

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap

TÁJÉKOZTATÓ

ÉS

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

Alapkezelő:

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Tájékoztató és Kezelési Szabályzat a közzététel napján, azaz 2021. április 30. napján lép hatályba azzal, hogy a Kezelési Szabályzat 15. pontjában foglalt Befektetési Politikára, valamint a 36.3. pontjában foglalt könyvvizsgáló díjazására vonatkozó változásai a közzétételt követő 30. napon, azaz 2021. május 30. napján lépnek hatályba.

Letétkezelő:

OTP Bank Nyrt.

Könyvvizsgáló:

HK ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.

Vezető Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.

TÁJÉKOZTATÓ	9
I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	9
1. A befektetési alap alapadatai	9
1.1. A befektetési alap neve.....	9
1.2. A befektetési alap rövid neve.....	9
1.3. A befektetési alap székhelye	9
1.4. A befektetési alapkezelő neve	9
1.5. A letétkezelő neve	9
1.6. A forgalmazó neve	9
1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	9
1.8. A befektetési alapfajtája (nyílt végű vagy zárt végű).....	9
1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....	9
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	9
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	9
1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	10
1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	10
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	10
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	10
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként).....	10
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)	10
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte.....	10
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	10
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte	10
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	10
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	11
3. A befektetési alap kockázati profilja	11
3.1. A befektetési alap célja.....	11
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják	11

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	11
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza .	12
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására	12
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra	12
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....	12
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	12
3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	13
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	13
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	14
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek	14
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	14
5. Adózási információk	15
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása.....	15
II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	18
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala	18
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei.....	18
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke	18
6.3. Az allokáció feltételei	18
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja.....	18
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja	18
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja	18
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára.....	18
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja	18
6.4.2. A fenti ár közzétételének helye	18
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek..	18
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	19
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	19

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye.....	19
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....	19
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	19
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	19
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	19
7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	19
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt..	20
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege	20
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	20
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	20
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	20
8. A letétkezelőre vonatkozó információk	20
8.1. A letétkezelő neve, cégformája	20
8.2. A letétkezelő székhelye.....	20
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	21
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége	21
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre.....	21
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	21
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje	21
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	21
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	21
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	21
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	21
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	21
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	21
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	21
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe	21
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	21
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	22
10.1. A tanácsadó neve, cégformája.....	22
10.2. A tanácsadó székhelye.....	22
10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve	22
10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve	22
10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei.....	22
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	22
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	22
11.2. A forgalmazó székhelye	22
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám.....	22
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	22
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja	22
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje	22

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	23
11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	23
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	23
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	23
KEZELÉSI SZABÁLYZAT	24
I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK	24
1. A befektetési alap alapadatai	24
1.1 A befektetési alap neve.....	24
1.2 A befektetési alap rövid neve.....	24
1.3 A befektetési alap székhelye	24
1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma	24
1.5 A befektetési alapkezelő neve	24
1.6 A letétkezelő neve	24
1.7 A forgalmazó neve	24
1.8 A befektetési alap működési formája (nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági).....	24
1.9 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű).....	24
1.10 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....	24
1.11 Annak feltüntetése, hogy a befektetési alap az ÁÉKBV -irányelv vagy az ABAK -irányelv alapján harmonizált alap.....	25
1.12 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	25
1.13 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	25
1.14 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	25
2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk	25
3. A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása	26
4. A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az ABA letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkezik	26
II. A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (sorozatonként)	27
5. A befektetési jegy ISIN azonosítója	27
6. A befektetési jegy névértéke	27
7. A befektetési jegy devizaneme	27
8. A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk	27
9. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja	28
10. A befektetőnek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot, és amennyiben valamely	

befektető kivételezett bánásmódban részesül, vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása, az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	28
III. A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ÉS CÉLJAI, EZEN BELÜL KÜLÖNÖSEN	29
11. A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció)	29
12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei	29
13. Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	29
14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya	30
15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez felhasználható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat	30
16. A portfólió devizális kitéettsége	31
17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása	31
18. Hitelfelvételi szabályok	31
19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti	32
20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága	32
21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni	32
22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésre vonatkozó információk	32
23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésre vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja	32
24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk	33
24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség	33
24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre	33
24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt	33
24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok	33
24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai	33
24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése	34
24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása	34
24.8. Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan	

meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát.....	34
24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	34
25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések.....	34
IV. A KOCKÁZATOK	34
26. A kockázati tényezők bemutatása, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek	34
26.1. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat 37	
V. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE	37
27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás.....	37
28. A portfólió elemeinek értékelése	38
29. A származtatott ügyletek értékelése	40
30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	40
VI. A HOZAMMAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	40
31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása	41
32. Hozamfizetési napok	41
33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	41
VII. A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET ÉS TELJESÍTÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA.....	42
34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret.....	42
34.1. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia) ..	42
34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)	42
35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	42
VIII. DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK	42
36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja	42
36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja	42
36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja	42
36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja	43
37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket	43
38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke	44
39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei	44
40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	44
IX. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSA	44
41. A befektetési jegyek vétele	44

41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje	44
41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap	45
41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap	45
42. A befektetési jegyek visszaváltása	45
42.1. Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje	45
42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap	45
42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap	45
43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai	46
43.1. A forgalmazási maximum mértéke	46
43.2. A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei	46
44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása	46
44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága	46
44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez – részben vagy egészben – a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg	46
45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák	47
46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák	47
47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	47
X. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ TOVÁBBI INFORMÁCIÓ	47
48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható	47
49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei	48
50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira	48
51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről	48
52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)	48
53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai	49
54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai	50
55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	50
56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai	50
57. Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai	51
58. A prime brókerre vonatkozó információk	51
59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása	51

TÁJÉKOZTATÓ

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap

1.3. A befektetési alap székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

OTP Bank Nyrt.

1.6. A forgalmazó neve

A Vezető Forgalmazó: OTP Bank Nyrt.

1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Az Alap nyilvános.

1.8. A befektetési alapfajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyílt végű.

1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap futamideje határozatlan.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap által kibocsátott sorozatok száma: 1 db,

jelölése: „A” sorozat

(Az Alap létrehozatalakor egy, az „A” sorozatot alkotó befektetési jegyet bocsátott ki. Amíg az Alap további sorozatokat nem bocsát ki, az Alap befektetési jegyei alatt az „A” sorozatú, névre szóló befektetési jegyet kell érteni a sorozat megjelölésének feltüntetése nélkül is.)

1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap értékpapíralap.

1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazandó.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az Alapkezelő 2016. szeptember 15-én kelt Felügyelőbizottsági határozattal döntött az Alap létrehozásáról.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Felügyelet a H-KE-III-715/2016. sz. határozatával, 2016. október 14-én engedélyezte a befektetési jegyek nyilvános forgalombahozatalát.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

A Felügyelet a H-KE-III-767/2016. sz. határozatával, 2016. november 11-én vette nyilvántartásba az Alapot.

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

1111-705

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

4/2019.(IV.30.) sz. Igazgatósági határozat (kelte:2019. április 30.)

2/2019.(VIII.07.) sz. Vezérigazgatói határozat (kelte: 2019. augusztus 7.)

1/2021.(II.16.) sz. Vezérigazgatói határozat (kelte: 2021. február 16.)

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

MNB Pénzügyi Stabilitási Tanács H-KE-III-480/2017. számú határozat,
kelte: 2017. július hó 24.

MNB Pénzügyi Stabilitási Tanács H-KE-III-355/2019. számú határozat,
kelte: 2019. június 07.

MNB Pénzügyi Stabilitási Tanács H-KE-III-524/2019. számú határozat,
kelte: 2019. szeptember 05.

Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-203/2021. számú határozat,
kelte:2021. április 22.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap befektetési célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa amerikai dollárban befektetők számára.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

A Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amelyek/akik a forgalombahozatal helye szerinti joghatóság szabályai szerint jogalanyiséggal rendelkeznek, és eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Az Alap elsősorban lakossági befektetők részére került kidolgozásra, de nincs olyan tény vagy körülmény, amely miatt indokolt lenne annak korlátozása, hogy az Alap befektetési jegyeit a Kbfvt. szerinti szakmai befektetők szerezhessék meg.

A javasolt legrövidebb befektetési időtartam 1-2 év, így elsősorban azon befektetőknek ajánlatos az Alap befektetési jegyeinek vásárlása, akik hajlandók legalább a megjelölt időszakot vagy azt meghaladó távra is megtakarítani, és megtakarításaikat megosztva szeretnék elhelyezni, törekedve a kockázatok mérséklésére.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba, illetve állampapírokba és bankbetétekbe tervez fektetni. Az Alap számára származtatott ügylet kötése is megengedett azzal, hogy az Alap származtatott ügyletet kizárólag fedezeti (kockázatcsökkentési) célból köthet.

Az Alap az eszközeit az alábbi eszközökbe fektetheti:

a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésben meghatározott eszközök, így:

- a) a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés a), b), c) és d) pontjában felsorolt átruházható értékpapírok és pénzüpiaci eszközök,
- b) az a) pont szerinti feltételeknek nem megfelelő egyéb állampapírok,
- c) ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok vagy a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés e) pont ea)–ec) alpontjában felsorolt feltételeknek megfelelő kollektív befektetési értékpapírok,
- d) betét, deviza,
- e) származtatott ügyletek, beleértve az árualapú származtatott ügyleteket is, azzal a feltétellel, hogy árualapú származtatott ügyletek esetében az ügylet nem zárulhat fizikai teljesítéssel,
- f) a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés h) pontjában felsorolt pénzüpiaci eszközök.

Az Alap a befektetési politikájából fakadóan eszközeinek több mint 80 százalékát fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az ebből fakadó jogszabályi kötelezettségeinek a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 21. § szerint kíván eleget tenni.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

Az Alap kockázati tényezőit a Kezelési Szabályzat 26. pontja mutatja be.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap kizárólag fedezeti céllal alkalmaz származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az Alap kamat, deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát.

A pénz- és tőkepiacok ingadozásaiból fakadó kockázatok egy része, (pl. a amerikai dolláridegen devizaárfolyamok változása, valamint a kamatszintek változása) mind pozitív, mind negatív irányban érinthetik az Alap eredményességét. Azokban az esetekben, amikor az Alap eszközei és a keletkező bevételek (különösen, de nem kizárólag hozam, ill. tőkenövekmény) az Alap Kibocsátási Pénznemétől eltérő devizában denomináltak, illetve azokban az esetekben, amikor az Alapkezelő az egyes eszközök kamatkockázatának csökkentésére törekszik, a kockázati hatások mérséklésére az Alapkezelő ún. fedezeti (kockázat csökkentési) stratégiát alkalmazhat. A stratégia megvalósításának eszközei a tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletek: határidős és/vagy opciós ügyletek, csereügyletek. A fedezeti célú származtatott ügyletek jellemzően az Alap devizaárfolyam és kamat kockázatainak mérséklését szolgálják.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Az Alap alábbi intézményekkel szembeni, intézményenként az adott intézmény által kibocsátott, átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladja az Alap eszközeinek 20 százalékát:

- a) OTP Bank Nyrt.
- b) MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- c) ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
- d) Raiffeisen Bank Zrt.
- e) Unicredit Bank Zrt.
- f) A Kezelési Szabályzat 21. pontjában bemutatott befektetési alap(ok)

A felsorolt intézmények valamelyikének nem teljesítése az Alap nettó eszközértékének jelentős csökkentését okozhatja.

A fenti intézmények körének változásáról az Alapkezelő közleményben értesíti a befektetőket és ezzel egyidejűleg a Felügyeletet.

Az Alap származtatott ügyleteihez jogosult óvadékot nyújtani, amennyiben az Alap számára – az adott partner és az Alap között létrejött szerződésben – megállapított limitet meghaladó pozíciót nyit.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

A Befektetőknek az Alappal szemben fennálló követelése értékét az Alap nettó eszközértéke határozza meg. A Befektetési Jegyek forgalomba hozatala, folyamatos forgalmazása vagy

bevonása során a Befektetési Jegyek vételi és visszaváltási árfolyamát a Kezelési Szabályzatban megjelölt időpontban irányadó egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke alapján kell megállapítani. A Befektetési Jegyek nettó eszközértéke változik, a visszaváltás során a Befektetési Jegy a Kezelési Szabályzatban meghatározott időpontban irányadó nettó eszközértéken váltható vissza, ami – a piaci viszonyoktól függően – esetleg árfolyamvesztéssel járhat. Szélsőséges esetben a saját tőke annyira visszaeshet, hogy az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével az Alap megszüntetése mellett dönthet.

3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazandó.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Fenntarthatósági kockázatok

Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak. A környezeti hatásokból eredő fenntarthatósági kockázatok közé tartozik például a klímaváltozás kezelése, a társadalmi hatások között a nemzetközileg elismert munkajogi szabályok érvényesítése vagy a nemek közötti béregyenlőtlenség megszüntetése, míg a vállalatirányítás körében például a munkavállalói jogok tiszteletben tartása és az adatvédelmi követelmények megtartása merülhet fel.

A fenntarthatósági kockázatok önmagukban is jelentősek lehetnek, de emellett más kockázati tényezőkre is lényeges hatással bírhatnak, és emelhetik pl. a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a hitelkockázat, vagy a működési kockázat mértékét. Felmerülésük esetén a fenntarthatósági kockázatok hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, beleértve a teljes értékvesztést is, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére.

A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatok megjelenhetnek társaság-specifikus módon, amikor a fenntarthatósági követelményeknek meg nem felelő társaságok által kibocsátott pénzügyi eszközök piaci értéke a fenntarthatósági kockázatok eredményeként csökkenhet, amit okozhatnak a társaság jó hírnevét érintő események, a társaságot érintő szankciók, de akár például a klímaváltozás által előidézett fizikai jellegű kockázatok is.

A fenntarthatósági kockázatok működési kockázatban való megjelenését idézheti elő, és ezáltal az Alap számára veszteséget okozhat, ha az Alapkezelő vagy az általa igénybe vett szolgáltatók nem fordítanak megfelelő figyelmet a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontoknak.

Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási aspektusokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is. Ez a mérlegelés megjelenik a befektetési döntési folyamat teljes egészében, azaz a fundamentális elemzési folyamatban és a döntéshozatali folyamatban egyaránt. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának az a célja, hogy azok a lehető leghamarabb felismerhetők legyenek, és az Alap eszközeire gyakorolt hatásuk megfelelően kezelhető és csökkenthető legyen.

Az Alapkezelő az általa alkalmazott kockázatkezelési eljárások során számba veszi és méri a jelen fejezetben felsorolt, az Alapra vonatkozó valamennyi kockázatot, így ezek között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek felmérésére kockázati indikátorokat alkalmaz. A kockázati indikátorok kvantitatív és kvalitatív tényezők figyelembevételével mérik fel a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokat

Az Alap befektetési jelenleg nem veszik figyelembe az Európai Unió által meghatározott, a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, a Kiemelt Befektetői Információk, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetményei, valamint a befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján (www.otpingatlanalap.hu), a Vezető Forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) jelennek meg. A Tájékoztató, a Kezelési szabályzat és a Kiemelt Befektetői Információk nyomtatott formában a Befektető kérésére a Forgalmazási Helyeken érhetőek el.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Rendszeres tájékoztatási kötelezettség

Az Alapkezelő az Alapra vonatkozó rendszeres tájékoztatási kötelezettségét

- a) minden egyes lezárt pénzügyi évről éves jelentés
- b) a pénzügyi év első 6 (hat) hónapjáról féléves jelentés
- c) havi portfóliójelentés

formájában, a Kbtv-ben meghatározott tartalommal történő közzététellel teljesíti.

Az éves és féléves jelentéseket, valamint a havi portfóliójelentést a tárgyidőszak utolsó napjától számított alábbi időpontig kell közzétenni:

- a) éves jelentést négy hónapon belül,
- b) féléves jelentést két hónapon belül,
- c) havi portfóliójelentést a következő hónap 10. munkanapjáig.

