

Az OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata

*A Tájékoztató és Kezelési Szabályzat 2022. március 1. napján lép
hatályba.*

Alapkezelő:

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő:

OTP Bank Nyrt.

Könyvvizsgáló:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

Tartalom

TÁJÉKOZTATÓ.....	1
I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	1
1. A befektetési alap alapadatai.....	1
1.1. A befektetési alap neve.....	1
1.2. A befektetési alap rövid neve	1
1.3. A befektetési alap székhelye.....	1
1.4. A befektetési alapkezelő neve	1
1.5. A letétkezelő neve	1
1.6. A forgalmazó neve	1
1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	1
1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű).....	1
1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....	1
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap az ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	1
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	1
1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan alap)	1
1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja	1
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	2
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	2
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésnyelvi alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)	2
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésnyelvi jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalombahozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként).....	2
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte.....	2
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	2
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	2
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma és kelte.....	2
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	2
3. A befektetési alap kockázati profilja	2
3.1. A befektetési alap célja	2
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit ajánlják	3
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap fektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	3
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, amely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	3
3.5. A származtatott ügylet alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása) lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására	3
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó kockázatokra	4
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....	4
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	4
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 bocsát ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	4
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	4
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	5
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.....	5
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	5
5. Adózási információk.....	7

5.1.	<i>A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek összefoglalása</i>	7
5.2.	<i>A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ</i>	7
II.	A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	10
6.	<i>A befektetési jegyek forgalomba hozatala</i>	10
6.1.	<i>A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei</i>	10
6.2.	<i>A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke</i>	10
6.3.	<i>Az allokáció feltételei</i>	10
6.4.	<i>A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára</i>	10
6.5.	<i>A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek</i>	10
III.	A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	10
7.	<i>A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk</i>	10
7.1.	<i>A befektetési alapkezelő neve, cégformája</i>	10
7.2.	<i>A befektetési alapkezelő székhelye</i>	10
7.3.	<i>A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma</i>	10
7.4.	<i>A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése</i>	10
7.5.	<i>Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása</i>	11
7.6.	<i>Egyéb kezelt vagyon nagysága</i>	11
7.7.	<i>A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyeleti szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli egyéb tevékenységeik megjelölése, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak</i>	11
7.8.	<i>A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt</i>	11
7.9.	<i>A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege</i>	11
7.10.	<i>A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma</i>	12
7.11.	<i>Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe</i>	12
7.12.	<i>A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése</i>	12
8.	<i>A letétkezelőre vonatkozó információk</i>	12
8.1.	<i>A letétkezelő neve, cégformája</i>	12
8.2.	<i>A letétkezelő székhelye</i>	12
8.3.	<i>A letétkezelő cégjegyzékszáma</i>	12
8.4.	<i>A letétkezelő fő tevékenysége</i>	12
8.5.	<i>A letétkezelő tevékenységi köre</i>	12
8.6.	<i>A letétkezelő alapításának időpontja</i>	13
8.7.	<i>A letétkezelő jegyzett tőkéje</i>	13
8.8.	<i>A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje</i>	13
8.9.	<i>A letétkezelő alkalmazottainak száma</i>	13
9.	<i>A könyvvizsgálóra vonatkozó információk</i>	13
9.1.	<i>A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája</i>	13
9.2.	<i>A könyvvizsgáló társaság székhelye</i>	13
9.3.	<i>A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma</i>	13
9.4.	<i>Természetes személy könyvvizsgáló neve</i>	13
9.5.	<i>Természetes személy könyvvizsgáló címe</i>	13
9.6.	<i>Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma</i>	13
10.	<i>Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik</i>	13
10.1.	<i>A tanácsadó neve, cégformája</i>	13
10.2.	<i>A tanácsadó székhelye</i>	13
10.3.	<i>A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve</i>	13
10.4.	<i>A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve</i>	13
10.5.	<i>A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei</i>	14
11.	<i>A forgalmazóra vonatkozó információk</i>	14
11.1.	<i>A forgalmazó neve, cégformája</i>	14
11.2.	<i>A forgalmazó székhelye</i>	14
11.3.	<i>A forgalmazó cégjegyzékszáma</i>	14
11.4.	<i>A forgalmazó fő tevékenysége</i>	14
11.5.	<i>A forgalmazó alapításának időpontja</i>	14
11.6.	<i>A forgalmazó jegyzett tőkéje</i>	14
11.7.	<i>A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje</i>	14
11.8.	<i>A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége</i>	14
12.	<i>Ingatlanértékelőre vonatkozó információk</i>	14

