereplő indexeket replikáló ETF-ekbe vagy swapokba kívánja fektetni, de kisebb mértékben a többlethozam- vagy a benchmark indexekben ugyan nem szereplő, de az adott befektetési univerzum szerves részét képező eszközök- elérése érdekében egyéb instrumentumokba (részvények, futures-ök, stb.) is fektethet. Az aktív portfóliókezelés jelentheti a benchmark indexekben szereplő egyes elemek súlyának short ügyletekkel való csökkentését is. A befektetések portfólión belüli súlyát a Kezelési Szabályzatban meghatározott limiteken belül az Alapkezelő folyamatosan alakítja. Az Alapnak nem célja a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítása. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: Állampapírok és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, értékpapír finanszírozási ügyletek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, jelzáloglevelek és egyéb eszközfedezett kötvények, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok ETF-ek, Tőzsdén kereskedett nyersanyag (ETC), Tőzsdén kereskedett strukturált kötvény (ETN), Certifikát. Az Alapot jelentős kockázatot is vállaló befektetőknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei:

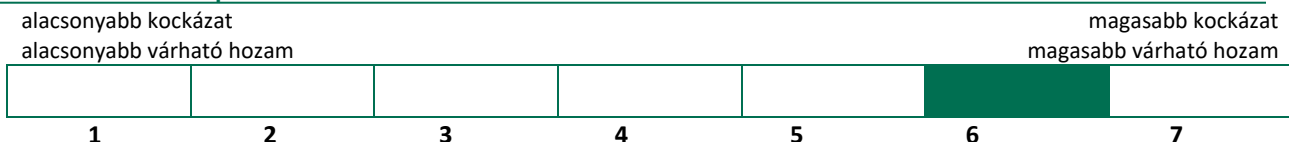
A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő harmadik 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): 70% DBIQ Optimum Yield Diversified Commodity Total Return (USD) index a befektetési jegy sorozatával megegyező devizanemre átszámolva + 20% MSCI Global Environment Select (USD) index a befektetési jegy sorozatával megegyező devizanemre átszámolva + 10% RMAX index. Az DBIQ Optimum Yield Diversified Commodity Total Return, és az MSCI Global Environment Select Index 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 (EU) 2016/1011 rendelet (Benchmark rendelet) által biztosított átmeneti mentességgel és ennek megfelelően nem szerepelnek a Rendelet 36. cikke szerinti, az ESMA által vezetett nyilvántartásban. Az RMAX indexre a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2016/1011 rendelet (Benchmark rendelet) hatálya nem terjed ki, így az nem szerepel az ESMA által vezetett nyilvántartásban.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 5-7 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 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.

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).

Partnerkockázat: Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek maradéktalanul eleget, ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a Befektetési Jegyek árfolyamát.

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.

Működési kockázat: Annak a kockázata, hogy az információs rendszerek nem megfelelő működése miatt, vagy emberi hibából fakadóan veszteség keletkezik.

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. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

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 50.000,-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 50.000,-HUF
A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, bankfiókok és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül megadott Visszaváltási megbízás díja	a visszaváltási összeg 0,5%-a, de maximum 5.000,-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 5.000,-HUF
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2022. év folyamán levont folyó díjak becsült értéke	2,30%

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 becsült érték.

A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelolo/hu/fooldal> . 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: 2022

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 (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelolo/hu/fooldal>), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és a <https://kozvetetelek.mnb.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/otpalapkezelolo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. szeptember 20-án megfelelnek a valóságnak.