Rendkívüli tájékoztatási kötelezettség

Az Alapkezelő rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége keretében köteles az Alap működésére vonatkozóan honlapján közzétenni, továbbá a befektetési jegyek forgalmazási helyein nyomtatott formában elérhetővé tenni, valamint a Felügyelet részére egyidejűleg megküldeni az alábbiakban meghatározott információkat:

- a) az átalakulási, egyesülési hirdetményt, legkésőbb 30 nappal az átalakulás, egyesülés hatálybalépése előtt;
- b) a kezelési szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a befektetési szabályok változását jelenti, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt;
- c) a kezelési szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a határozott futamidő csökkentését jelenti, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt;
- d) a kezelési szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos költségek befektetőkre nézve hátrányos változását, valamint a befektetési jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályoknak az elszámolási vagy teljesítési időtartam növekedésével járó változásait jelenti, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal;
- e) a kezelési szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a befektetési jegyek visszaváltási lehetőségének korlátozását jelenti – ide nem értve a forgalmazás szünetelésének vagy felfüggesztésének eseteit –, a változás hatálybalépését megelőzően olyan, legalább 30 napos határidővel, amely lehetőséget ad a befektetőknek arra, hogy a módosítás hatálybalépését megelőzően lehetőségük legyen a befektetési jegyeik visszaváltására;
- f) a kezelési szabályzat egyéb módosítását, legkésőbb a hatálybalépés napján;

- g) a befektetési alapkezelő engedélyének visszavonását, az engedély visszavonására vonatkozó határozat jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül;
- h) a befektetési alapkezelési tevékenység átadását, legkésőbb 15 nappal a hatálybalépés előtt;
- i) a tőke és a felosztott hozam (amennyiben a felosztott hozam kifizetése a kezelési szabályzat szerint nem automatikus) kifizetésének idejét, módját, legkésőbb az esedékesség napján;
- j) a befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztését, szünetelését, illetve újraindítását, a pénzügyi eszközök illikvid részének elkülönítését és annak megszüntetését, haladéktalanul;
- k) a befektetési alapkezelővel szembeni felszámolási eljárás megindítását, a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül;
- l) a befektetési alap megszűnésekor a megszűnési jelentést, annak a Felügyelet részére történő benyújtásával egyidejűleg;
- m) hozamfizetés esetét kivéve az egy jegyre jutó nettó eszközértéknek az előző nettó eszközértékhez képest, illetve napi számítás esetén három értékelési napon belül bekövetkezett jelentős (20%-ot meghaladó) mértékű csökkenésének okát, legkésőbb a felmerülést követő 2 munkanapon belül;
- n) a közzétételi kötelezettségek teljesítésére igénybe vett közzétételi hely változását a változás hatálybalépését megelőzően legalább 10 nappal;
- o) a forgalmazókban bekövetkezett bármely változást legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon, illetve amennyiben a felsorolás szűküléséről az alapkezelő utólag értesül, legkésőbb a változás napját követő 2 munkanapon belül;
- p) amennyiben a befektetési alap készít kiemelt befektetői információt, annak változásait, a változás befektetők részére történő rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg;
- q) a Felügyelet által adott engedélyben, illetve a jóváhagyott kezelési szabályzatban meghatározott feltételektől való eltérést, az eltéréstől számított 2 napon belül.

5. Adózási információk

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Jelen pont az adózással kapcsolatos általános szabályokat bemutató jelleggel foglalja össze, a tájékoztató Felügyelet általi jóváhagyásakor hatályos adójogszabályok alapján. A Befektető felelőssége, hogy a tényállás pontos ismeretében a vonatkozó szabályokról részletesen tájékozódjék. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az adóügyi következmények csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethők meg, valamint, hogy a jövőben változhatnak.

Az Alapot a jogszabályi előírások szerint Magyarországon nem terheli adókötelezettség a keletkező nyeresége után. A külföldi befektetéseken keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a forrás országban (a jövedelem keletkezésének helyén) adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország belső jogszabályai és – ha ilyen létezik – az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

5.1.1. A belföldi magánszemély befektetők adózása

Kamatjövedelem

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény („Szja tv.”) 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamatból származó jövedelemnek minősül

„b) a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott kollektív befektetési értékpapír esetében

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel,

bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;”

A jogszabályi előírásból következően kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan fogalomba hozott és forgalmazott kollektív befektetési értékpapírra kamat és/vagy hozam címen kifizetett összeg, továbbá a (tőzsdén kívül átruházott) befektetési jegy révén szerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésre fordított értékének és a járulékos költségnek az összegét.

Az Szja tv. 65. § (6) bekezdés előírásai alapján az (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában említett esetben az értékpapír átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéként nem vehető figyelembe.

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

A Befektetési Jegyből származó kamatjövédelmet terhelő adókötelezettség

A kamatjövédelmet terhelő Szja kötelezettséget az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szabályozza az alábbiak szerint:

„ A kamatjövedelem után az Szja-t - amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől [ebben az esetben kifizetőnek minősül a kamatjövédelmet kifizető/juttató hitelintézet, befektetési szolgáltató is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be; azzal, hogy a befektetési jegy beváltásakor, a visszaváltáskor, valamint átruházáskor a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe,

aa) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,

ab) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövédelmet és a levont Szja-t az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta),

b) nem kifizetőtől származik – a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A kifizető az aa) pontban említett igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

Az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szerint az Szja-t a kifizetőnek kell levonni, megfizetni és bevallani. Az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségeknek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, a magánszemély – a kifizető által ilyen céllal kiadott igazolása alapján, amelyről a kifizető adatszolgáltatást teljesít az adóhatóság felé – önadózás keretében is megállapíthatja.

A Kezelési Szabályzat jóváhagyásakor a kamatjövedelem után fizetendő Szja mértéke 15%.

Kamatjövedelemtől eltérő jogcímen szerezhető jövedelmek

A hatályos Szja tv. alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyekben adómentekedés érhető el.

Ilyen a

- tartós befektetésből származó jövedelem – ahol a konstrukció adómentességet biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, míg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára (valamint az ezt követő időszakra) 10% mértékű kedvezményes adókulcsot – valamint

- nyugdíj-előtakarékossági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíj-előtakarékossági támogatás lehetőségét nyújtja, valamint adómentes nyugdíjjellegű kifizetést nyugdíjra való jogosultság és a szerződéskötés évét követő 10. vagy azt követő adóévben történő szerződés megszüntetése esetére. A feltételek nem teljesítése esetén a keletkezett jövedelmet Szja- és Eho-kötelezettség terheli.

Tartós befektetési szerződés esetében nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonyhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzüsszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzüsszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyugdíj-előtakarékossági szerződés esetében akkor jogfolytonos az értékpapír átalakítása – nem kapcsolódik hozzá a nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetéshez kapcsolódó jogkövetkezmények (adóköteles egyéb jövedelem megállapítása és a nyugdíj-előtakarékossági támogatás visszafizetésének kötelezettsége) –, ha az átalakításban, átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicserélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájára áthelyezte a jogutód értékpapírokat.

5.1.2. A külföldi magánszemély befektetők adózása

A külföldi magánszemély adókötelezettsége a magánszemély adóügyi illetősége szerinti ország belső jogszabályai szerint, valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény figyelembevételével határozható meg abban az esetben, ha a magánszemély biztosítja az alkalmazáshoz szükséges igazolás(oka)t (adóügyi illetőség igazolás, valamint szükség esetén haszonhúzó nyilatkozat).

Az Szja tv. 65. § (3) bekezdés előírásai szerint a kifizető nem von le adót – és egészségügyi hozzájárulást – az EU kamat-adatszolgáltatás hatálya alá tartozó bevétel esetén, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő.

5.1.3. A belföldi nem magánszemély befektetők adózása

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló többször módosított 1996. évi LXXXI. törvény hatálya alá tartozó befektetők esetén a befektetési jegy adás-vételéből származó árfolyamnyereség/veszteség az adóalapot növeli/csökkenti.

5.1.4. A külföldi nem magánszemély befektetők adózása

A külföldi intézményi befektetők adókötelezettsége a befektető székhelye szerinti ország belső jogszabályai valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló jogszabály figyelembevételével határozható meg.

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

Nem alkalmazandó.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Nem alkalmazandó.

6.3. Az allokáció feltételei

Nem alkalmazandó.

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

A befektetési jegyek jegyzési (kibocsátási) ára megegyezik a befektetési jegyek névértékével.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Nem alkalmazandó.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

Nem alkalmazandó.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

Nem alkalmazandó.

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-044185

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelő jogelődje, a Hungaro-Pool 2000 Befektetési Alapkezelő Kft. 1999. augusztus 3-án jött létre határozatlan időre. 2006. augusztus 3-tól az alapkezelő neve: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

Az Alapkezelő által kezelt egyéb zártkörű alapok: Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap; OTP IKON Származtatott Alap

Az Alapkezelő által kezelt egyéb nyilvános alapok: OTP Ingatlanbefektetési Alap, OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja, OTP Reál Futam V., OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap, OTP Euró Ingatlanalapba Fektető Alap, OTP Reál Alfa Plusz III. Tőkevédett Zártvégű Alap, OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap.

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az alapon kívül kezelt további nyilvános alapok vagyonának nagysága 2020. december 31. napján összesen: 568 688 044 115,- forint.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Az Alapkezelő ügyvezető szerve a héttagú Igazgatóság, melynek elnöki tisztségét Dr. Németh Miklós tölti be, tagjai pedig az alábbi személyek:

Az Alapkezelő Igazgatóságának tagjai:

Hirt László
Horváth Gábor,
Krizsanovich Péter,

Nagy Csaba,
Dr. Németh Miklós,
Szrenkó Zoltán
Dr. Tóth Nándor

A vezető tisztségviselők által más társaságokban betöltött tisztségek:

Krizsanovich Péter: OTP banka Srbija a. d. Igazgatóságának tagja

Nagy Csaba: PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának tagja

Dr. Németh Miklós: Crnogorska Komercijalna Banka (CKB) Igazgatóságának elnöke, PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke, OTP Financing Netherlands B.V. ügyvezetője.

Dr. Tóth Nándor: OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke

Az Alapkezelő felügyelő bizottságának tagjai:

Dr. Ádámosi György
 Nyitrai Győző József,
 Dr. Tisza-Papp Ákos
 Zagyai László,
 Windheim József

Mind a vezérigazgató és helyettesei, mind az igazgatóság tagjai, mind a felügyelőbizottsági tagok megfelelnek a Kbfvt. és az ABAK-rendelet, valamint az annak alapján elkészített belső szabályzatok szerinti, vezető állású személyekre vonatkozó követelményeknek, amelyek az összeférhetetlenséget és kizárási okokat kívánják elkerülni.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 100 000 000 (egyszázmillió) Ft, pénzbeli hozzájárulás, teljes mértékben befizetett.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Az alapkezelő független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott 2019. évi számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje 5.569.200 eFt (ötmilliárd-ötszázhatvankilencmillió-kétszázézer forint) volt.

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Az alapkezelő 2020. december hó 31-én 34 fő főállású munkatársat foglalkoztatott.

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

1. Azon tevékenységek, amelyeket az Alapkezelő önmaga - jogszabálynál fogva- nem végezhet:
 - letétkezelés
 - ingatlanértékelés
 - könyvvizsgálat
2. Egyéb tevékenységek, amelyekre az Alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:
 - a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása,
 - - Kbfvt. 38. §-ban meghatározott, ingatlanok vagyoni értékű jogok illetve ingatlantársasági részesedésnek nem minősülő eszközök értékelése és nettó eszközérték kiszámítás,
 - számítástechnikai rendszerfejlesztés, üzemeltetés, karbantartás,
 - jogi tanácsadás,
 - ingatlan üzemeltetés, fenntartás, hasznosítás, fejlesztés,
 - alkalmazottak, megbízottak továbbképzése,
 - belső ellenőrzési tevékenység.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem értelmezhető.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

OTP Bank Nyrt.
 nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1051 Budapest, Nádor u. 16.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

6419*08 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6920*08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
6820*08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6499*08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612*08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6622*08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6630*08 Alapkezelés
6619*08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
8559*08 M.n.s. egyéb oktatás
5520*08 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

Az OTP Bank Nyrt. az 1949-ben megalapított Országos Takarékpénztár jogutódjaként, 1990. december 31-én alakult át.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

28 000 001 000 forint

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2019. december 31-én 2.291.288 millió forint volt.

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

A letétkezelő összes foglalkoztatottainak száma 2019. december 31-én 8.981 fő volt.

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.
korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

MKVK nyilvántartási száma: 002125

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Dr. Hegedűs Mihály

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

6050 Lajosmizse, Batthyány út 9.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

006219

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

OTP Bank Nyrt., cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1051 Budapest, Nádor u. 16.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)
6920'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6622'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6630'08 Alapkezelés
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
8559'08 M.n.s. egyéb oktatás
56.29'08 Egyéb vendéglátás
5520'08 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatás

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az OTP Bank Nyrt. az 1949-ben megalapított Országos Takarékpénztár jogutódjaként, 1990. december 31-én alakult meg.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

28 000 001 000 forint

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

2019. december 31-én 2.291.288 millió forint

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A Kbtv. 106. § (1) bekezdésében foglaltak szerint a Forgalmazó köteles tájékoztatni az Alapkezelőt és a Letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások összegéről vagy darabszámáról.

A Forgalmazó és az Alapkezelő nem kötött olyan megállapodást, amely alapján a Forgalmazó köteles tájékoztatni az Alapkezelőt a befektetők és képviselőik Forgalmazó által felvett adatairól, így a Forgalmazó ilyen adattovábbításra nem jogosult.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Az Alapkezelő telefonszáma: 336-0900; fax: 201-9322; email: alapkezel@otpingatlanalap.hu

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A befektetési alap neve

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap

1.2 A befektetési alap rövid neve

OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma

Nyilvántartásba vétel időpontja: 2016. november 11.

Nyilvántartási száma: 1111-705

1.5 A befektetési alapkezelő neve

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.6 A letétkezelő neve

OTP Bank Nyrt.

1.7 A forgalmazó neve

Vezető Forgalmazó: OTP Bank Nyrt.

1.8 A befektetési alap működési formája (nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

A befektetési alap működési formája: nyilvános

Lehetséges befektetők köre: szakmai¹ illetve lakossági

Az Amerikai Értékpapírtörvény S Rendelkezésének megfelelően amerikai személyek számára és/vagy javára nem lehet vételre felajánlani, értékesíteni, illetve átadni illetve nem lehet az Amerikai Egyesült Államok területén a befektetési jegyet senki részére vételre felajánlani, értékesíteni és átadni.

Bszt. szerinti minősítés: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner

1.9 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Az Alap nyílt végű befektetési alap.

1.10 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap futamideje határozatlan, az Alap nyilvántartásba vételétől (2016. év november hónap 11. nap) határozatlan ideig terjed.

¹ Szakmai befektető: Kbtv. 4. § (1) bekezdés 89. pont szerinti szakmai befektető.

1.11 Annak feltüntetése, hogy a befektetési alap az ÁÉKBV-irányelv vagy az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.

1.12 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap által kibocsátott sorozatok száma: 1 db,
jelölése: „A” sorozat

(Az Alap létrehozatalakor egy, az „A” sorozatot alkotó befektetési jegyet bocsátott ki. Amíg az Alap további sorozatokat nem bocsát ki, az Alap befektetési jegyei alatt az „A” sorozatú, névre szóló befektetési jegyet kell érteni, a sorozat megjelölésének feltüntetése nélkül is.)

1.13 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap értékpapíralap.

1.14 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk

Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Az Alapot első sorban azon befektetőknek ajánljuk, akik hajlandóak legalább az ajánlott 1-2 éves időszakra vagy azt meghaladó időtávra is megtakarítani és megtakarításaikat megosztva szeretnék elhelyezni, törekedve a kockázatok mérséklésére.