13.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	14
KEZELÉSI SZABÁLYZAT		16
I.	A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	16
1.	<i>A befektetési alap alapadatai</i>	16
1.1.	<i>A befektetési alap neve</i>	16
1.2.	<i>A befektetési alap rövid neve</i>	16
1.3.	<i>A befektetési alap székhelye</i>	16
1.4.	<i>A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja</i>	16
1.5.	<i>A befektetési alapkezelő neve</i>	16
1.6.	<i>A letétkezelő neve</i>	16
1.7.	<i>A forgalmazó neve</i>	16
1.8.	<i>A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)</i>	16
1.9.	<i>A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)</i>	16
1.10.	<i>A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejártának feltüntetése</i>	16
1.11.	<i>Annak feltüntetése, ha a befektetési alap az AÉKBV-irányelv vagy az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap</i>	16
1.12.	<i>A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól</i>	16
1.13.	<i>A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan)</i>	17
1.14.	<i>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); ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése</i>	17
2.	<i>A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk</i>	17
3.	<i>A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása</i>	18
4.	<i>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</i>	18
II.	A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (SOROZATONKÉNT)	18
5.	<i>A befektetési jegy ISIN azonosítója</i>	18
6.	<i>A befektetési jegy névértéke</i>	19
7.	<i>A befektetési jegy devizaneme</i>	19
8.	<i>A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk</i>	19
9.	<i>A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja</i>	19
10.	<i>A befektetőnek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetővel 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 információ</i>	20
III.	A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ÉS CÉLJAI	20
11.	<i>A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció)</i>	20
12.	<i>Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei</i>	21
13.	<i>Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása</i>	21
14.	<i>Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya</i>	21
15.	<i>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 estközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazandó tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy az ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat</i>	22
16.	<i>A portfólió devizális kitétsége</i>	23
17.	<i>Ha a tőke-, illetve hozamigéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása</i>	23

18.	<i>Hitelfelvételi szabályok (78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 27. illetve 15. §-a szerint)</i>	23
19.	<i>Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti</i>	23
20.	<i>A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága</i>	23
21.	<i>Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni</i>	24
22.	<i>A cél-AÉKBV, illetve annak részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésére vonatkozó információk</i>	24
23.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	24
24.	<i>Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk</i>	25
24.1.	<i>Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség</i>	25
24.2.	<i>A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre</i>	25
24.3.	<i>Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt</i>	25
24.4.	<i>A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok</i>	25
24.5.	<i>Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai</i>	25
24.6.	<i>Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése</i>	26
24.7.	<i>Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása</i>	26
24.8.	<i>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</i>	26
24.9.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	26
25.	<i>Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések</i>	26
IV.	<i>A KOCKÁZATOK</i>	26
26.	<i>A kockázati tényezők bemutatása, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek</i>	26
26.1.	<i>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</i>	29
V.	<i>AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE</i>	29
27.	<i>A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás</i>	29
28.	<i>A portfólió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszereknek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket</i>	30
29.	<i>A származtatott ügyletek értékelése</i>	33
30.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	33
VI.	<i>A HOZAMMAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</i>	34
31.	<i>A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása</i>	34
32.	<i>Hozamfizetési napok</i>	34
33.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	34
VII.	<i>A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET ÉS TELJESÍTÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA</i>	34
34.	<i>A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret</i>	34
34.1.	<i>A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezeli biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia)</i>	34
34.2.	<i>A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)</i>	34
35.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	34
VIII.	<i>DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK</i>	34
36.	<i>A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja</i>	34
36.1.	<i>A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja</i>	34
36.2.	<i>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</i>	34
36.3.	<i>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</i>	35
37.	<i>A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket</i>	35

