

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat 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 információkat.

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap (ISIN kód: HU0000717814)

Az Alap kezelője: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa amerikai dollárban befektetők számára. Ennek érdekében az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba (meghatározó részben az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyeibe), illetve állampapírokba, bankbetétekbe és repo ügyletekbe tervez fektetni. Az Alap számára származtatott ügylet kötése is megengedett azzal, hogy az Alap származtatott ügyletet kizárólag fedezeti (kockázatsökkentési) célból köthet.

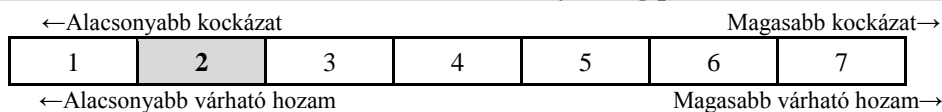
A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása

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 napját követő negyedik forgalmazási nap, a Forgalmazás-teljesítési Nap a Forgalmazás-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Nap. A Forgalmazó vételi megbízást legalább 1.000 amerikai dollár névértékű befektetési jegy megvásárlása esetén fogad el, a befogadható visszaváltási megbízásoknak nincs mennyiségi korlátja.

Hozamot az Alap nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő Befektetési Jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 1-2 év

Kockázat/nyereség profil



Az Alap hozam és kockázat profilja a 2., alacsony kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 2. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan alacsony 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 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 a portfolió diverzifikálásával 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 is eredményezheti. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan intézkedéseket (pl. adóterhek emelése, profit repatriálás korlátozása, stb.), amelyek az Alapra kedvezőtlen hatást gyakorolnak.

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 elértéktelenedéséhez vezethet, amely az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének csökkenéséhez vezethet.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázat: az Alap portfoliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyletekből az alapnak járó összegek kifizetését.

Devizakockázat: Az Alap befektetési az egyes sorozatok kibocsátási pénznemétől eltérő pénznemek lehetnek. Az Alapkezelő az idegen devizában denominált eszközök devizaárfolyam kockázatát fedezeti ügyletekkel kísérli meg csökkenteni, illetve lehetőség szerint megszüntetni, így az egyes devizaárfolyamok megváltozásának kockázata csak korlátozott mértékben befolyásolja az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének alakulását.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása az Alapkezelő, illetve a Felügyelet által a Kbtv. vonatkozó rendelkezéseiben írtak szerint felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyeit. A felfüggesztés időtartama legfeljebb 30 nap, azzal, hogy amennyiben az Alap az eszközeit legalább 20 százalékban más befektetési alapba fekteti, a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazást kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a Felügyelet határozatában elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.

A közvetetten megvásárolt befektetési eszközökhöz kapcsolódó kockázatok: Az Alap portfóliója közvetve (az Alapban levő befektetési alapokon keresztül) tartalmaz értékpapírokat és ingatlanokat. Az Alap portfóliójában közvetetten lévő értékpapírok kibocsátói rossz eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, vagy piaci megítélésük egyéb tényezők miatt jelentősen romolhat, ami az Alap portfólióját és a befektetési jegyek tulajdonosait hátrányosan érintheti, valamint az Alap által vásárolt mögöttes befektetési alapok folyamatos forgalmazásának alakulása kihatással lehet az Alap likviditására. Az Alap portfóliójában közvetetten lévő ingatlanok értéke akár nagymértékben ingadozhat, jövedelemtermelő képessége jelentősen csökkenhet, valamint ezek korlátozott értékesíthetősége, illetve ha az értékesítésük nem kellően rövid időn belül, esetleg jelentős költségek vagy veszteségek árán valósul meg, befolyásolhatja az Alap likviditását, a visszaváltási és kifizetési kötelezettségeinek teljesítését.

Díjak

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 15 USD
Visszaváltási többletjutalék	A vásárlástól számított 274 napon belüli visszaváltáskor az alap jutalékon felül további 1,75 %
Az Alapból levont rendszeres díjak éves szinten	
Az Alapból 2016 folyamán levont folyó díjak becsült mértéke:	0,50%
Az Alapból bizonyos körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj/sikerdíj	Nincs

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál 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 portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37., és 44. pontjában, illetve a www.otpingatlanalap.hu honlapon. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Alap múltbeli teljesítménye

Az Alap indulásának éve: 2016. Az Alap jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik múltbeli hozammal.

Gyakorlati információk

- A 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.otpingatlanalap.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.
- Jelen Kiemelt Befektetői Információ tartalmazza OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap tömören összefoglalt jellemzőit, hogy a Befektetők megismerhessék az Alap befektetési jegyeinek jellegét, kockázatait és segítse a Befektetőket megalapozott befektetési döntéseik meghozatalában. Felhívjuk azonban a Befektetők figyelmét, hogy a Kiemelt Befektetői Információ, mint azt az elnevezése is tartalmazza, kifejezetten informatív, kizárólag ennek alapján igény az Alappal és az Alap törvényes képviselőjével az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt-vel szemben 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, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Ez a Kiemelt befektetői információ 2016. szeptember 22-én megfelel a valóságnak.