Az Alap célpiacát az Alapkezelő az alábbiak szerint határozza meg:

Potenciális befektető típusa	Lakossági befektetők, a Kbtv. 4.§ (1) bekezdés 89. pontja szerinti szakmai befektetők, valamint a Bszt. szerinti Elfogadható partner kategóriába tartozó ügyfelek
Potenciális befektető tapasztalata ismerete	Tájékozott befektető, akinek közepes kockázatú termékekről és azok kockázatáról rendelkezik ismeretekkel (pl.: külföldi blue chip vállalatok kötvényei, részvényei, BÉT Prémium részvények, Deutsche Börse megbízások, ingatlan alapok, vegyes alapok, stb.)
Potenciális befektető veszteségviselő képessége	Az ügyfél befektetői időhorizontját figyelembe véve a nagyobb hozam reményében több kockázatot is vállal. Időszakosan a befektetett tőkéje 0-10%-os csökkenését is tolerálja.
Potenciális befektető kockázattűrése	Alacsony kockázat mellett, akár időszakos veszteséget is vállal az ügyfél. Kedvezőtlen piaci környezetben a várható hozammal egyező csökkenés, kedvező esetben a várható hozammal egyező érték érhető el.
Potenciális befektető célja/igénye	A befektető célja ezen befektetések által az általa preferált befektetési időtávon a hozam maximalizálása, vagyonnövekedés elérése, akár időszakosan elszendvedett veszteség mellett is
Minimum javasolt tartási időszak	0-3 év

Személyek amely számára a termék nem megfelelő (negatív célpiac)	Az Alapkezelő nem határoz meg negatív célpiacot
Forgalmazási csatorna	Fióki/ elektronikus értékesítés

3. A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása

2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv.),
 az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról (ABAK irányelv),
 A Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (ABAK-rendelet),
 A Bizottság 583/2010/EU rendelete a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a kiemelt befektetői információk tekintetében, valamint a papírtól eltérő tartós adathordozón vagy weboldalon rendelkezésre bocsátott kiemelt befektetői információk vagy tájékoztató esetében teljesítendő különleges feltételek tekintetében történő végrehajtásáról,
 78/2014. (III. 14.) Korm. r. a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól
 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapír-számla, központi értékpapír-számla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól
 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.),
 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja tv.),
 1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról (Eho. tv.)
 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról (Tao. tv.)
 2006. évi LIX. törvény az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról
 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.),
 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.),
 1991. évi XLIX. törvény a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról (Cstv.)
 AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR)

4. A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az ABA letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkeznek

A Befektetők jogait részletesen a jelen pont, illetve a Kezelési szabályzat 10. pontja tartalmazza.
 A Befektetési Jegyek megszerzésével a Befektető elfogadja, hogy az Alap és a Befektető között létrejövő jogviszonyra a magyar jog szabályai – és azon keresztül a Magyarországon közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusokban foglalt rendelkezések – az irányadók (ide nem értve a magyar jog nemzetközi kollíziós magánjogi normáinak alkalmazását). Az Alap és a Befektető között létrejövő jogviszonyra vagy az azokból fakadóan felmerülő bármely vita, jogvita, értelmezési kérdés esetére a Felek alávetik magukat a magyar jog mindenkor hatályos hatásköri és illetékességi szabályai szerinti magyarországi székhelyű rendes bíróság illetékességének.
 Az értékpapírszámla megnyitására és vezetésére, valamint a vételi, visszavásárlási megbízások teljesítésére a Forgalmazó Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint az abban meghatározott ország

jogszabályai az irányadók. Jelen Kezelési Szabályzat kiadásakor a Forgalmazó(k) Üzletszabályzata alapján ezen ügyletekre a magyar jog az irányadó, amely azonos a jelen Alapra irányadó joggal.

A magyar bíróság által hozott ítéletek külföldi elismerésére és végrehajtására a hatályos magyar jogszabályok és vonatkozó európai uniós jogi aktusok – így különösen a polgári és kereskedelmi ügyekben a joghatóságról, valamint a határozatok elismeréséről és végrehajtásáról szóló, 2000. december 22-i 44/2001/EK tanácsi rendelet – szabályai az irányadók.

II. A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (sorozatonként)

5. A befektetési jegy ISIN azonosítója

Az Alap egy Befektetési Jegy sorozatot bocsát ki dematerializált formában.

„A” Sorozat: HU0000717814

6. A befektetési jegy névértéke

„A” Sorozat: 1 USD, azaz egy amerikai dollár

7. A befektetési jegy devizaneme

„A” Sorozat: USD (amerikai dollár)

8. A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk

A dematerializált értékpapír:

A dematerializált értékpapír fogalmát a Ptk. 6:565. § (1) bekezdése akként határozza meg, hogy értékpapírnak minősül – a meghatározott okirati formában kiállított nyilatkozaton felül – azon nyilatkozatot rögzítő elektronikus jelsorozat is, amellyel a kibocsátó elektronikus formában rögzített és értékpapírszámlán nyilvántartott (dematerializált) módon egyoldalúan kötelezettséget vállal arra, hogy ő maga vagy a nyilatkozatában megjelölt más személy a nyilatkozatban rögzített jog gyakorlását a nyilatkozatban meghatározott feltételek szerint az értékpapírszámla által jogosultként igazolt személy részére biztosítja, illetve az elektronikus úton rögzített nyilatkozat szerinti szolgáltatást az értékpapírszámla által jogosultként igazolt személy részére teljesíti.

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 29. pontja szerint a Tpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában dematerializált értékpapír: a Tpt-ban és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

A Ptk. 6:566. § (6) bekezdése szerint a dematerializált értékpapír jogosultjának – ellenkező bizonyítás hiányában – annak az értékpapírszámlának a jogosultját kell tekinteni, amelyiken a dematerializált értékpapírt nyilvántartják.

A Ptk. 6:569. § (7) bekezdései értelmében a dematerializált értékpapír átruházásához az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím, valamint az átruházó értékpapírszámlájának megterhelése és az új jogosult értékpapírszámláján a dematerializált értékpapír jóváhagyása szükséges. Ha a dematerializált értékpapír új jogosultjának értékpapírszámláját nem az átruházó számlavezetője vezeti, akkor az átruházó számlavezetője az értékpapírszámla megterhelésével egyidejűleg köteles közölni a központi értéktárral, hogy melyik értékpapír-számlavezető által vezetett értékpapírszámlán kell jóváírni az átruházásra kerülő dematerializált értékpapírt. A központi értéktár az átruházó számlavezetőjének központi értékpapírszámláját az átruházandó mennyiséggel megterheli és az új jogosult értékpapírszámláját vezető számlavezető központi értékpapírszámláján az átruházandó mennyiséget jóváírja. A jóváírásról a központi értéktár értesíti az új jogosult számlavezetőjét, aki ezt követően az új jogosult értékpapírszámláján az átruházandó dematerializált értékpapírt jóváírja. A dematerializált értékpapír átruházásával az értékpapírban rögzített jogok átszállnak az értékpapír új jogosultjára,

függetlenül attól, hogy az átruházó rendelkezett-e az értékpapírban rögzített jogokkal. A befektetési jegyek előállításának módja: dematerializált értékpapír.

Az Alapkezelő a befektetési jegyeket Magyarországon hozza forgalomba. A befektetési jegy forgalomba hozatala nyilvánosan, jegyzési eljárás lefolytatásával történik.

A befektetési jegyek nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt megvásárolhatják. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő Magyarországon forgalmazza. A forgalmazással az Alapkezelő forgalmazót bíz meg.

A befektetési jegyek megszerzésére vonatkozó vételi megbízások kezelésének részletes szabályait a Kezelési szabályzat 41. pontja tartalmazza.

9. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja

A Tpt. 138. § (2) bek. rendelkezése szerint a dematerializált értékpapír jogosultjának annak az értékpapírszámlának a jogosultját kell tekinteni, amelyiken a dematerializált értékpapírt nyilvántartják. A dematerializált értékpapír jogosultja jogosultságát az értékpapírszámla vezetője által kiállított számlakivonattal vagy jogosultság igazolással igazolhatja a számlakivonat vagy a jogosulti igazolás kiállításának időpontjában.

Ha a dematerializált értékpapír jogosultjának személye nem átruházás útján változik meg, az új jogosult a jogszerzés igazolása mellett kérheti, hogy a dematerializált értékpapírt értékpapír-számláján írják jóvá. A korábbi jogosult számlájának megterhelését és dematerializált értékpapírnak az új jogosult számláján való jóváírását a dematerializált értékpapírok átruházására vonatkozó szabályok megfelelő alkalmazásával kell végrehajtani.

Értékpapírszámla-vezetésre vonatkozó szerződést a befektető a forgalmazóval köti.

10. A befektetőnek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot, és amennyiben valamely befektető kivételezett bánásmódban részesül, vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása, az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

A Befektetőnek a Befektetési Jegy által biztosított jogai:

- forgalmazási napon, a forgalmazási órák alatt a befektetési jegyek visszaváltási jutalékkal csökkentett, az adott sorozatra vonatkozóan meghatározott egy jegyre jutó nettó eszközértéken való visszaváltásra a forgalmazási helyek valamelyikén megbízást adjon a Forgalmazónak;
- a befektetési jegy vásárlását/visszaváltását megelőzően tájékoztatást kapjon a vételi/visszaváltási jutalék mértékéről;
- a befektetési jegynek az adott befektető számára első alkalommal történő értékesítésekor az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzatának valamint Kiemelt Befektetői Információ részére térítésmentesen átadásra kerüljön, az Alap legutóbbi éves és féléves jelentés térítésmentesen rendelkezésre bocsássák;
- a Befektetési Jegy folyamatos forgalmazása során a Kiemelt Befektetői Információt, a Tájékoztatót és Kezelési Szabályzatot, a féléves vagy az éves jelentést, valamint a legfrissebb portfóliójelentést kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsássák, illetve szóbeli és elektronikus értékesítés során felhívják a figyelmét, hogy hol érheti el a felsorolt dokumentumokat;
- az Alap megszűnése esetén részesedjék az Alap felosztható tőkéjéből a Kezelési Szabályzat 50. pontjában meghatározottak szerint;
- a Kbfvtv-ben meghatározott rendszeres és rendkívüli tájékoztatás a Kezelési Szabályzatban megjelölt közzétételi helyeken és a jegyzési helyeken;
- forgalmazó üzletszabályzatának megtekintése;
- az Alap megszűnése után a megszűnési jelentés megismerése a közzétételi helyként megjelölt internetes oldalakon; továbbá
- a jogszabályokban, valamint a Kezelési Szabályzatban meghatározott egyéb jogok gyakorlása.

Az Alapkezelő a hatályos jogszabályi előírásokat figyelembe véve biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot. Ennek érdekében az Alapkezelő a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő

Végrehajtási politikát működtet, továbbá Összeférhetetlenségi politikájának megfelelő végrehajtásával különös figyelmet fordít az érdek-összeütközések megelőzésére, esetleges kialakulásuk esetén feltárásukra és negatív következményeinek kiküszöbölésére.

III. A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ÉS CÉLJAI, EZEN BELÜL KÜLÖNÖSEN

11. A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció)

Az Alap befektetési célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítsa amerikai dollárban befektetők számára.

12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei

A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfoliójában az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Az Alap befektetéseinek között az OTP Ingatlanbefektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyek aránya meghaladja az Alap eszközeinek 20 %-át (elérheti akár a 99%-ot is). Az OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési politikáját, valamint a díjait és költségeit részletesen bemutatja a Kezelési Szabályzat 21. és 38. pontja.

13. Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba, illetve állampapírokba és bankbetétekbe fektetni. Az Alap számára származtatott ügylet kötése is megengedett azzal, hogy az Alap származtatott ügyletet kizárólag fedezeti (kockázatcsökkentési) célból köthet.

Az Alap az eszközeit az alábbi eszközökbe fektetheti:

- a) 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésben meghatározott eszközök, így:
 - a) a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés a), b), c) és d) pontjában felsorolt átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök,
 - b) az a) pont szerinti feltételeknek nem megfelelő egyéb állampapírok,
 - c) ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok vagy a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés e) pont ea)–ec) alpontjában felsorolt feltételeknek megfelelő kollektív befektetési értékpapírok,
 - d) betét, deviza,
 - e) származtatott ügyletek, beleértve az árualapú származtatott ügyleteket is, azzal a feltétellel, hogy árualapú származtatott ügyletek esetében az ügylet nem zárulhat fizikai teljesítéssel,
 - f) a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés h) pontjában felsorolt pénzügyi eszközök.

Az Alap a befektetési politikájából fakadóan eszközeinek több mint 80 százalékát fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az ebből fakadó jogszabályi kötelezettségeinek a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 21. § szerint kíván eleget tenni.

14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya

Az Alapkezelő az Alap eszközeit az alábbi alsó és felső korlátok szem előtt tartása mellett fektetheti be (az Alap összesített eszközeinek százalékában):

Eszköz típusa	Minimum	Tervezett	Maximum
Kollektív befektetési forma által kibocsátott befektetési jegyek	20 %	95 %	99 %
Folyószámla, bankbetétek, állampapírok	1 %	5 %	100 %
Azonnali és származtatott devizaügyletek	20 %	95 %	100 %

15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez felhasználható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat

Az Alapkezelő az Alap nevében a portfólió lehetséges elemeire vonatkozóan olyan ügyletet köthet, amely nem sérti az alábbi meghatározott korlátozásokat.

Az Alap köteles betartani az alábbi, az Alap eszközeire vetített befektetési előírásokat és korlátokat.

	Eszközre vetített limit	OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap portfólióján belüli maximális arány
1.	Egy kibocsátó maximális aránya alapesetben	10 %
2.	Olyan átruházható értékpapír maximális aránya, amelyet szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren forgalmaznak, és az utolsó naptári negyedévben mért napi átlagos forgalma meghaladja a százmillió forintot (megfelelően likvid tőzsdei értékpapír)	15 %
3.	A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 18. § (5) bekezdés szerinti értékpapírok összesített maximális aránya	40 %
4.	Egy kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek maximális aránya	25 %
5.	1. pont szerinti limitet meghaladó mértékű jelzáloglevelek összesített maximális aránya	80 %
6.	Egy kibocsátó maximális aránya, amennyiben az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök kibocsátója vagy garanciavállalója egy EGT-állam, annak helyi hatósága, harmadik ország vagy olyan nemzetközi közjogi szerv, amelynek egy-vagy több EGT-állam is tagja	35 %
7.	Egy adott sorozatú, EGT-állam vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális aránya	35 %
8.	EGT-állam vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális aránya, a 7. pont figyelembe vételével	100 %
9.	Egy hitelintézet betéteinek maximális aránya	100 %

10.	Egy adott kollektív befektetési értékpapír maximális aránya	99 %
11.	Kollektív befektetési értékpapírok összesített maximális aránya	99 %
12.	Tőkeáttétel maximális mértéke (egyres eszközökben meglévő nettósított kockázati kitétségek abszolút értékeinek összege)	kétszeres
13.	Egyéb, a megengedett eszközök körében tételeken nem felsorolt értékpapírok és pénzügyi eszközök maximális aránya	10 %

- Az Alap egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát.
- Az Alap nem köteles betartani az e részben foglalt befektetési korlátokat a tulajdonában lévő átruházható értékpapírokhoz vagy pénzügyi eszközökhöz tartozó jegyzési jogok gyakorlása során, illetve a korlátoknak az Alapon kívül álló okból történő túllépése esetén. Az Alap ilyen túllépése esetén az eladási ügylet során – a befektetők érdekeinek figyelembevételével – a lehető leghamarabb, de legkésőbb 90 napon belül köteles megfelelni a fenti korlátoknak.
- Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt három hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez óvadékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsát ki, nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a Forgalmazó által biztosított legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés.
- Az Alapkezelő az Alap saját tőkéjét nem fektetheti be az Alap által kibocsátott befektetési jegybe.
- Az Alapkezelő mindenkor köteles megfelelni a hatályos jogszabályokban meghatározott befektetési korlátoknak is.

Az Alap éves és féléves jelentése tartalmazza – amennyiben annak feltételei fennállnak – a Kbftv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat, így az alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változásokat, valamint a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási jogát, és az adott ABA által alkalmazott tőkeáttétel teljes összegét.

16. A portfólió devizális kitétsége

Az Alap portfóliójában a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása

Nem alkalmazandó.

18. Hitelfelvételi szabályok

Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez óvadékot nyújtani.

Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. Nem minősül hitelfelvételnek az alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.

Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt, nem vállalhat kezességet. Ez a tilalom nem vonatkozik a maradéktalanul még ki nem fizetett pénzügyi eszközök vásárlására.