38.	<i>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</i>	36
39.	<i>A részalapok közötti váltás feltételei és költségei</i>	36
40.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	36
IX.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSA	36
41.	<i>A befektetési jegyek vétele</i>	36
41.1.	<i>A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje</i>	36
41.2.	<i>A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap</i>	36
41.3.	<i>A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap</i>	37
42.	<i>A befektetési jegyek visszaváltása</i>	37
42.1.	<i>Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje</i>	37
42.2.	<i>A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap</i>	38
42.3.	<i>A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap</i>	38
43.	<i>A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai</i>	38
43.1.	<i>A forgalmazási maximum mértéke</i>	38
43.2.	<i>A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei</i>	38
44.	<i>A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása</i>	39
44.1.	<i>A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága</i>	39
44.2.	<i>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</i>	39
45.	<i>Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyet jegyzik, illetve forgalmazzák</i>	39
46.	<i>Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák</i>	39
47.	<i>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk</i>	39
X.	A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ TOVÁBBI INFORMÁCIÓ	39
48.	<i>Befektetési alap múltbeli teljesítménye – az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható</i>	39
49.	<i>Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei</i> 40	
50.	<i>A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira</i>	40
51.	<i>Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről</i>	40
XI.	KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK	41
52.	<i>A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)</i> 41	
53.	<i>A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai</i> 41	
54.	<i>A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai</i> 42	
55.	<i>Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik</i>	43
56.	<i>A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai</i> 43	
57.	<i>Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)</i>	43
58.	<i>A prime brókerre vonatkozó információk</i>	43
58.1.	<i>A prime bróker neve</i>	43
58.2.	<i>Az ABA prime brókerrel kötött megállapodás lényegi elemei, a felmerülő összeférhetlenségek kezelésének leírása</i>	43
58.3.	<i>A letétkezelővel kötött esetleges megállapodás azon elemének leírása, amely az ABA eszközeinek átruházásának és újrahasznosításának lehetőségére vonatkozik, továbbá a prime brókerre esetlegesen átruházott felelősségre vonatkozó információk leírása</i>	43
59.	<i>Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása</i>	44
	MELLÉKLETEK	46
	1/A. SZ. MELLÉKLET: AZ OTP BANK NYRT. JEGYZÉSRE KIJELELT FIÓKJAI	46
	1/B. SZ. MELLÉKLET: AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL NYÚJTOTT AZON ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK, MELYEK ELÉRÉSI PONTJAI JEGYZÉSI HELYNEK MINŐSÜLNEK:	56
	2. SZ. MELLÉKLET: FOGALMAK	57

TÁJÉKOZTATÓ

I. A befektetési alapra vonatkozó információk**1. A befektetési alap alapadatai****1.1. A befektetési alap neve**

OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

1.2. A befektetési alap rövid neve

OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

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

Vezető forgalmazó: OTP Bank Nyrt

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

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott alap.

1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyíltvégű befektetési alap.

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

Az Alap futamideje határozatlan, az Alap nyilvántartásba vételétől (2016. év február hó 16. nap) határozatlan ideig terjed.

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

Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési 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 jegyeket bocsátott ki. Amíg az Alap további sorozatokat nem bocsát ki, az Alap befektetési jegyei alatt az „A” sorozatú, névre szóló befektetési jegyeket kell érteni a sorozat megjelölésének feltüntetése nélkül is.)

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

Az Alap értékpapíralap.

1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi 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 alkalmazható.

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 2015.10.26-án 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 forgalombahozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Felügyelet a H-KE-III-48/2016. sz. határozatával, 2016. január 21-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-167/2016. sz. határozatával, 2016. február 16-án vette nyilvántartásba az Alapot.

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

Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma): 1111-672

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

6/2019.(IV.30.) sz. Igazgatósági határozat (kelte: 2019. április 30.)

5/2021.(II.16.) sz. Vezérigazgatói határozat (kelte: 2021. február 16.)

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

MNB Pénzügyi Stabilitási Tanács H-KE-III-478/2017. számú határozat,

kelte: 2017. július hó 24.

MNB Pénzügyi Stabilitási Tanács H-KE-III-356/2019. számú határozat,

kelte: 2019. június 07.

Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-171/2021. számú határozat,

kelte: 2021. április 22.

Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-51/2022. számú határozat,

kelte: 2022. január 24.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap elsődleges célja, hogy fejlett, illetve fejlődő ingatlanpiacokat is lefedő kollektív befektetési formák által kibocsátott befektetési jegyekbe történő befektetésen keresztül lehetőséget nyújtson a globális ingatlanpiac hozamaiból való részesedésre. Az Alap célja a lehetséges portfólióelemekkel elérhető

tőkenövekmény és jövedelem (osztalék és/vagy hozam) elérése egyaránt. Az Alap a befektetési eszközök által kifizetett osztalékokat/hozamokat, illetve a tőkenövekményt újra befekteti.

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

A befektetési jegyeket Magyarországon devizabelső és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amelyek/akik a forgalombahozatal helye szerinti joghatóság szabályai szerint jogalanyisággal 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 Kbtv. szerinti szakmai befektetők szerezhessék meg.