Az Alap nem köthet fedezetlen eladási ügyleteket.

Az Alap a kezelési szabályzatában foglalt feltételek szerint jogosult az eszközei terhére származtatott ügyleteihez óvadékot nyújtani.

19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti

Nem alkalmazandó.

20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága

Nem alkalmazandó.

21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni

OTP Ingatlanbefektetési Alap

Az OTP Ingatlanbefektetési Alap Magyarországon bejegyzett nyilvános nyíltvégű közvetlenül ingatlanokba fektető befektetési alap.

Az Alap közvetlen ingatlanbefektetések területére elsősorban Magyarország, illetve az európai országok, nem kizárva egyéb Európán kívüli piacokat sem. Nem kizárt, hogy az Alap a portfóliójában tartható eszközökön keresztül közvetve – így különösen, de nem kizárólag kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírok – a globális ingatlanpiacon is jelen legyen.

Az Alapkezelő az Alapba kerülő ingatlanok kiválasztásánál egyaránt törekszik a hozam termelésére és az értéknövekedés elérésére. Az alap ingatlanállományából a legjelentősebb részt az irodaházak képviselik, de megtalálhatóak továbbá a logisztikai-raktározási célú, valamint a kereskedelmi ingatlanok is. Az Alap ingatlanállományából a legjelentősebb részt az irodaház ingatlanok képviselik. Ezen irodaházak mind kisebb, mind nagyobb létszámú irodák elhelyezésére alkalmasak, ugyanakkor rugalmasan alakítható belső tereik miatt igazodhatnak a változó kereslethez. Az Alap irodaház ingatlanai többségükben jelenleg Budapest belső kerületeiben helyezkednek el, jó infrastrukturális ellátottsággal bírnak. Az Alap ingatlan portfóliójában megtalálhatók továbbá a logisztikai-raktározási célú ingatlanok, valamint kereskedelmi (élelmiszer, drogéria, ruházat, iparcikk stb.) célra kialakított ingatlanok is. A földrajzi elhelyezkedést tekintve jelenleg az ingatlanállomány jelentős része Budapesten összpontosul. A kereskedelmi ingatlanok egy része több évre bérbeadásra került nemzetközileg ismert, több országban tevékenykedő bérlők részére.

Annak érdekében, hogy az esetlegesen szűk, vagy az Alapkezelő megítélése szerint az Alap számára nem megfelelő ingatlanpiaci kínálat ne legyen az Alap megfelelő hozamtermelésének gátja, az Alap - nettó eszközértéke maximum 20%-ának mértékéig - befektethet olyan kollektív befektetési formák értékpapírjaiba, melyek befektetési politikája szerint közvetlenül, vagy közvetve valósítanak meg ingatlanpiaci befektetéseket, regionális specifikációtól függetlenül.

Az OTP Ingatlanbefektetési Alapra vonatkozóan a forgalomban lévő befektetési jegyek mennyiségére felső korlát került megállapításra, amelynek elérésekor a befektetési jegyek forgalomba hozatalára addig nem kerül sor, amíg a befektetési jegyek mennyisége a forgalmazási maximum alá nem csökken, így a felső korlát elérése esetén az OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap a befektetési politikája alapján hivatkozott OTP Ingatlanbefektetési Alapba nem tud további befektetéseket eszközölni.

22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésre vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja

Az Alap alábbi intézményekkel szembeni, intézményenként az adott intézmény által kibocsátott, átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél

elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap bruttó eszközeinek 20 százalékát:

- OTP Bank Nyrt.
- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
- Raiffeisen Bank Zrt.
- Unicredit Bank Zrt.
- A Kezelési Szabályzat 21. pontjában felsorolt befektetési alap(ok)

A felsorolt intézmények közül azon intézmény nem vagy nem szerződészerű teljesítése, amely által forgalmazott befektetési eszköz az Alap portfóliójába kerül, az Alap nettó eszközértékének jelentős csökkenését okozhatja.

A fenti intézmények körének változásáról az Alapkezelő közleményben értesíti a befektetőket és ezzel egyidejűleg a Felügyeletet.

Az Alap származtatott ügyleteihez jogosult óvadékat nyújtani, amennyiben az Alap számára – az adott partner és az Alap között létrejött szerződésben – megállapított limitet meghaladó pozíciót nyit.

24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk

24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség

Az Alapkezelő az Alap kezelése során kizárólag fedezeti céllal alkalmazhat származtatott ügyleteket. A fedezeti célú származtatott ügyletek csökkentik az Alap eszközeinek kamat- és/vagy árfolyamkockázatát.

24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre

A megengedett származtatott eszközök köre:

Szabályozott piacokon forgalmazott származtatott pénzügyi eszközök, beleértve az ezekkel egyenértékű készpénz elszámolású eszközöket, továbbá tőzsdén kívüli, nem szabványosított származtatott pénzügyi eszközök (OTC származtatott ügyletek) feltéve hogy:

- a) ezen OTC származtatott ügyletek alapul szolgáló eszközei olyan kamatlábak, devizaárfolyamok amelyekre az Alap a Kezelési szabályzata szerint fedezeti céllal ügyletet köthet,
- b) ezen OTC származtatott ügyletekben részt vevő üzletfelek prudenciális felügyelet hatálya alatt álló és a Felügyelet által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények, továbbá
- c) ezen OTC származtatott ügyletek megbízható és ellenőrizhető napi értékelése biztosított és az Alap kezdeményezésére egy ellentételező ügylettel bármikor tisztességes piaci értéken eladhatók, felszámolhatók vagy lezárhatók.

Jelen szabályzat értelmében nem minősül határidős ügyletnek az értékpapírok jegyzése, aukciós kibocsátás keretében létrejött értékpapír adásvétel, értékpapír visszavásárlási aukciója, felvásárlási ajánlat elfogadása következtében megvalósult értékesítés.

24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt

Nem alkalmazandó.

24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok

Tekintve, hogy az Alap kizárólag fedezeti (kockázat csökkentési) célú származtatott ügyleteket kíván kötni, így azok ügyletenkénti mértéke maximálisan a fedezni kívánt eszköz, illetve az eszköz jövőbeni pénzáramlásainak, várt értéknövekedésének mértékéig köthető, legfeljebb a fedezni kívánt eszköz – a fedezeti ügylet megkötésének időpontjában – értékének 200 %-áig.

24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

A Kezelési Szabályzatban meghatározott befektetési korlátokat az egyes értékpapírok alábbiak szerinti nettó pozíciójára kell vonatkoztatni:

- azonos devizára, illetve befektetési eszközre és lejáratra szóló határidős ügyletek, opciók, opciós utalványok hosszú (rövid) pozícióinak a rövid (hosszú) pozíciókkal szembeni többlete az adott befektetési eszköz nettó pozíciója;
- az Alapkezelő az Alap devizában illetve befektetési eszközben meglévő nem származtatott hosszú (rövid) pozícióját az ugyanezen devizán, illetve befektetési eszközön alapuló rövid (hosszú) származtatott pozíciójával szemben, valamint a származtatott - ugyanazon alapul szolgáló eszközben meglévő - hosszú és rövid pozíciókat egymással szemben nettósíthatja;
- az átváltható értékpapír pozíciója nem nettósítható olyan értékpapír ellentétes pozíciójával, amelyre az értékpapír átváltható;
- az Alap nettó pozícióját devizanemenként is meg kell állapítani. A nettó nyitott deviza pozíció a következő elemek együttes összege:
 - a) nem származtatott ügyletekből eredő pozíció,
 - b) nettó határidős pozíció (a határidős devizaügyletek alapján fennálló követelések és fizetési kötelezettségek közötti különbség, ideértve a tőzsdei határidős devizaügyletek és a deviza swap-ügyletek tőkeösszegét is)
 - c) a felmerült - teljesen lefedezett -, de még nem esedékes jövőbeni bevételek/kiadások,
 - d) az ugyanazon devizára kötött opciós ügyletek nettó delta kockázata (A nettó delta kockázat a pozitív és a negatív deltakockázatok abszolút értékének különbsége. Valamely opciós ügylet delta kockázata az alapul szolgáló deviza piaci értékének és az opció delta tényezőjének szorzata);
 - e) egyéb, devizában denominált opciók piaci értéke;
- a hitelfelvétel óvadékaul szolgáló értékpapírok nem nettósíthatók származtatott rövid pozícióval.

24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése

Nem értelmezhető.

24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Az értékeléshez a BLOOMBERG, illetve a REUTERS képernyőin közzétett árfolyamadatokat kell felhasználni.

24.8. Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát

Nem alkalmazandó.

24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések

Nem alkalmazandó.

IV. A KOCKÁZATOK

26. A kockázati tényezők bemutatása, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek

Az Alapkezelő a következő, a Befektetési Jegyek tulajdonosait terhelő főbb kockázatokra hívja fel a befektetők figyelmét. Az Alapkezelő felhívja a figyelmet, hogy a kockázatok teljes körű felsorolására nincs mód, ebből következően előfordulhatnak a befektetőket érintő további kockázati helyzetek.

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 portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő a portfólió 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 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 elértéktelenedéséhez vezethet, amely az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének csökkenéséhez vezethet.

Likviditási kockázat: Bizonyos értékpapírok, befektetési eszközök likviditása alatta maradhat a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy a portfólióban lévő, de abból eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet, így az eladási ár alacsonyabb lehet, mint az értékpapír egyidejű fair piaci értéke. Az Alap a benne lévő befektetési alapokon keresztül közvetetten fektet ingatlanokba, így az ezen alapokban lévő ingatlanok gyors értékesíthetőségének korlátozott volta befolyásolhatja az Alap likviditását, visszaváltási és kifizetési kötelezettségeinek teljesítését.

A befektetési alapokat és a befektetőket érintő adószabályok esetleges kedvezőtlen irányú megváltozása: A jövőben mind a magyar, mind az Alapot érintő külföldi adószabályok esetleg kedvezőtlen irányban is változhatnak (adóemelés, adó bevezetése, adókedvezmény csökkentése, illetve eltörlése), ami miatt az Alapot, illetve a befektetőt a későbbiekben a jelenleginél magasabb adó terhelheti. Előfordulhat, hogy az Alap – a befektetéseiből származó jövedelmei után - olyan adók megfizetésére kényszerül, amelyekre az Alapkezelő a befektetés megszerzésekor nem számított, ezért a befektetés megszerzéséről hozott döntése során nem vett figyelembe.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázat: az Alap portfóliójában 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 pénzneműek 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.

Az Alap saját tőkéjének csökkentése: A befektetési jegyek nagy tömegű visszaváltása esetén az Alap saját tőkéje olyan mértékben csökkenhet, amelynél az Alapkezelő kezdeményezi az Alap megszüntetését.

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 nagy

mértékben ingadozhat, jövedelemtermelő képessége jelentősen csökkenhet, ami az Alap portfólióját és a befektetési jegyek tulajdonosait érintheti. Az ingatlanok korlátozott értékesíthetősége, illetve ha az értékesítésük nem kellően rövid időn belül, esetleg jelentős költségek vagy veszteségek árán valósul meg, jelentősen befolyásolhatja az Alap visszaváltási és kifizetési kötelezettségeinek teljesítését.

A kamatszint változása miatti kockázat: Az Alap portfóliójában szerepelhetnek állampapírok és banki betétek. A piaci hozamok mértékében bekövetkező változások ellentétes irányban befolyásolják az értékpapír árfolyamát, ami az értékelési eljárásokon keresztül érezteti hatását az Alap nettó eszközértékében, ezáltal a befektetési jegyek eladási és visszavásárlási árában is.

Az egy jegyre jutó eszközérték ismeretlenségéből eredő kockázat: A befektetők a befektetési jegyek megvásárlására, ill. visszaváltására adott megbízásukkor még nem ismerik előre azt az árfolyamot, amelyen megbízásuk teljesülni fog. A teljesítési árfolyam mindkét irányban eltérhet a megbízás adásakor ismert utolsó árfolyamtól.

Értékelésből eredő kockázat: Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok lehető legpontosabban tükrözzék az Alapban szereplő befektetések aktuális piaci értékét. Előfordulhat azonban, hogy egyes értékpapírok nyilvános árfolyama forgalom hiányában régebbi, ezért az eszközök átmeneti alul- vagy felülértékeltiséget mutathatnak, melyek az Alap nettó eszközértékére is hatással vannak.

Működési kockázat: Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások és felügyeleti ajánlásoknak megfelelően végzi. Az ügyletmenet különböző területein, az adott jogszabályi előírásoknak megfelelő végzettségű és gyakorlattal rendelkező munkatársakat alkalmaz. Mindezekről függetlenül a külső ráhatás, belső személyi illetve rendszerszintű problémák következménye kihat a kezelt alap eredményességére.

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak. A környezeti hatásokból eredő fenntarthatósági kockázatok közé tartozik például a klímaváltozás kezelése, a társadalmi hatások között a nemzetközileg elismert munkajogi szabályok érvényesítése vagy a nemek közötti béregyenlőtlenség megszüntetése, míg a vállalatirányítás körében például a munkavállalói jogok tiszteletben tartása és az adatvédelmi követelmények megtartása merülhet fel.

A fenntarthatósági kockázatok önmagukban is jelentősek lehetnek, de emellett más kockázati tényezőkre is lényeges hatással bírhatnak, és emelhetik pl. a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a hitelkockázat, vagy a működési kockázat mértékét. Felmerülésük esetén a fenntarthatósági kockázatok hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, beleértve a teljes értékvesztést is, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére.

A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatok megjelenhetnek társaság-specifikus módon, amikor a fenntarthatósági követelményeknek meg nem felelő társaságok által kibocsátott pénzügyi eszközök piaci értéke a fenntarthatósági kockázatok eredményeként csökkenhet, amit okozhatnak a társaság jó hírnevét érintő események, a társaságot érintő szankciók, de akár például a klímaváltozás által előidézett fizikai jellegű kockázatok is.

A fenntarthatósági kockázatok működési kockázatban való megjelenését idézheti elő, és ezáltal az Alap számára veszteséget okozhat, ha az Alapkezelő vagy az általa igénybe vett szolgáltatók nem fordítanak megfelelő figyelmet a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontoknak.

Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási aspektusokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is. Ez a mérlegelés megjelenik a befektetési döntési folyamat teljes egészében, azaz a fundamentális elemzési folyamatban és a döntéshozatali folyamatban egyaránt. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának az a célja, hogy azok a lehető leghamarabb felismerhetők legyenek, és az Alap eszközeire gyakorolt hatásuk megfelelően kezelhető és csökkenthető legyen.

Az Alapkezelő az általa alkalmazott kockázatkezelési eljárások során számba veszi és méri a jelen pontban felsorolt, az Alapra vonatkozó valamennyi kockázatot, így ezek között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek felmérésére kockázati indikátorokat alkalmaz. A kockázati indikátorok kvantitatív és kvalitatív tényezők figyelembevételével mérik fel a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokat.

Az Alap befektetései jelenleg nem veszik figyelembe az Európai Unió által meghatározott, a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

A Kbtv. 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek való megfelelés bemutatása

Az esetleges szakmai felelősséggel kapcsolatos, az Alapkezelő által végzett tevékenységekből származó - az ABAK-rendelet 12. cikkében meghatározott - kockázatok fedezésére az Alapkezelő olyan további szavatolótőkével rendelkezik, amely képes fedezni a szakmai gondatlanságból adódó potenciális felelősséggel kapcsolatos kockázatokat.

26.1. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat

Az Alapkezelő a likviditási kockázat kezelésére megfelelő üzleti folyamatot működtet, amelyet hatályos belső szabályozói tartalmaznak. Az Alapkezelő folyamatosan nyomon követi és értékeli Alap likviditási kockázatát, és biztosítja, hogy az Alap befektetései likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a befektetési stratégia, a likviditási profil és a visszaváltási politika az Alap tekintetében összhangban álljon egymással.

Az Alap éves jelentése tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat, így tartalmazza az Alapkezelő által kezelt minden uniós ABA-nak minősülő Alap és minden, általa az EGT-államokban forgalmazott Alap tekintetében

- a) az ABA-nak minősülő Alap olyan eszközeinek arányát, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak,
- b) az ABA-nak minősülő Alap likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodást,
- c) az ABA-nak minősülő Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszereket.

V. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE

27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás

A Kbtv. 124. § (1)-(2) bekezdései értelmében a Befektetőknek a befektetési alappal szemben fennálló követelése értékét a befektetési alap nettó eszközértéke határozza meg.

Az Alapkezelő, az Alap összesített és egy kollektív befektetési jegyre jutó nettó eszközérték kiszámításával (nettó eszközérték-számítási funkció) a Kbtv. és az ABAK-rendelet rendelkezéseivel összhangban az OTP Bank Nyrt-t (a továbbiakban: Bank) bízta meg (kiszervezés).

A Bank az Alap nettó eszközértékét és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket minden Forgalmazási Napra megállapítja a lehető legfrissebb piaci árfolyam-információk alapján, és a megállapítást követő két munkanapon belül a közzétételi helyeken közzéteszi.

A nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján (www.otpingatlanalap.hu), és a forgalmazó OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) érhetők el.

Ha a befektetési eszközt több tőzsdén jegyzik, a Bank, mint külső értékelő jogosult eldönteni, hogy melyik tőzsdén kialakult árat kell figyelembe venni. Az értékeléshez a BLOOMBERG, illetve a REUTERS képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató (Telerate, Datastream, Wall Street Journal, Financial Times, Handelsblatt, stb.) által közzétett árfolyamadatokat kell felhasználni.

Az Alap nettó eszközértéke egyenlő az Alap tárcájában szereplő eszközök T-1 napi nyitó állománya módosítva a 28. és 29. pontban meghatározott módon számított értékével, csökkentve az Alapot terhelő, 28. pont szerinti kötelezettségekkel. Az egy Befektetési Jegyre jutó nettó eszközérték megegyezik az Alap nettó eszközértéke és a forgalomban lévő befektetési jegyek T napi nyitó darabszámának hányadosával.

Amennyiben valamilyen okból kifolyólag a nettó eszközérték nem állapítható meg, úgy a nettó eszközérték számítás felfüggesztésének időtartama alatt az időben legutoljára megállapított érték kerül közzétételre, a nettó eszközérték kiszámítását akadályozó okok közlésével együtt.

<i>T napon meghatározott nettó eszközérték számításához felhasznált piaci árfolyamok napja</i>	<i>Nettó eszközérték meghatározásának időszaka (T nap, számítás napja)</i>	<i>T napon meghatározott nettó eszközérték és árfolyam vonatkozási napja</i>
T-1 nap	T-1 nap 17 óra és T nap 16 óra közötti időszak	T+1 nap

Az Alap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja a befektetési alap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni.

Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem az Alapkezelő vagy a Bank érdekkörében merült fel, feltéve, hogy az Alapkezelő és a Bank a tőle elvárható gondossággal járt el a nettó eszközérték megállapítása során.

Ha befektetési jegy forgalmazására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított forgalmazási ár közötti különbséget a befektetővel a hiba feltárásától számított 30 napon belül el kell számolni, kivéve, ha

- a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési jegyre jutó forgalmazási árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési jegyre számított forgalmazási ár egy ezrelékét,
- a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított forgalmazási ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összességében nem haladja meg befektetőnként az egyezer forintot, vagy
- az Alapkezelő a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési jegy forgalmazási árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a befektetőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az Alapot ért vagyonsökkenést az Alapkezelő vagy a Letétkezelő pótolja az Alap számára.

28. A portfolió elemeinek értékelése

Az Alapkezelő az eszközök értékelésével külső értékelőt bíz meg. Az értékeléssel kapcsolatos feladatokat az OTP Bank Nyrt. végzi el, aki megfelel a Kbtv. vonatkozó rendelkezéseinek.

Az Alap eszközeinek értékét a nettó eszközértékének számításakor az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

- Az Alap nettó eszközértékének számításakor a folyószámla T-1 napi egyenlegét a T napig számított felhalmozott kamatokkal növelve vesszük figyelembe. Amennyiben a kamatperiódus végén a számított időarányos kamat és a jóváírt kamat között különbség mutatkozik, a kamatkülönbség a jóváírás napi nettó eszközértékben kerül elismerésre.
- A lekötött betétek értékét a nettó eszközérték kiszámításakor a T napi időarányos kamatokkal megnövelt összegben kell figyelembe venni. Amennyiben a kamatperiódus végén a számított időarányos kamat és a jóváírt kamat között különbség mutatkozik, a kamatkülönbség a jóváírás napi nettó eszközértékben kerül elismerésre.
- A **három hónapnál hosszabb** hátralévő futamidejű *fix kamatozású* magyar államkötvények és diszkontkincstárjegyek a T-1 napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében az Államadósság Kezelő Központ által legutóbb megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

Amennyiben a *fix kamatozású* államkötvényre vagy diszkontkincstárjegyre T-1 napon az elsődleges forgalmazók nem jegyeznek árfolyamot, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben az elsődleges forgalmazók még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a *beszerzési hozammal* T napra számított bruttó árfolyamon kerül értékelésre.

- d) A **három hónavnál hosszabb** hátralévő futamidejű *változó kamatozású* magyar államkötvények a T-1 napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó ár középértéke és a T napig megszolgált időarányos kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben a változó kamatozású államkötvényre T-1 napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó ár és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékelésre.

Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a T napig megszolgált kamattal növelt *nettó beszerzési áron* kerül értékelésre.

- e) A Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, **három hónavnál hosszabb** hátralévő futamidejű kötvények és diszkontjegyek, publikusan hozzáférhető T-1 napi záró ár hiányában, az ÁKK T-1 napi referenciahozamaiból, a hátralévő futamidő alapján lineárisan számított hozammal T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.
- f) A **három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő** futamidejű hazai állampapírok, valamint a három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények és diszkontjegyek az ÁKK T-1 napi 3 hónapos referenciahozama alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.
- g) Nyíltvégű alapok befektetési jegyeit
- ha van T-1 napi árjegyzés, (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin közzétett árfolyam adatok) a befektetési jegyek vételi és eladási árjegyzése középértékén kell értékelni,
 - ha nincs árjegyzés, a befektetési jegyek értékelése a T-1 napi, egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.

Amennyiben a T-1 napi árjegyzés, vagy az egy jegyre jutó nettó eszközérték nem áll rendelkezésre, a legutolsó rendelkezésre álló árat kell alkalmazni.

1. Amennyiben a letétkezelő úgy ítéli meg, hogy az értékpapírok likvidációs árfolyama alacsonyabb, mint a c)-f) pontok szerint kiszámított árfolyam, úgy az általa meghatározott likvidációs árfolyamot tekinti a nettó eszközérték számításakor irányadónak. A likvidációs árfolyam meghatározása magyar állampapírok esetében az Államadósság Kezelő Központ elsődleges forgalmazói rendszerének tagjai által a másodlagos piaci árfolyamjegyzés során közzétett legjobb vételi árfolyam alapján, egyéb értékpapíroknál a BLOOMBERG/REUTERS képernyőin megjelenített árfolyam alapján, mindezek hiányában a forgalmazó(k)tól egyedileg bekért árjegyzés, illetve a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdéi árfolyam alapján történhet.
2. A követeléseket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell elszámolni. Ha az alap valamely követelését a letétkezelő kétesnek ítéli meg, akkor e tény megjelölésével a várható veszteségek összegével csökkenti a nettó eszközértéket. A nettó eszközérték 1 ezrelékét meghaladó pénzkövetelések összegét T napra diszkontálni kell.

A kötelezettségeket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell kimutatni. Kötelezettségként el kell számolni a már igénybe vett, de még ki nem számlázott szolgáltatások értékét (köztük az alapkezelési díj, felügyeleti díj, letétkezelési díj, értékelési díj, könyvvizsgálati díj, különadó időarányos részét). A nettó eszközérték 1 ezrelékét meghaladó tartozások összegét T napra diszkontálni kell.

A Kibocsátási Pénznemtől eltérő pénznemben kifejezett árfolyammal rendelkező eszközök és kötelezettségek értékét az MNB által közzétett legutolsó hivatalos deviza középárfolyamai alapján képzett (kereszt)árfolyamon kell a Kibocsátási Pénznemre átszámítani.

Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést az adott devizára vonatkozó legutolsó Bloomberg, USD/adott deviza devizaárfolyam felhasználásával kerülnek értékelésre.

Az Alapkezelő által megalkotott értékelési politika megkülönböztetett figyelmet fordít az ún. nehezen értékelhető eszközökre, melyek értékelését külön is felülvizsgálandónak tekinti az ABAK-rendelet 71. cikk (2) bekezdésének megfelelően, mivel azok esetében jelentős a kockázata annak, hogy az értékelés esetleg nem megfelelő.

29. A származtatott ügyletek értékelése

- a) A vásárolt *opció* értéke a nettó eszközértéket növeli, az eladott opció értéke pedig azt csökkenti. Az opció értékének az opció T-1 napi, az opcióra árjegyzést nyújtó által jegyzett vételi és eladási árából számított középárfolyamot, illetve annak hiányában az utolsó rendelkezésre álló középárfolyamot kell tekinteni.
- b) *Csereügyletek* értéke megegyezik az azt alkotó elemi ügyletek értéke összegével. Az elemi ügyletek jelenértékének kiszámításához az elemi ügylet hátralévő futamidejéhez legközelebb eső T-1 napi két bankközi kamat napokkal súlyozott átlagának megfelelő, vagy - 1 évnél hosszabb instrumentum esetén - nagy nemzetközi hírűgynökségek által közzétett T-1 napi kamatswap görbe, illetve az ÁKK által T-1 napon közzétett referenciahozamokból kalkulált zéró kupon görbe pontjai napokkal súlyozott átlagának megfelelő diszkontrátát kell alkalmazni.
Egyéb csereügylet esetén a csereügyletre árjegyzést nyújtó által közölt értékelést kell alkalmazni.
- c) A *tőzsdei határidős ügyletek* T-1 napi eredménye a T-1 napi és T-2 napi legutolsó elszámolóár felhasználásával kerül meghatározásra. Amennyiben a T-1 napi elszámolóár nem áll rendelkezésre, az ügyletek eredményének megállapítása a nettó eszközérték számítás időpontjában rendelkezésre álló T-1 napi legutolsó tőzsdei ár alapján történik.
- d) A *tőzsdén kívüli deviza határidős ügyletek* a T-1 napi azonnali árfolyam és az érintett devizákban jegyzett bankközi kamatok alapján számított határidős árfolyam, valamint a kötési árfolyam felhasználásával kerülnek értékelésre.

30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Az Alap illikviddé vált eszközeinek elkülönítése

Amennyiben az Alap eszközeinek 5 százalékát meghaladó része illikviddé vált, az Alapkezelő a befektetők közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a folyamatos forgalmazás fenntartása érdekében dönthet az illikviddé vált eszközöknek az Alap portfólióján, illetve az azokat megtestesítő Befektetési Jegyeknek a Befektetési Jegyek állományán belül történő elkülönítéséről.

Az elkülönítésről szóló döntést követően az illikvidnek minősített eszközöket a nettó eszközérték számítás során az Alap egyéb eszközeitől elkülönítetten kell nyilvántartani. Ezzel együtt az Alap által forgalomba hozott Befektetési Jegyeket befektetőnként olyan arányban kell megosztani, amilyen arányt az illikvid eszközök az Alap nettó eszközértékén belül képviselnek. A megosztást követően az illikvid eszközöket megtestesítő Befektetési Jegyeket „IL” sorozatjellel kell ellátni.

Az „IL” sorozatjellel ellátott Befektetési Jegyek nem visszaválthatóak.

Az elkülönítésre okot adó körülmények megszűnését követően az elkülönítés részben vagy egészben történő megszüntetéséről az Alapkezelő dönt, amelynek során az „IL” sorozatjelű Befektetési Jegyeket az Alap Befektetési Jegyeire cseréli, a Befektetési Jegyek aktuális árfolyamainak megfelelő átváltási arány szerint.

Az eszközök elkülönítéséről, az elkülönítés részben vagy egészben történő megszüntetéséről, illetve az ezzel kapcsolatos döntés indokáról az Alapkezelő a rendkívüli tájékoztatás szabályai szerint tájékoztatja a befektetőket és a Felügyeletet. Az Alap éves, féléves jelentésében részletes tájékoztatást kell adni az elkülönített eszközök összetételéről.

Az Alap Befektetési Jegyeinek forgalmazását az elkülönítésről szóló döntés közzétételével egy időben, az elkülönítés végrehajtásáig fel kell függeszteni

VI. A HOZAMMAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása

Az Alap a tőkenövekmény terhére nem fizet hozamot, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálják.

32. Hozamfizetési napok

Nem alkalmazandó.

33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

VII. A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET ÉS TELJESÍTÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret

34.1. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia)

Nem alkalmazandó.

34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)

Nem alkalmazandó.

35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

VIII. DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja

36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Az Alapkezelő a tevékenységéért és a lent felsorolt közvetített szolgáltatásokért az Alap nettó eszközértékére vetítve alapkezelési díjat számol fel, amelynek éves mértéke maximum 0,50%. Az alapkezelési díj az alább felsorolt közvetített szolgáltatások költségeit már tartalmazza, ezért azok közvetlenül nem terhelhetők az alapra:

- az Alap, illetve az Alap által kibocsátott befektetési jegyek reklámozása, a befektetők tájékoztatása;
- a befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalával, folyamatos forgalmazással kapcsolatban a forgalmazó által felszámított díj.

Az alapkezelési díj - az előző napi nettó eszközértékre vetített -, időarányos része naponta kerül felszámításra, kifizetése a naptári tárgynegyedévet követő tizedik munkanapon esedékes.

Az Alapkezelő az alapkezelési díjat nem terhelheti az Alapra, ha az Alap átlagos saját tőkéje legalább három hónapon keresztül nem érte el az indulásakor érvényes törvényi minimum ötven százalékát, mindaddig, ameddig az utolsó három hónapra számított átlagos saját tőke ismét el nem éri az indulásakor érvényes törvényi minimum ötven százalékát. A mentes időszakban felmerülő alapkezelési díj utólagosan sem terhelhető az Alapra.

36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

A Letétkezelő az Alap nettó eszközérték évente legfeljebb 0,04 %-át számolja fel az Alappal szemben, **letétkezelési díj** címen. A letétkezelési díj – utolsó nettó eszközértékre vetített – időarányos része naponta kerül elhatárolásra, kifizetése a tárgynegyedévet követő első naptól esedékes.

36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Felügyeleti díj

Az Alap a Felügyelet részére a vonatkozó jogszabályok szerinti folyamatos felügyeleti díjat köteles megfizetni. A folyamatos felügyeleti díj ezen Kezelési Szabályzat készítésekor évente az Alap átlagos nettó eszközértékének 0,35 ezreléke, amely a tárgy negyedévet követő hónap utolsó napjáig utal át a Felügyelet számlájára.

A befektetési alap különadója

Az Alapot az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/D. §-a alapján a befektetési alap különadója terheli. A befektetési alap különadójának alapját a 2006. évi LIX. törvény a 4/D. § (3) bekezdés b) pontja határozza meg. Az adó mértékét a 2006. évi LIX. törvény 4/D. § (4) bekezdése tartalmazza. Az adó megfizetésére vonatkozó rendelkezéseket a 2006. évi LIX. törvény 4/D. § (6)-(7) bekezdése határozza meg.

A fizetendő adót az Alapkezelő negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig állapítja meg, és az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon vallja be és fizeti meg.

Értékelői és nettó eszközérték számítási díj

Az OTP Bank Nyrt. – mint az Alap eszközei tekintetében az értékelési feladatokkal megbízott, valamint az Alap nettó eszközértéke és az egy jegyre jutó nettó eszközértéke kiszámításával kapcsolatos feladatokkal megbízott külső értékelő -, az Alap nettó eszközértékének évi 0,01%-át számolja fel az Alappal szemben értékelői és nettó eszközérték számítási díj címén. Az értékelői és nettó eszközérték számítási díj – utolsó nettó eszközértékre vetített – időarányos része naponta kerül elhatárolásra, kifizetése a tárgynegyedévet követő naptól esedékes.