Az Alapot közepes kockázatvállalási hajlandóságú ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

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

Az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba, ezen felül tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba 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 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.

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

Az Alap kockázati tényezőinek bemutatását a Kezelési szabályzat IV. fejezet 26. és 26.1. pontjai tartalmazzák.

3.5. *A származtatott ügylet 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 forint-idegen 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) idegen 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 befektetésből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó 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) 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 átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazható.

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

Az alapok befektetési szerinti országok gazdasági- és politikai környezetében, a jegybankok monetáris politikájában, a kibocsátók és a bankbetét elfogadó hitelintézetek üzleti tevékenységében, a kibocsátók és bankbetét elfogadó hitelintézetek fizetőképességben és annak megítélésében, a piaci kereslet-kínálat viszonyában bekövetkező változás 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 eredményezheti.

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 bocsát ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazható.

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 kockázatokot 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 kockázatokot is, amelyek felmérésére kockázati indikátorokat alkalmaz. A kockázati indikátorok kvantitatív és kvalitatív tényezők figyelembevételével méri fel a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokot

Az Alap befektetéseit 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 hirdetőanyagai, 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://kozzetetelek.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

Jelen pont az adózással kapcsolatos általános szabályokat foglalja össze, a Tájékoztató elfogadásakor, illetve a Felügyelet általi jóváhagyásakor hatályos adójogszabályok alapján. A befektető felelőssége az, hogy a tényállás pontos ismeretében a vonatkozó jogszabályok alapján részletesen tájékozódjék. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az adóügyi következmények csak a befektető egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint hogy a jövőben változhatnak.

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

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 forrásországban (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.

A befektetési alap különadója

Az Alap, a vonatkozó jogszabályok szerint 2015. január 01. napjával kezdődően különadót köteles fizetni. Az adó éves mértéke az Alap vonatkozó jogszabályban írtak szerint számított és az ott meghatározott, Alap tulajdonában lévő, jogszabályban meghatározott értékpapírok forintban kifejezett értékével csökkentett nettó eszközértékének 0,05 százaléka. 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.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

5.2.1. A belföldi magánszemély adózása

A Befektetési Jegyből származó 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

...

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 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 nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értékét kell figyelembe venni.

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

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

„A kamatjövedelem után az adót - amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől [ebben az esetben kifizetőnek minősül a kamatjövedelmet 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 költségeknek 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 kamatjövedelmet és a levont adót 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.”

Az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szerint a 15% mértékkel számított adót 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.

Kamatjövedelemtől eltérő jogcímen szerezhető jövedelmek

A hatályos Szja tv. alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyeken 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 10% mértékű kedvezményes adókulcsot – valamint a nyugdíj-előtakarékossági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíj-előtakarékossági támogatás lehetőségét nyújtja, valamint adómentes nyugdíjjellegű kifizetést nyugdíjra való jogosultság és a szerződéskövetés évét követő 10. vagy azt követő adóévben történő szerződés megszüntetése esetére. A feltételek nem teljesítése esetén a keletkezett jövedelmet adó- 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 vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyugdíj-előtakarékossági szerződés esetében akkor jogfolytonos az értékpapír átalakítása – nem kapcsolódik hozzá a nyugdíj szolgáltatásnak 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.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre tekintettel az Szja tv. 67/A. § tartalmaz előírásokat.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján - ideértve a magánszemélyt megillető választás szerint e § rendelkezéseinek hatálya alá vont tőkepiaci ügyletet is - az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerint meghatározott – csereügyletnek nem minősülő – pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), áruval kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek, és

a) amely pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv (Magyarországon az MNB) által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,

b) amelyet bármely EGT-államban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacon tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével kötöttek, amely állammal a Magyar Köztársaságnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és

ba) az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenység tárgyát képezi, és

bb) ha az adott állam nem EGT-állam, biztosított az említett felügyeleti hatóság és az MNB közötti információcsere, és

bc) amelyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

A jogszabályi előírásokból következően a befektetési jegy tőzsdei átruházása révén szerzett jövedelem ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül. Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a kollektív befektetési értékpapír átruházása nem tőzsdén, hanem pl. OTC piacon történik, akkor az átruházás során megszerzett jövedelem a kamatadó hatálya alá tartozik.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a kifizetőt adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a kifizető által kiállított bizonylatok, igazolások, illetőleg az általa vezetett nyilvántartás alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg (a személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő május 20-ig, vállalkozási tevékenységet folytató, ill. áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek február 25-ig kell benyújtani).