Könyvvizsgálói díj

A Könyvvizsgáló évente maximum 1.200.000.- Ft + ÁFA éves díjat számol fel az Alappal szemben, könyvvizsgálói díj címén, mely az Alap befektetési jegyeinek kibocsátási devizanemében kerül megállapításra. A könyvvizsgálói díj megállapítása évente történik a Könyvvizsgálóval kötött szerződés alapján.

Az Alap nevében felvett hitelekkel/kölcsönökkel kapcsolatos költségek

Az Alap nevében felvett hitelek/kölcsönök kapcsán felmerülő hiteldíjak és egyéb bankköltségek és díjak az alapot terhelik a vonatkozó szerződésekben meghatározott feltételekkel.

37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket

Az Alap vagyonának befektetésével kapcsolatos költségek

Az Alap ügyletei kapcsán felmerülő, a befektetési szolgáltatóknak, ügynököknek, illetve a letétkezelőnek fizetett költségek, díjak és jutalékok, elszámoloházak, LEI kód kibocsátók és értéktárak által felszámított költségek, valamint a bankköltségek és díjak az Alapot terhelik. Ezen díjak mértékét minden esetben az adott befektetési szolgáltató, ügynök, letétkezelő mindenkor hatályos díjszabása vagy az adott ügylet kapcsán létrejött egyedi megállapodás határozza meg. Ezen díjak jellemzően az Alap teljes költségstruktúrájához viszonyítva elhanyagolható mértékű, nem rendszeresen visszatérő, vagy előre nem kalkulálható mértékű díjak.

Szintén az Alapot terhelik az Alap nevében felvett hitelek után fizetendő hiteldíjak és egyéb bankköltségek. Ezen díjak mértékét minden esetben az hitelintézet mindenkor hatályos díjszabása vagy az adott ügylet kapcsán létrejött egyedi megállapodás határozza meg. Ezen díjak jellemzően az Alap teljes költségstruktúrájához viszonyítva elhanyagolható mértékű, nem rendszeresen visszatérő, vagy előre nem kalkulálható mértékű díjak.

Az Alapkezelő számításai szerint a befektetési alapot terhelő egyéb, az Alap saját tőkéjének befektetéséhez kapcsolódó lehetséges költségek vagy díjak mértéke – a jelen piaci viszonyokat alapul véve – az Alap teljes költségstruktúrájához viszonyítva elhanyagolható mértékű, az Alap teljes futamideje alatt felmerülő, a jelen pont hatálya alá tartozó egyéb lehetséges költségek vagy díjak összege az Alap nettó eszközértékének 1 %-át nem haladják meg.

Az Alapot terhelő egyéb költségek és kiadások

Az Alapot terheli minden egyéb kiadás és költség – a Kezelési Szabályzat 36.1. pontjában felsorolt, az Alapra a közvetített szolgáltatás ellenértékét is magában foglaló alapkezelési díj részeként áthárított tételek kivételével -, amelyek az Alap kezelésével és befektetéseivel kapcsolatban merülnek fel, beleértve az adókat, valamint a jogerős bírósági/hatósági határozat alapján az Alapot terhelő fizetési kötelezettségeket is, az eljárási költségekkel és az eljárással kapcsolatban felmerülő minden egyéb kiadással és költséggel együtt; továbbá egyéb, az Alappal szembeni vagy az Alap általi esetleges igényérvényesítés költségeit is. Ezen díjak jellemzően az Alap teljes költségstruktúrájához viszonyítva elhanyagolható mértékű, nem rendszeresen visszatérő, a rendes működés során előre nem kalkulálható mértékű díjak.

A befektetőt terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak

A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó Forgalmazási Helyeken a Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása során, vételi, visszaváltási és visszaforgatási jutalék kerül felszámításra. A Befektetési Jegyek vételéhez és visszaváltásához kapcsolódó jutalékok maximális mértékét a Kezelési Szabályzat 44.2 pontja szabályozza.

A megvásárolt Befektetési Jegyeket a Forgalmazó a befektető nála vezetett értékpapírszámláján írja jóvá. A Forgalmazási Hely az értékpapírszámla-vezetési szolgáltatásért és a befektető által igénybe vett egyéb szolgáltatásokért a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakat számítja fel (pl. értékpapír transzfer díja, átutalási díj, készpénzfelvételi díj).

A 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 18/A. § (4) bekezdésében foglalt *igazgatási szolgáltatási díjak* megfizetése nem az Alapot terheli, ezeket a kötelezettségeket az Alapkezelő átvállalja.

38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke

OTP Ingatlanbefektetési Alap: az Alap maximális alapkezelési díja évi 2,00%

39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei

Nem alkalmazandó.

40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

IX. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSA

41. A befektetési jegyek vétele

A Befektetési Jegyek személyesen vagy képviselő útján, vagy egyéb, a Forgalmazóval kötött szerződés keretében meghatározott módon vásárolhatók meg a Forgalmazási Helyeken, az ellenérték Kibocsátási Pénznemben történő teljesítése mellett.

41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

Vásárláskor az ellenérték megfizetése a befektető Kibocsátási Pénznemben vezetett bankszámláján történő fedezet biztosítással történik.

A Befektető részére jóváírandó Befektetési Jegyek darabszáma megegyezik a vételi jutalékkal csökkentett fedezeti összeg és a Forgalmazás-elszámolási Napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték hányadosának egész részével.

A megbízási szerződésben a Befektetési Jegy vásárlásra szánt összeg kerül rögzítésre. A Befektetési Jegy vásárlásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik Forgalmazási Nap. A Forgalmazó a Forgalmazás-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Napon (Forgalmazás-teljesítési Nap) jóváír a Befektető számláján annyi darab Befektetési Jegyet, amennyi a vételár és a Forgalmazás-elszámolási Napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték hányadosának egész része, feltéve hogy a vételár vételi jutalékkal megnövelt összege a befektetők kibocsátási pénznemében vezetett bankszámláján rendelkezésre áll.

A vételi megbízások felvétele a Forgalmazási Helyek nyitvatartási idejében, a Forgalmazási Órák alatt történik. Az egyes Forgalmazási Helyek nyitvatartási ideje eltérő lehet, erről a befektetők az adott forgalmazási helyen tájékozódhatnak.

A Forgalmazó vételi megbízást legalább 1.000 amerikai dollár névértékű befektetési jegy megvásárlása esetén fogad el.

A Forgalmazási Hely a befektetési jegyek megvásárlásakor a forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott jutalékokat és díjakat számítja fel a befektetővel szemben.

41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

A Befektetési Jegy vásárlásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik Forgalmazási Nap.

41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

A Befektetési Jegy vásárlásakor a Forgalmazás-teljesítési Nap a Forgalmazás-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Nap.

42. A befektetési jegyek visszaváltása

42.1. Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

A befektetési jegyek személyesen vagy képviselő útján, vagy egyéb, a Forgalmazóval kötött szerződés keretében meghatározott módon válthatóak vissza a Forgalmazási Helyeken, az értékpapírszámla terhelés mellett.

A befektetési jegy visszaváltásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik Forgalmazási Nap. A teljesítésről a Forgalmazási Hely a szerződéskötés napját követő negyedik Forgalmazási Napon (Forgalmazás-teljesítési Nap) számol el a befektetővel.

A visszaváltási megbízások felvétele a Forgalmazási Helyek nyitvatartási idejében, a Forgalmazási Órák alatt történik. Az egyes Forgalmazási Helyek nyitvatartási ideje eltérő lehet, erről a Befektetők az adott forgalmazási helyen tájékozódhatnak.

A Forgalmazási Hely a befektetési jegyek visszaváltásakor a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott jutalékokat és díjakat számítja fel a befektetővel szemben.

Amennyiben a visszaváltási megbízás megadása és a vétel között kevesebb, mint 274 nap telt el, a Befektető többlet visszaváltási jutalékot fizet, ami az Alapot illeti.

42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

A Befektetési Jegy visszaváltásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik Forgalmazási Nap.

42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

A Befektetési Jegy visszaváltásakor a Forgalmazás-teljesítési Nap a Forgalmazási-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Nap.

43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai

A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása során való értékesítésével az Alapkezelő Vezető Forgalmazót bízta meg. Amennyiben a forgalmazásba további forgalmazók is bevonásra kerülnek, azok Társforgalmazóként vesznek részt a Befektetési Jegyek forgalmazásában, a Vezető Forgalmazóval és az Alapkezelővel kötött szerződés alapján, a Vezető Forgalmazóval forgalmazási konzorciumot alkotva. A Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat azon rendelkezései, melyek a „Forgalmazó”-ra vonatkoznak, mind a Vezető Forgalmazóra, mind Társforgalmazóra értelmezendők, az esettől függően.

A Befektetési Jegyek forgalmazási árának alapja az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték.

A Forgalmazó az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyekre - a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, továbbá a Forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve - a Forgalmazási Napokon, a Befektetési Jegy forgalmazására meghatározott Forgalmazási Hely Forgalmazási Órái alatt köteles elfogadni a Befektetési Jegyre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízást.

A Befektetők által az előbbiek szerint leadott és az adott Forgalmazási Hely Forgalmazási Órái alatt beérkezett vételi és visszaváltási megbízásokat a megbízás megadását követő negyedik Forgalmazási Napra, mint Forgalmazás-elszámolási Napra vonatkozóan kell elszámolni, továbbá az elszámolt megbízások ellenértékét a megbízás megadását követő negyedik Forgalmazási Napon, mint Forgalmazás-teljesítési Napon kell a befektetők számára jóváírni, kifizetni.

A folyamatos forgalmazás során a Befektető terhére vételi, illetve visszaváltási jutalék számítható fel, amely - részben vagy egészben - az Alapot, a Forgalmazót vagy az Alapkezelőt illetheti (ld. közelebről az alábbi 44.2 pontban foglaltakat). A jutalék mértékéről a Befektetőt előzetesen tájékoztatni kell. Nem sérti az egyenlő elbánás elvét az, ha a folyamatos forgalmazásért a Befektetők felé felszámított díj, jutalék mértékét a forgalmazást végzők határozzák meg, illetve ha az Alapkezelő az egyes forgalmazókkal eltérő szerződéses feltételekkel állapodik meg.

A Befektetési Jegy vétele és visszaváltása, valamint az Alap megszűnésére tekintettel a Befektetési jegy tulajdonosok között felosztandó összeg kifizetése a Vezető Forgalmazó feladata. A folyamatos forgalmazás során leadott vételi és visszaváltási megbízások teljesítéséért a Befektetők felé a Vezető Forgalmazó felel. A Vezető Forgalmazó az értékesítés azon kérdéseit illetően, amelyek az Alapkezelővel kötött Vezető Forgalmazói Szerződés alapján a felelősségi körébe tartoznak, az esetben is felelősséggel tartozik, ha nem a Vezető Forgalmazó az eljáró Forgalmazó az adott forgalmazás tekintetében.

43.1. A forgalmazási maximum mértéke

Nem alkalmazandó.

43.2. A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei

Nem alkalmazandó.

44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása

A Befektetési Jegyek vétele és visszaváltása az Alap Forgalmazás-elszámolási Napra számított egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik a Kibocsátási Pénznem ellenében.

44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága

A T napi árfolyamot adó nettó eszközértéket a Letétkezelő a Kibocsátási Pénznemben kifejezve határozza meg, és azt legkésőbb T napot követő második forgalmazási napon közzéteszi a hirdetményi helyeken. A nettó eszközértéket minden Forgalmazási Napra meg kell állapítani.

44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez – részben vagy egészben – a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg

Az aktuális díjakat a Forgalmazók mindenkor hatályos hirdetményei tartalmazzák.

A Kezelési Szabályzat jóváhagyásakor a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon (bankfiók, OTPdirekt telefonos ügyintézői és internetes szolgáltatás, OTP direkt Bróker internetes

szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott vételi megbízás díja maximum 3%, mely teljes egészében a Vezető Forgalmazót illeti meg.

A Kezelési Szabályzat jóváhagyásakor a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon (bankfiókok, OTP direkt telefonos ügyintézői és internetes szolgáltatás, OTP direkt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott visszaváltási és visszaforgatási megbízás díja maximum 3%, mely teljes egészében a Vezető Forgalmazót illeti meg. Többször jutalék számítandó fel a vásárlás napjától számított 274 napon belül adott visszaváltási megbízás esetén, melynek mértéke 1,75 %, mely az Alapot illeti meg.

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 Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.

Értékpapírszámla-vezetés

A megvásárolt Befektetési Jegyeket a Forgalmazó a Befektető nála vezetett értékpapírszámláján írja jóvá. A folyamatos forgalmazás során a Forgalmazó csak a Befektetőtől nála vezetett értékpapírszámláján lévő Befektetési Jegyeket váltja vissza. A Forgalmazási Hely az értékpapírszámla-vezetési szolgáltatásért a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményeiben meghatározott díjakat számítja fel.

A forgalmazási díjtételeket a Vezető Forgalmazó esetén a mindenkor hatályos „Értékpapír Üzletági Szolgáltatásainak Díjtételeiről szóló Hirdetmény” tartalmazza. A Vezető Forgalmazó hirdetménye elérhető a www.otpbank.hu honlapon és a Forgalmazási Helyein.

45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák

Nem alkalmazandó. A Befektetési Jegyek szabályozott piacra történő bevezetésére nem kerül sor.

46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák

Az Alap Befektetési Jegyeit a Vezető Forgalmazó jelenleg kizárólag Magyarország területén forgalmazza.

47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

X. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható

Az Alap naptári éves hozamai az elmúlt években:

Év	Hozam
2017	4,08%
2018	4,50%
2019	4,24%
2020	0,45%

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra.

49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei

Nem alkalmazandó.

50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira

Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Az Alapkezelő a megszűnési eljárás megindításáról hozott határozatáról haladéktalanul köteles tájékoztatni a Felügyeletet, valamint rendkívüli közzététel útján az Alap hitelezőit.

Kötelezőző megindítani az eljárást

- a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot,
- b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá válik,
- c) ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta,
- d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt a befektetési alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át,
- e) ha a Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása vagy a Befektetési Jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.

Külön határozat nélkül elindul a megszűnési eljárás, amennyiben a Befektetők az összes Befektetési Jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le.

Az Alap tulajdonába tartozó teljes vagyon értékesítéséből származó ellenérték befolyását és a kötelezettségek teljesítését követő 5 munkanapon belül megszűnési jelentést kell készíteni. A megszűnési jelentést a Felügyelethez be kell nyújtani és ezzel egyidejűleg a befektetők felé közzé kell tenni. A megszűnési jelentés közzétételét követően a fizetések megkezdhetők.

A Letétkezelő a megszűnési jelentés Felügyelethez történő benyújtását követő 5 munkanapon belül köteles megkezdeni a rendelkezésre álló összeg kifizetését a befektetők részére. A kifizetés megkezdésekor rendkívüli közleményt kell közzétenni.

Az Alap eszközei értékesítéséből befolyt ellenértékből az Alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló (pozitív összegű) tőke a Befektetőket befektetési jegyeik névértékének az összes forgalomban lévő Befektetési Jegy névértékéhez viszonyított arányban illeti meg. A Befektetők részére kifizetendő összeget a Letétkezelő elkülönített letéti számlán köteles tartani a Befektetők részére történő kifizetésig, illetve az elévülési idő elteltéig.

Az Alap a Felügyelet által vezetett nyilvántartásból való törléssel szűnik meg.

Az Alap portfóliójában lévő eszközök nem képezik az Alapkezelő tulajdonát, azok az Alapkezelő hitelezőinek kielégítésére nem vehetők igénybe.

51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről

Az Alap nem alkalmaz értékpapír-finanszírozási ügyleteket és teljeshozam-csereügyleteket, így az Alap vonatkozásában az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015. november 25-i 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet 14. cikkében részletezett előírások nem értelmezhetők.

XI. KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)

Cégnév: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság
 Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-044185

53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Cégnév: OTP Bank Nyrt.

Cégforma: nyilvánosan működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

A letétkezelő feladatait a Kbtv. illetve az annak alapján a felek között kötött letétkezelői megbízási szerződés határozza meg. A letétkezelő gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről és arról, hogy az Alap kollektív befektetési értékpapírjainak jegyzése során a befektetők által vagy nevükben történt befizetések beérkezzenek. A letétkezelő biztosítja, hogy az Alap készpénzállománya a Bszt. 57. §-ában megállapított elvekkel összhangban, az Alap, vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevére nyitott, a Bszt. 60. § (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott intézménynél, vagy a 2006/73/EK irányelv 18. cikk (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott intézménnyel megegyező természetű, az uniós joggal egyenértékű prudenciális szabályozás és felügyelet alá eső intézménynél vezetett számlán legyen könyvelve.