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a kifizető az adóévet követő év február 15-éig adatot szolgáltat a NAV részére, az adóévben kiadott teljesítés igazolások alapján.

5.2.2. 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 adóztatást elkerüléséről szóló egyezmény figyelembe vételével határozható meg abban az esetben, ha a magánszemély biztosítja az alkalmazáshoz szükséges igazolás(oka)t (a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat, valamint szükség esetén haszonhúzó nyilatkozat).

A kamatjövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulást (Eho-t) és annak alapját a kifizető a belföldi illetőség vizsgálata nélkül állapítja meg, vonja le.

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

Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére a NAV Kiemelt Adó és Vám Főigazgatóságánál van lehetősége a külföldi magánszemélynek a levont adóról – és Eho-ról – kiadott igazolás, valamint az egyezmény alkalmazásához szükséges iratoknak (a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) a bemutatásával.

5.2.3. A belföldi intézményi befektetők adózása

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

5.2.4. A külföldi intézményi befektetők adózása

A külföldi intézményi befektetők adókötelezettsége a befektető székhelye szerinti ország belső jogszabályai, valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatást elkerüléséről szóló egyezmény 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

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazható.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazható.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazható.

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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság, cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Cg. 01-10-044185, nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

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

Az Alapkezelő, a jogelőd Hungaro-Pool 2000 Befektetési Alapkezelő Kft. átalakulásával, Hungaro-Pool 2000 Befektetési Alapkezelő Rt. néven 1999. augusztus 3-án jött létre. A társaság névváltoztatásáról a tulajdonosok a 2002. május 29-i 12/2002. sz. közgyűlési határozattal döntöttek. 2006. augusztus 3-tól az Alapkezelő neve: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Az Alapkezelő működési ideje határozatlan.

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

OTP Ingatlanbefektetési Alap; OTP Reál Alfa Plusz III. Tőkevédett Zártvégű Alap, OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap, OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap, OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető 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: 589.874.419.833,- forint.

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

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

Az Alapkezelő Igazgatóságának tagjai:

Hirt László
Horváth Gábor,
Krizsanovich Péter,
Dr. Németh Miklós,
Szrenkó Zoltán,

A vezető tisztségviselők által más társaságokban betöltött tisztségek:

Krizsanovich Péter: OTP banka Srbija a. d. Igazgatóságának tagja, OTP Ingatlan 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, OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának tagja.

Szrenkó Zoltán OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának tagja

Az Alapkezelő felügyelő bizottságának tagjai¹:

Dr. Ádámosi György
Nyitrai Győző József,
Zagyi László,
Windheim József

Mind a vezérigazgató és helyettesei, mind az igazgatóság tagjai, mind a felügyelőbizottsági tagok megfelelnek a Kbtv. és az ABAK-rendelet, valamint az annak alapján elkészített belső szabályzatok szerinti, vezető állású személyekre vonatkozó követelményeknek, amelyek az összeférhetlenséget 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,-Ft, pénzbeli hozzájárulás, teljes mértékben befizetett.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

¹ A 2017. január 26-i alapítói határozat alapján.

Az alapkezelő független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott 2020. évi számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje 5.808.484 eFt (ötmilliárd-nyolcszáznyolcmillió-négyszáznyolcvannégyezer 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

Az Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe. Az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbftv. 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 Kbftv. 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 Kbftv-ben és kapcsolódó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott feltételeknek, továbbá vele szemben olyan összeférhetlenségre alapot adó ok, amely a tevékenység jogszerű hátrányosan befolyásolná vagy akadályozná, nem áll fenn.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazható.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

OTP Bank Nyrt., cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1051 Budapest, Nádor utca 16.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám

Cg. 01-10-041585, nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

Az OTP Bank Nyrt. teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet.

Fő tevékenység: 6419 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6491 Pénzügyi lízing

6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612 Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6630 Alapkezelés

6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

8559 M.n.s. egyéb oktatás

5629 Egyéb vendéglátás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

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

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. 23.000.000.000,- Ft, azaz huszonhárommilliárd forint alaptőkével, határozatlan időtartamra alakult. A megalakulás óta az alaptőke 28.000.001.000,- Ft-ra emelkedett.

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

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2020. december 31-én 1.678.334 millió forint volt.