A letétkezelés során a letétkezelő az alábbi feladatokat végzi:

- a) ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközök illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint – az Alap tulajdonakénti mindenkor egyértelmű azonosítás érdekében – vezeti az Alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát;
- b) a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján minden egyéb eszköz tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik.

A letétkezelő feladata tovább:

- a) ellenőrzi, hogy az Alap kollektív befektetési értékpapírjainak kibocsátása, értékesítése visszaváltása és érvénytelenítése a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően történik-e;
- b) biztosítja, hogy az Alap kollektív befektetési értékpapírjainak nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának, valamint a 38. §-ban meghatározott eljárásoknak megfelelően számítsák ki;
- c) végrehajtja az Alapkezelő utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy az Alap kezelési szabályzatával;
- d) gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja;
- e) biztosítja, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és az Alap kezelési szabályzatával összhangban használja fel.

A letétkezelő az ABAK-rendelet 86. cikkével összhangban az Alap pénzmozgásainak eredményes és megfelelő nyomon követése érdekében biztosítja:

- a) biztosítja, hogy az Alap pénzeszközeit az Alap műveletei céljából folyószámlanyitást előíró érintett piacokon a 2006/73/EK irányelv 18. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett jogalanyoknál nyitott számlákon tartsák nyilván, amely jogalanyokra olyan prudenciális szabályok és felügyelet vonatkozik, amelynek hatálya megegyezik az uniós jog hatályával, amelyet ténylegesen végrehajtanak és amely összhangban van a 2006/73/EK irányelv 16. cikkében meghatározott elvekkel,
- b) a pénzmozgások egyeztetésére vonatkozóan eredményes és megfelelő eljárásokat alkalmaz, és ezeket az egyeztetéseket naponta, vagy ritka pénzmozgások esetén a pénzmozgások bekövetkezésekor végzi;
- c) megfelelő eljárásokat alkalmaz a jelentős pénzmozgásoknak és különösen azon pénzmozgásoknak a munkanap végén történő azonosítására, amelyek esetleg nem egyeztethetők össze az Alap műveleteivel,

- d) rendszeresen felülvizsgálja ezeknek az eljárásoknak a megfelelőségét, beleértve az egyeztetési folyamat legalább évente egyszeri teljes felülvizsgálatát, és biztosítja, hogy az egyeztetési folyamat kiterjedjen az Alap nevében, az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében vagy az Alap nevében eljáró letétkezelő nevében nyitott folyószámlákra,
- e) folyamatosan nyomon követi az egyeztetések eredményeit és az egyeztetési eljárások során azonosított eltérések nyomán hozott intézkedéseket, és haladéktalanul értesíti az Alapot, ha valamely szabálytalanságot nem orvosoltak, továbbá a hatáskörrel rendelkező hatóságokat is, ha a helyzet nem tisztázható, illetve adott esetben nem korrigálható,
- f) ellenőrzi, hogy a likviditási pozíciókra vonatkozó saját nyilvántartása összhangban áll-e az Alapkezelő nyilvántartásával. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a letétkezelő a harmadik félnél nyitott folyószámlával kapcsolatos minden utasítást és információt megkapjon, hogy ezáltal a letétkezelő lefolytathassa saját egyeztetési eljárását.

54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Cégnév: H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 03-09-109816

A könyvvizsgáló feladatai:

- a) a könyvvizsgálóval kötött szerződésben részletezett feladatok ellátása, így különösen
- az éves beszámolót – ideértve a megszűnés, egyesülés, szétválás esetén készítendő beszámolókat is – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet, továbbá az egyéb kapcsolódó jogszabályok alapján megvizsgálja és véleményezi,
 - az éves beszámolót az előző alpontban írt vizsgálatra alapozva könyvvizsgálati jelentéssel látja el,
 - annak megítélése, hogy a kormányrendelet által előírt üzleti jelentésben közölt információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal;
 - a könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződésben meghatározott jelentések elkészítése,
- b) a Kbtv.-ben – így különösen annak XXVI. fejezetében – részletezett feladatok ellátása,
- c) minden, jogszabályban meghatározott feladat ellátása.

55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Nem alkalmazandó.

56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Cégnév: OTP Bank Nyrt. vezető forgalmazó

Cégforma: nyilvánosan működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

A Vezető Forgalmazó feladatai:

Az Alapkezelő a Kbtv. 107. § (1) bekezdése értelmében a befektetési jegyeknek a Befektetők részére való értékesítésével, mint az Alapkezelő által az Alap részére közvetített szolgáltatással Forgalmazót köteles megbízni, amely Forgalmazó az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyek forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával kapcsolatos valamennyi, jogszabályban és a Tájékoztatóban, valamint a Kezelési Szabályzatban meghatározott forgalmazói feladatokat ellátni köteles. E forgalmazói feladatok - a Kbtv. 108. § (1)-(2) bekezdésének és 127. § (1)-(3) bekezdéseinek megfelelően – magukban foglalják a Befektetési Jegy eladását és visszaváltását, továbbá a felosztott hozam és/vagy az Alapnak a Befektetési Jegyek névértéke által megtestesített tőkájének terhére teljesített kifizetések teljesítését is. A Vezető Forgalmazó az előbbi feladatok teljesítéséhez kapcsolódóan a jogszabályban

előírt módon elérhetővé teszi a Befektetők részére az Alap Befektetők tájékoztatására szolgáló, mindenkor hatályos dokumentumait, továbbá az Alap nevében közzétett rendszeres és rendkívüli tájékoztatásokat.

57. Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Nem alkalmazandó.

58. A prime brókerre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása

Az Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe. Az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbtv. 41. §-ban, továbbá az ABAK-rendelet 75. cikkében foglaltak figyelembe vételével jár el azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatályba lépése előtt a Felügyeletet értesíteni kell.

Az Alapkezelő az egyes eszközök értékének megállapítására továbbá a nettó eszközérték kiszámítására külső értékelőt vesz igénybe (kiszervezés), figyelemmel a Kbtv. 38. § (4) bekezdés a) pontjában és az (5) bekezdésben foglaltakra.

A külső értékelő:

OTP Bank Nyrt.

cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

A külső értékelő megfelel a Kbtv.-ben és kapcsolódó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott feltételeknek, továbbá vele szemben olyan összeférhetlenségre alapot adó ok, amely a tevékenységet jogszerű hátrányosan befolyásolná vagy akadályozná, nem áll fenn.

Az Alapkezelő a Kbtv. 7. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt kockázatkezelési tevékenység ellátását, az üzleti tevékenység funkcióinak és folyamatainak optimalizálását – elsősorban költség szempontok figyelembe vételével – akként valósítja meg, hogy a Kbtv. 7. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt feladatok egy részének helyettesítés keretében történő ellátását harmadik személy részére kiszervezi.

Kiszervezett tevékenységet végző megbízott:

OTP Alapkezelő Zrt.

cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01 10 043959

Az OTP Alapkezelő Zrt. megfelel a Kbtv.-ben és kapcsolódó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott feltételeknek, továbbá vele szemben olyan összeférhetlenségre alapot adó ok, amely a tevékenységet jogszerű hátrányosan befolyásolná vagy akadályozná, nem áll fenn.

Budapest, 2021. április 30.

Dr. Varga-Földi Hajnalka Anda Árpád József
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és
az OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap, mint kibocsátó
képviselésében eljárva

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

1. számú melléklet

A vezető forgalmazó, OTP Bank Nyrt-hez kapcsolódó forgalmazási helyek

Megye	Irányítószám	Település	Közterület	Közterület jellege	Házszám
Bács-Kiskun	6430	Bácsalmás	Szt János	utca	32.
Bács-Kiskun	6500	Baja	Deák Ferenc	utca	1.
Bács-Kiskun	6087	Dunavecse	Fő	utca	40.
Bács-Kiskun	6070	Izsák	Szabadság	tér	1.
Bács-Kiskun	6440	Jánoshalma	Rákóczi	utca	10.
Bács-Kiskun	6300	Kalocsa	Szt István király	utca	43-45.
Bács-Kiskun	6237	Kecel	Császártöltési	utca	1.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Korona	utca	2.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Szabadság	tér	5.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Dunaföldvári	út	2.
Bács-Kiskun	6200	Kiskőrös	Petőfi	tér	13.
Bács-Kiskun	6100	Kiskunfélegyháza	Petőfi	tér	1
Bács-Kiskun	6400	Kiskunhalas	Sétáló	utca	7
Bács-Kiskun	6120	Kiskunmajsa	Csendes	köz	1.
Bács-Kiskun	6090	Kunszentmiklós	Kálvin	tér	11.
Bács-Kiskun	6050	Lajosmizse	Dózsa György	utca	102/a.
Bács-Kiskun	6449	Mélykút	Petőfi	tér	18.
Bács-Kiskun	6320	Solt	Kossuth Lajos	utca	48-50.
Bács-Kiskun	6230	Soltvadkert	Szentháromság	utca	2.
Bács-Kiskun	6080	Szabadszállás	Dózsa György	út	1.
Bács-Kiskun	6060	Tiszakécske	Béke	tér	6.
Baranya	7754	Bóly	Hősök	tere	8/b.
Baranya	7300	Komló	Kossuth Lajos	utca	95/1.
Baranya	7700	Mohács	Jókai	utca	1.
Baranya	7621	Pécs	Rákóczi	út	44.
Baranya	7621	Pécs	Rákóczi	út	1.
Baranya	7632	Pécs	Pécs-Kertváros,Diana	tér	14.
Baranya	7633	Pécs	Pécs-Újmecekalja,Ybl Miklós	utca	7/3.
Baranya	7720	Pécsvárad	Bem	utca	2/b
Baranya	7370	Sásd	Dózsa György	utca	2.
Baranya	7960	Sellye	Köztársaság	tér	4.
Baranya	7800	Siklós	Felszabadulás	utca	60-62.
Baranya	7940	Szentlőrinc	Munkácsy	utca	16/A

Baranya	7900	Szigetvár	Vár	utca	4.
Baranya	7773	Villány	Baross Gábor	utca	36.
Békés	5830	Battonya	Fő	utca	86.
Békés	5630	Békés	Széchenyi	tér	2.
Békés	5600	Békéscsaba	Szt István	tér	3.
Békés	5600	Békéscsaba	Andrássy	út	37-43.
Békés	5920	Csorvás	Rákóczi	utca	12.
Békés	5510	Dévaványa	Árpád	utca	32.
Békés	5742	Elek	Gyulai	út	5.
Békés	5525	Füzesgyarmat	Szabadság	tér	1.
Békés	5500	Gyomaendrőd	Szabadság	tér	7
Békés	5700	Gyula	Bodoky	utca	9.
Békés	5650	Mezőberény	Kossuth Lajos	tér	12.
Békés	5820	Mezőhegyes	Zala Gy	ltp.	7.
Békés	5800	Mezőkovácsháza	Árpád	utca	177.
Békés	5900	Orosháza	Kossuth Lajos	utca	20.
Békés	5720	Sarkad	Árpád fejedelem	tér	5.
Békés	5540	Szarvas	Kossuth Lajos	tér	1.
Békés	5520	Szeghalom	Tildy Zoltán	utca	4-8.
Békés	5940	Tótkomlós	Széchenyi	utca	4-6.
Békés	5661	Újkígyós	Kossuth Lajos	utca	38.
Békés	5530	Vésztő	Kossuth Lajos	utca	72.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3780	Edelény	Tóth Árpád	út	1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3860	Encs	Bem József	utca	1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3700	Kazincbarcika	Egressy Béni	út	50.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3450	Mezőcsát	Hősök	tere	23.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3400	Mezőkövesd	Mátyás király	utca	149.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3524	Miskolc	Klapka György	utca	18.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3527	Miskolc	József Attila	utca	87.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3530	Miskolc	Uitz B.	utca	6.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3530	Miskolc	Rákóczi	út	1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3531	Miskolc	Győri	kapu	51.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3535	Miskolc	Árpád	út	2.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3600	Ózd	Városház	tér	1/a.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3630	Putnok	Kossuth Lajos	út	45.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3770	Sajószentpéter	Bethlen Gábor	utca	1/a.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3950	Sárospatak	Eötvös József	utca	2.

Borsod-Abaúj-Zemplén	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi	tér	13.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3900	Szerencs	Kossuth	tér	3/a.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3800	Szikszó	Kassai	utca	16.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3580	Tiszaújváros	Szent István	út	30.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3910	Tokaj	Rákóczi	utca	37.
Budapest	1011	Budapest	Iskola	utca	38-42.
Budapest	1013	Budapest	Alagút	utca	3.
Budapest	1015	Budapest	Széna	tér	7.
Budapest	1021	Budapest	Hüvösvölgyi	út	138.
Budapest	1024	Budapest	Fény	utca	11-13.
Budapest	1025	Budapest	Törökvész	út	1/a
Budapest	1025	Budapest	Törökvész	út	87-91
Budapest	1025	Budapest	Szép völgyi	út	4/b.
Budapest	1027	Budapest	Margit	krt.	8-10.
Budapest	1032	Budapest	Bécsi	út	154.
Budapest	1033	Budapest	Flórián	tér	15.
Budapest	1033	Budapest	Szentendrei	utca	115.
Budapest	1039	Budapest	Heltai Jenő	tér	2.
Budapest	1041	Budapest	Erzsébet	utca	50.
Budapest	1042	Budapest	Árpád	út	63-65.
Budapest	1048	Budapest	Kordován	tér	4.
Budapest	1051	Budapest	Nádor	utca	6.
Budapest	1051	Budapest	Nádor	utca	16.
Budapest	1052	Budapest	Deák Ferenc	utca	7-9.
Budapest	1054	Budapest	Széchenyi	rkp.	19.
Budapest	1054	Budapest	Szabadság	tér	7-8.
Budapest	1055	Budapest	Szent István	krt.	1.
Budapest	1055	Budapest	Nyugati	tér	9.
Budapest	1062	Budapest	Váci	út	1-3.
Budapest	1066	Budapest	Oktogon	tér	3.
Budapest	1073	Budapest	Erzsébet	krt.	41.
Budapest	1075	Budapest	Károly	krt.	1.
Budapest	1075	Budapest	Károly	krt.	25.
Budapest	1076	Budapest	Thököly	út	4
Budapest	1077	Budapest	Király	utca	49.
Budapest	1081	Budapest	Népszínház	utca	3-5.
Budapest	1083	Budapest	Futó	utca	35-45

Budapest	1085	Budapest	József	krt.	33.
Budapest	1085	Budapest	József	krt.	53.
Budapest	1085	Budapest	Kálvin	tér	12-13.
Budapest	1087	Budapest	Kerepesi	út	9.
Budapest	1087	Budapest	Könyves Kálmán	krt.	76-1. sz.
Budapest	1094	Budapest	Ferenc	krt.	13.
Budapest	1095	Budapest	Soroksári	út	32-34.
Budapest	1097	Budapest	Könyves Kálmán	krt.	12-14.
Budapest	1098	Budapest	Lobogó	utca	18.
Budapest	1102	Budapest	Kőrösi Csoma	sétány	6.
Budapest	1103	Budapest	Sibrik Miklós	utca	30.
Budapest	1106	Budapest	Őrs vezér	tere	25
Budapest	1106	Budapest	Őrs Vezér	tere	25/A 1.em
Budapest	1115	Budapest	Bartók Béla	út	92-94.
Budapest	1117	Budapest	Móricz Zsigmond	körtér	18.
Budapest	1117	Budapest	Hunyadi János	út	19.
Budapest	1117	Budapest	Október huszonharmadika	utca	8-10
Budapest	1118	Budapest	Rétköz	utca	5.
Budapest	1123	Budapest	Alkotás	utca	53
Budapest	1124	Budapest	Apor Vilmos	tér	11.
Budapest	1126	Budapest	Böszörményi	út	9-11.
Budapest	1133	Budapest	Váci	út	80.
Budapest	1134	Budapest	Váci	út	17.
Budapest	1135	Budapest	Lehel	út	70-76.
Budapest	1137	Budapest	Pozsonyi	út	38.
Budapest	1138	Budapest	Váci	út	135-139
Budapest	1138	Budapest	Váci	út	135-139.
Budapest	1146	Budapest	Thököly	út	102/b.
Budapest	1148	Budapest	Nagy Lajos király	útja	19-21.
Budapest	1149	Budapest	Fogarasi	út	15/b.
Budapest	1149	Budapest	Bosnyák	tér	17.
Budapest	1151	Budapest	Fő	utca	64.
Budapest	1152	Budapest	Szentmihályi	út	131.
Budapest	1157	Budapest	Zsókavár	utca	28.
Budapest	1161	Budapest	Rákosi	út	118.
Budapest	1163	Budapest	Jókai Mór	utca	3/b.
Budapest	1173	Budapest	Ferihegyi	út	93.