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

Az OTP Bank Nyrt. összes foglalkoztatottainak száma 2020. december 31-én 9.654 fő volt.

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1132 Budapest, Váci út 20.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

MKVK nyilvántartási száma: 001165

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Kónya Zsolt

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

9.6. 8600 Siófok, Szigliget utca 11/C Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

MKVK tagsági igazolvány szám: 007383

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

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazható.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazható.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

OTP Bank Nyrt., cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1051 Budapest, Nádor utca 16.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma

Cg. 01-10-041585, nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

11.4. A forgalmazó fő tevékenysége

Az OTP Bank Nyrt. teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet.

Fő tevékenység: 6419 Egyéb monetáris közvetítés

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

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

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. 23.000.000.000,- Ft, azaz huszonhárommilliárd forint alaptőkével, határozatlan időtartamra alakult. A megalakulás óta az alaptőke 28.000.001.000,- Ft-ra emelkedett.

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

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2020. december 31-én 1.678.334 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. Ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

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

Az OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

Kezelési szabályzata

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

1.2. A befektetési alap rövid neve

OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

1.3. A befektetési alap székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

1.4. A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja

2016. február 16.; nyilvántartási száma: 1111-672

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 (zártkörű vagy nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott alap (működési forma: nyilvános).

Lehetséges befektetők köre: elsősorban lakossági, de nincs olyan tény vagy körülmény, amely miatt indokolt lenne annak korlátozása, hogy az Alap befektetési jegyeit szakmai befektetők szerezhessék meg.

1.9. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyílt végű befektetési alap.

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

Az Alap futamideje határozatlan, az Alap nyilvántartásba vételétől (2016. év február hó 16. nap) határozatlan ideig terjed.

1.11. Annak feltüntetése, ha 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 nyilvántartásba vételekor: 1 db, jelölése: „A” sorozat

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

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

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); ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazható.

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 közepes kockázatvállalási hajlandóságú ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

Az Alap célpiacát az Alapkezelő az alábbiak szerint határozza meg:

Potenciális befektető típusa	Lakossági befektetők, a Kbfvtv. 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	Közepes 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 elszenvedett veszteség mellett is
Minimum javasolt tartási időszak	3-5 év
Személyek 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

A befektetési alapkezelési tevékenységre, a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására, valamint az alap és a befektetők közötti jogviszonyra a magyar jog szabályai – azon keresztül az a Magyarországon közvetlenül alkalmazandó európai uniós normák – vonatkoznak.

2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv.),

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 (2010. július 1.) 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 végrehajtásáról

2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.),

2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsztv.),

2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról,

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja tv.),

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 csőd eljárásról és a felszámolási eljárásról (Cstv.),

78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 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

44/2013. (XII.29) MNB rendelet a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről

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 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.

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

(„A” sorozat) ISIN HU0000716378

6. A befektetési jegy névértéke

(„A” sorozat) 1 (egy) forint

7. A befektetési jegy devizaneme

(„A” sorozat) magyar forint

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 értékpapírszámlavezető 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. Az alap futamideje alatt a befektetési jegyek – a transzfer megbízást fogadó szolgáltató szerződési feltételei szerint – transzferálhatók más értékpapírszámla-vezetőnél vezetett számlára.

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 információ

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 jegyek 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 Kbftv-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 Összeférhetlenségi 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

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

Az Alap elsődleges célja, hogy fejlett, illetve fejlődő ingatlanpiacokat is lefedő kollektív befektetési formák által kibocsátott befektetési jegyekbe történő befektetésen keresztül lehetőséget nyújtson a globális ingatlanpiac hozamaiból való részesedésre. Az Alap célja a lehetséges portfólióelemekkel elérhető tőkenövekmény és jövedelem (osztalék és/vagy hozam) elérése egyaránt. Az Alap a befektetési eszközök által kifizetett osztalékokat/hozamokat, illetve a tőkenövekményt újra befekteti.

Iparági specifikáció: ingatlanpiac.

Földrajzi specifikáció: globális.

12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei

Az Alap befektetései – az alapok alapja struktúrájának megfelelően – elsősorban hazai és külföldi alapkezelők által kezelt, elsődlegesen ingatlanpiacokon befektető alapok befektetési jegyeiből kerülnek ki. Ezzel kívánja az Alap befektetői számára biztosítani a lehetőséget, hogy a globális ingatlanpiac jövedelmeiből részesedhessenek.

Az Alap befektetési politikája szerint eszközeit az OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeibe, az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeibe, valamint külföldi alapkezelők által kezelt elsődlegesen ingatlanpiaci befektetési alapok, ETF-ek befektetési jegyeibe, illetve likvid eszközökbe (bankbetét, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, stb.) tervezi fektetni. Az Alap eszközeinek 10%-át tervezi likvid instrumentumokban elhelyezni, úgymint bankbetétek és rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Ezen eszközökön kívül az Alap ingatlanpiacon tevékenykedő vállalatok nyilvánosan kibocsátott részvényeit, kötvényeit, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, jelzálogleveleket, állampapírokat is tarthat a portfóliójában.

Az Alap befektetései között az OTP Ingatlanbefektetési Alap, valamint az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyek aránya meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 %-át (elérheti akár a 90 %-ot is). Az OTP Ingatlanbefektetési Alap, és az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap befektetési politikáját, valamint azok 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, ezen felül tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe tervezi 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	0 %	90 %	95 %
Folyószámla, bankbetétek, állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 %	10 %	100 %
Egyéb átruházható értékpapírok (pl. részvények)	0 %	0 %	40 %

Fedezési célú származtatott eszközök	0 %	50 %	200 %
--------------------------------------	-----	------	-------

15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogositvány, amely a befektetési alap kezeléséhez felhasználható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és estközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazandó tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy az 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 Ingatlanvilág Alapok Alapja portfólióján belüli maximális arány
1.	Egy kibocsátó maximálás 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	90 %
11.	Kollektív befektetési értékpapírok összesített maximális aránya	95 %
12.	Tőkeáttétel maximális mértéke (egy-egy eszközben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összege)	kétszeres
13.	Egyéb, a megengedett eszközök körében tételesen 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 kitettsége 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 Kbtv. 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 nem kíván direkt módon devizapozíciót felvállalni. Az Alap adott sorozatának devizanemétől eltérő devizában denominált befektetett eszközeinek, likvid eszközeinek értékéhez, az Alap bevételeihez, kiadásaihoz továbbá minden olyan tényezőhöz/ügyletkezhez kapcsolódóan, mely az Alap kezelése során felmerül és devizakockázatot hordoz, a kockázatok csökkentése érdekében az Alapkezelő fedezeti célú tőzsdei vagy tőzsdén kívüli határidős vagy opciós ügyletet, csereügyletet köthet.

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

Nem alkalmazható.

18. Hitelfelvételi szabályok (78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 27. illetve 15. §-a szerint)

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 garانتáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti

Az Alap eszközeinek akár 100 %-át fektetheti valamely EGT-állam vagy az OECD tagállam által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 %-át fektetheti egy adott sorozatba tartozó értékpapírokba.

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

Nem alkalmazható.

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 megtalálhatóak 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 valószínűleg 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 Ingatlanvilág Alapok Alapja a befektetési politikája alapján hivatkozott OTP Ingatlanbefektetési Alapba nem tud további befektetéseket eszközölni.

OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap

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

Az Alap közvetlen ingatlanbefektetések területére elsősorban Magyarország, illetve az európai országok. 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 OTP PRIME 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 Ingatlanvilág Alapok Alapja a befektetési politikája alapján hivatkozott OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alapba nem tud további befektetéseket eszközölni.

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

Nem alkalmazható.

23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

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 kitettsége meghaladhatja az Alap bruttó eszközeinek 20 százalékát:

- OTP Bank Nyrt.

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
- 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 óvadékot 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 alkalmazható.

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 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.

Az Alap teljes nettósított kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül kell hagyni.

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 alkalmazható.

24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Az értékeléshez a BLOOMBERG, illetve a REUTERS képernyőin közzétett árfolyamadatokot 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 alkalmazható.

24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések

Nem alkalmazható.

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

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

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 visszaváltási 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 méri fel a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokat.

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

A Kbfvt. 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 szavatolótkével 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 befektetéseinek 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

- az ABA-nak minősülő Alap olyan eszközeinek arányát, amelyekre nem likvid jellegüknel fogva különleges szabályok vonatkoznak,
- az ABA-nak minősülő Alap likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodást,
- 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 kiszámítását a Kbtv. és az ABAK-rendelet rendelkezéseivel összhangban maga látja el.

Az Alapkezelő 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, az Alapkezelő 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 megállapításakor 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 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) 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,
- b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított forgalmazási ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összességében nem haladja meg befektetőnként az egyezer forintot, vagy
- c) 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 vagoncsökkenést az Alapkezelő vagy a Letétkezelő pótolja az Alap számára.