Budapest	1173	Budapest	Pesti	út	5-7.
Budapest	1181	Budapest	Üllői	út	377.
Budapest	1183	Budapest	Üllői	út	440.
Budapest	1188	Budapest	Vasút	utca	48.
Budapest	1195	Budapest	Üllői	út	285.
Budapest	1195	Budapest	Vak Bottyán	út	75 a-c
Budapest	1203	Budapest	Bíró Mihály	utca	7.
Budapest	1204	Budapest	Kossuth Lajos	utca	44-46.
Budapest	1211	Budapest	Kossuth Lajos	utca	86.
Budapest	1211	Budapest	Kossuth Lajos	utca	99
Budapest	1221	Budapest	Kossuth Lajos	utca	31.
Budapest	1222	Budapest	Nagytétényi	út	37-45.
Budapest	1238	Budapest	Grassalkovich	út	160.
Budapest	1239	Budapest	Bevásárló	utca	2.
Csongrád	6640	Csongrád	Szentháromság	tér	2-6.
Csongrád	6800	Hódmezővásárhely	Andrássy	út	1.
Csongrád	6760	Kistelek	Kossuth Lajos	utca	6-8
Csongrád	6900	Makó	Széchenyi	tér	14-16.
Csongrád	6782	Mórahalom	Szegedi	út	3.
Csongrád	6720	Szeged	Takaréktár	utca	7.
Csongrád	6720	Szeged	Aradi vértanúk	tere	3.
Csongrád	6724	Szeged	Rókusi	krt.	42-64
Csongrád	6724	Szeged	Londoni	krt.	3.
Csongrád	6791	Szeged	Negyvennyolcas	utca	3.
Csongrád	6600	Szentes	Kossuth Lajos	utca	26.
Fejér	2457	Adony	Petőfi	utca	2.
Fejér	2060	Bicske	Bocskai	köz	1.
Fejér	2400	Dunaújváros	Dózsa György	utca	4/e.
Fejér	8130	Enying	Kossuth Lajos	utca	43.
Fejér	2483	Gárdony	Szabadság	utca	18.
Fejér	8060	Mór	Deák Ferenc	utca	2.
Fejér	8154	Polgárdi	Deák Ferenc	utca	16.
Fejér	7000	Sárbogárd	Ady Endre	utca	170.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Ósz	utca	13.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Holland	fasor	2.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Fő	utca	7.
Győr-Moson-Sopron	9300	Csorna	Soproni	utca	58.

Győr-Moson-Sopron	9431	Fertőd	Fő	utca	7.
Győr-Moson-Sopron	9011	Győr	Győr-Szentiván, Déryné	utca	77.
Győr-Moson-Sopron	9022	Győr	Teleki László	utca	51.
Győr-Moson-Sopron	9024	Győr	Bartók Béla	utca	53/b.
Győr-Moson-Sopron	9024	Győr	Kormos István	utca	6.
Győr-Moson-Sopron	9026	Győr	Egyetem	tér	1.
Győr-Moson-Sopron	9027	Győr	Budai	út	1.
Győr-Moson-Sopron	9330	Kapuvár	Szt István király	utca	4-6.
Győr-Moson-Sopron	9200	Mosonmagyaróvár	Fő	utca	24
Győr-Moson-Sopron	9400	Sopron	Teleki	utca	22./A
Győr-Moson-Sopron	9400	Sopron	Várkerület		96. fszt. 1.
Győr-Moson-Sopron	9317	Szany	Ady Endre	utca	2.
Hajdú-Bihar	4060	Balmazújváros	Veres Péter	utca	3.
Hajdú-Bihar	4100	Berettyóújfalú	Oláh Zsigmond	utca	1.
Hajdú-Bihar	4110	Biharkeresztes	Kossuth	utca	4.
Hajdú-Bihar	4025	Debrecen	Pásti	utca	1-3.
Hajdú-Bihar	4025	Debrecen	Piac	utca	45-47.
Hajdú-Bihar	4025	Debrecen	Hatvan	utca	2-4.
Hajdú-Bihar	4032	Debrecen	Füredi	út	43.
Hajdú-Bihar	4032	Debrecen	Egyetem	tér	1.
Hajdú-Bihar	4130	Derecske	Köztársaság	utca	111.
Hajdú-Bihar	4220	Hajdúböszörmény	Kossuth Lajos	utca	3.
Hajdú-Bihar	4087	Hajdúdorog	Petőfi	tér	9-11.
Hajdú-Bihar	4242	Hajdúhadház	Kossuth	utca	2.
Hajdú-Bihar	4080	Hajdúnánás	Köztársaság	tér	17-18/a.
Hajdú-Bihar	4200	Hajdúszoboszló	Szilfákajla	utca	6-8.
Hajdú-Bihar	4138	Komádi	Fő	utca	1-3.
Hajdú-Bihar	4181	Nádudvar	Fő	utca	119.
Hajdú-Bihar	4254	Nyíradony	Árpád	tér	6.
Hajdú-Bihar	4090	Polgár	Barankovics	tér	15.
Hajdú-Bihar	4150	Püspökladány	Kossuth	utca	2.
Heves	3300	Eger	Törvényház	utca	4.
Heves	3300	Eger	Széchenyi	utca	2.
Heves	3390	Füzesabony	Rákóczi	utca	77.
Heves	3200	Gyöngyös	Fő	tér	1.
Heves	3000	Hatvan	Kossuth	tér	8. fszt. 1.
Heves	3360	Heves	Hősök	tere	4.

Heves	3350	Kál	Szent István	tér	3.
Heves	3021	Lőrinci	Szabadság	tér	25/A
Heves	3250	Pétervására	Szt Márton	utca	9.
Heves	3245	Recsk	Kossuth Lajos	út	93.
Jász-Nagykun-Szolnok	5130	Jászapáti	Kossuth Lajos	út	2-8.
Jász-Nagykun-Szolnok	5123	Jászárokszállás	Rákóczi Ferenc	utca	4-6.
Jász-Nagykun-Szolnok	5100	Jászberény	Lehel vezér	tér	28.
Jász-Nagykun-Szolnok	5055	Jászladány	Kossuth Lajos	utca	77.
Jász-Nagykun-Szolnok	5300	Karcag	Kossuth Lajos	tér	15.
Jász-Nagykun-Szolnok	5310	Kisújszállás	Szabadság	tér	6.
Jász-Nagykun-Szolnok	5340	Kunhegyes	Szabadság	tér	4.
Jász-Nagykun-Szolnok	5321	Kunmadaras	Karcagi	út	2-4.
Jász-Nagykun-Szolnok	5440	Kunszentmárton	Kossuth Lajos	utca	2.
Jász-Nagykun-Szolnok	5435	Martfű	Szolnoki	út	142
Jász-Nagykun-Szolnok	5400	Mezőtúr	Szabadság	tér	29.
Jász-Nagykun-Szolnok	5000	Szolnok	Szapáry	utca	31.
Jász-Nagykun-Szolnok	5000	Szolnok	Nagy Imre	krt.	2/a.
Jász-Nagykun-Szolnok	5000	Szolnok	Széchenyi	krt.	135.
Jász-Nagykun-Szolnok	5430	Tiszaöldvár	Kossuth Lajos	út	191.
Jász-Nagykun-Szolnok	5350	Tiszafüred	Piac	tér	3.
Jász-Nagykun-Szolnok	5200	Törökszentmiklós	Kossuth Lajos	út	141.
Jász-Nagykun-Szolnok	5420	Túrkeve	Széchenyi	utca	32-34.
Komárom-Esztergom	2941	Ács	Gyár	utca	14.
Komárom-Esztergom	2510	Dorog	Mária	utca	2.
Komárom-Esztergom	2500	Esztergom	Rákóczi	tér	2-4.
Komárom-Esztergom	2870	Kisbér	Batthyány	tér	5.
Komárom-Esztergom	2900	Komárom	Mártirok	utca	23.
Komárom-Esztergom	2536	Nyergesújfalu	Kossuth Lajos	utca	126.
Komárom-Esztergom	2840	Oroszlány	Rákóczi	utca	84.
Komárom-Esztergom	2890	Tata	Ady Endre	utca	1-3.
Komárom-Esztergom	2800	Tatabánya	Fő	tér	32.
Komárom-Esztergom	2800	Tatabánya	Bárdos László	utca	2.
Nógrád	2660	Balassagyarmat	Rákóczi fejedelem	utca	44.
Nógrád	3070	Bátonyterenye	Bányász	utca	1/a.
Nógrád	3060	Pásztó	Fő	utca	73/a.
Nógrád	2651	Rétság	Rákóczi Ferenc	utca	28-30.
Nógrád	3100	Salgótarján	Rákóczi	út	22.

Nógrád	3170	Szécsény	Feszty Árpád	utca	1.
Pest	2740	Abony	Kossuth Lajos	tér	3.
Pest	2730	Albertirsa	Vasút	utca	4/a.
Pest	2170	Aszód	Kossuth Lajos	utca	42-46.
Pest	2092	Budakeszi	Fő	utca	174.
Pest	2040	Budaörs	Szabadság	utca	131/a.
Pest	2040	Budaörs	Sport	út	2-4.
Pest	2700	Cegléd	Szabadság	tér	6.
Pest	2141	Csömör	Határ	út	6.
Pest	2370	Dabas	Bartók Béla	út	46.
Pest	2330	Dunaharaszti	Dózsa György	utca	25.
Pest	2120	Dunakeszi	Barátság	utca	29.
Pest	2120	Dunakeszi	Nádas	utca	6.
Pest	2030	Érd	Budai	út	24.
Pest	2030	Érd	Iparos	út	5.
Pest	2100	Gödöllő	Szabadság	tér	12-13.
Pest	2360	Gyál	Kőrösi	út	160.
Pest	2230	Gyömrő	Szt István	utca	17.
Pest	2340	Kiskunlacháza	Dózsa György	utca	219.
Pest	2143	Kistarcsa	Hunyadi	utca	7.
Pest	2234	Maglód	Esterházy	utca	1.
Pest	2200	Monor	Kossuth Lajos	utca	88/b.
Pest	2760	Nagykátá	Bajcsy-Zsilinszky	utca	1.
Pest	2750	Nagykőrös	Szabadság	tér	2.
Pest	2364	Ócsa	Szabadság	tér	1.
Pest	2119	Pécel	Kossuth	tér	4.
Pest	2721	Pilis	Rákóczi	utca	9.
Pest	2085	Pilisvörösvár	Fő	utca	60
Pest	2013	Pomáz	József Attila	utca	17.
Pest	2300	Ráckeve	Szt István	tér	3.
Pest	2083	Solymár	Szent Flórián	utca	2.
Pest	2440	Százhalombatta	Szent István	tér	8.
Pest	2000	Szentendre	Pannónia	út	1-3.
Pest	2310	Szigetszentmiklós	Ifjúság	útja	17.
Pest	2310	Szigetszentmiklós	Háros	utca	120.
Pest	2225	Üllő	Pesti	út	92/b.
Pest	2600	Vác	Széchenyi	utca	3-7.

Pest	2220	Vecses	Fő	utca	170.
Pest	2220	Vecses	Fő	utca	246-248
Pest	2112	Veresegyház	Fő	út	52
Somogy	8630	Balatonboglár	Dózsa György	utca	1.
Somogy	8638	Balatonlelle	Rákóczi	út	202-204
Somogy	7570	Barcs	Séta	tér	5.
Somogy	8840	Csurgó	Petőfi	tér	20.
Somogy	8640	Fonyód	Ady Endre	utca	25.
Somogy	7400	Kaposvár	Széchenyi	tér	2.
Somogy	7400	Kaposvár	Honvéd	utca	55.
Somogy	8693	Lengyeltóti	Csalogány	utca	2.
Somogy	8700	Marcali	Rákóczi	utca	6-10.
Somogy	7500	Nagyatád	Korányi Sándor	utca	6.
Somogy	7561	Nagybajom	Fő	út	107
Somogy	8600	Siófok	Fő	tér	10/a
Somogy	8660	Tab	Kossuth Lajos	utca	96.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4561	Baktalórántháza	Köztársaság	tér	4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4233	Balkány	Szakolyi	utca	5.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4765	Csenger	Ady Endre	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4492	Dombrád	Szabadság	tér	7.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4900	Fehérgyarmat	Móricz Zsigmond	utca	4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4501	Kemecse	Móricz Zsigmond	utca	18.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4600	Kisvárd	Szt László	utca	30.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4700	Mátészalka	Szalkay László	utca	34.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4320	Nagykálló	Árpád	utca	10.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4300	Nyírbátor	Zrínyi	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4400	Nyíregyháza	Rákóczi	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4450	Tiszalök	Kossuth Lajos	utca	52/a.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4440	Tiszavasvári	Kossuth Lajos	utca	6.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4244	Újfehértó	Fő	tér	15.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4800	Vásárosnamény	Szabadság	tér	33.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4625	Záhony	Ady Endre	út	27-29.
Tolna	7140	Bátaszék	Budai	út	13.
Tolna	7150	Bonyhád	Szabadság	tér	10.
Tolna	7200	Dombóvár	Dombó Pál	utca	3.
Tolna	7020	Dunaföldvár	Béke	tér	11.
Tolna	7030	Paks	Dózsa György	utca	33.

Tolna	7030	Paks	Kishegyi	út	44/a
Tolna	7081	Simontornya	Petőfi	utca	68.
Tolna	7100	Szekszárd	Szent István	tér	5-7.
Tolna	7090	Tamási	Szabadság	utca	33
Tolna	7130	Tolna	Kossuth Lajos	utca	31.
Vas	9737	Bük	Kossuth Lajos	utca	1-3.
Vas	9500	Celldömölk	Kossuth Lajos	utca	18.
Vas	9900	Körmend	Vida József	utca	12.
Vas	9730	Kőszeg	Kossuth Lajos	utca	8.
Vas	9600	Sárvár	Batthyány	utca	2.
Vas	9970	Szentgotthárd	Mártírok	út	2.
Vas	9970	Szentgotthárd	Füzesi	út	15.
Vas	9700	Szombathely	Fő	tér	3-5.
Vas	9700	Szombathely	Rohonci	út	52.
Vas	9700	Szombathely	Király	utca	10.
Vas	9800	Vasvár	Alkotmány	utca	2.
Veszprém	8400	Ajka	Szabadság	tér	18.
Veszprém	8220	Balatonalmádi	Baross Gábor	utca	5/a.
Veszprém	8230	Balatonfüred	Petőfi Sándor	utca	8.
Veszprém	8460	Devecser	Kossuth Lajos	utca	13.
Veszprém	8500	Pápa	Fő	tér	22.
Veszprém	8330	Sümeg	Kisfaludy Sándor	tér	1.
Veszprém	8300	Tapolca	Fő	tér	2.
Veszprém	8100	Várpalota	Újlaki	utca	2.
Veszprém	8200	Veszprém	Bruszniai Árpád	utca	1.
Veszprém	8420	Zirc	Rákóczi	tér	15.
Zala	8380	Hévíz	Erzsébet királyné	utca	11.
Zala	8360	Keszthely	Kossuth Lajos	utca	38.
Zala	8960	Lenti	Dózsa György	utca	1.
Zala	8868	Letenye	Szabadság	tér	8.
Zala	8800	Nagykanizsa	Deák	tér	15.
Zala	8900	Zalaegerszeg	Kisfaludy	utca	15-17.
Zala	8790	Zalaszentgrót	Batthyány	utca	11.