28. A portfólió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszernek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket

Az Alapkezelő az eszközök értékelését maga végzi el a Kbfv. és az ABAK-rendelet vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően.

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

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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 jegyeznék 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 hónapnál 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 jegyeznék, 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) Pénzintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott *fix kamatozású kötvény típusú eszközök*, illetve jelzáloglevelek piaci értékének meghatározása a T-1 nap délutáni árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin közzétett árfolyam adatok, ahol a délutáni árjegyzés legfrissebb piaci árfolyam információja az eszköz záró árfolyamát jelenti) nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken történik.

Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés:

- a legutolsó árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken,
- tőzsdére bevezetett értékpapír esetén – amennyiben a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló utolsó tőzsdei üzletkötés a legutolsó árjegyzésnél frissebb -, ez utóbbihoz tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon történik.

Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre,

- akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei üzletkötéshez tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon,
- tőzsdére be nem vezetett kötvény esetében pedig a beszerzési hozammal T napra számított bruttó értéken történik.

- h) Pénzintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott *változó kamatozású kötvény típusú eszközök*, illetve jelzáloglevelek piaci értékének meghatározása a T-1 nap délutáni árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin közzétett árfolyam adatok, ahol a délutáni árjegyzés legfrissebb piaci árfolyam információja az eszköz záró árfolyamát jelenti) nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken történik.

Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés:

- a legutolsó árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken,
- tőzsdére bevezetett értékpapír esetén – amennyiben a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló utolsó tőzsdei üzletkötés a legutolsó árjegyzésnél frissebb -, ez utóbbihoz tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon történik.

Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre,

- akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei üzletkötéshez tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon,
- tőzsdére be nem vezetett kötvény esetében pedig a beszerzési nettó érték plusz a T napig felhalmozott kamat összesített értéken (bruttó érték) történik.

- i) Zártkörű forgalombahozatal során értékesített *fix kamatozású kötvények és jelzáloglevelek* 3 árjegyző által jegyzett T-1 napi (ahol az árjegyzés legfrissebb piaci árfolyam információja az eszköz záró árfolyamát jelenti) legjobb vételi és eladási hozam középértékei átlaga alapján T napra számított bruttó árfolyamon, ennek hiányában a beszerzési hozammal T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.
- j) Zártkörű forgalombahozatal során értékesített *változó kamatozású kötvények és jelzáloglevelek* 3 árjegyző által jegyzett T-1 napi (ahol az árjegyzés legfrissebb piaci árfolyam információja az eszköz záró árfolyamát jelenti) legjobb vételi és eladási ár és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén, ennek hiányában a beszerzési nettó ár és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékelésre.
- k) Pénzintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által forgalomba hozott – *egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* piaci értékének meghatározása a T-1 nap délutáni árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin közzétett árfolyam adatok, ahol a délutáni árjegyzés legfrissebb

piaci árfolyam információja az eszköz záró árfolyamát jelenti) nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken történik.

Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés

- a legutolsó árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken,
- tőzsdére bevezetett értékpapír esetén – amennyiben a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló utolsó tőzsdei üzletkötés a legutolsó árjegyzésnél frissebb -, ez utóbbihoz tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon történik.

Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott értékpapírra,

- akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei üzletkötéshez tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon,
- tőzsdére be nem vezetett értékpapír esetében pedig a beszerzési hozammal T napra számított bruttó értéken történik.

- l) *A külföldi devizában kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése a c)-k) pontok szerinti értékelési elvek alapján történik, Bloomberg, illetve Reuters képernyőin megjelentetett árfolyamok alapján. Az olyan külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében, amelyeknek folyamatos (időben megszakítás nélküli) a kereskedése és emiatt záró árak egyértelműen nem határozható meg, a Letétkezelő dokumentált döntése alapján, a nettó eszközérték számítás időpontjában rendelkezésre álló, Bloomberg, illetve Reuters adatbázisába bekerülő T-1 napi nettó árfolyam T napig felhalmozott kamattal korrigált értékei alkalmazandók*
- m) Nyíltvégű és Zártvégű alapok befektetési jegyeit
- ha van T-1 napi árjegyzés, (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin közzétett árfolyamadatok) 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.

- n) A Budapesti Értéktőzsdére valamint külföldi szabályozott piacokra bevezetett részvények és ETF-ek értékelése a T-1 napi záróárfolyamon, ennek hiányában a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló legutolsó tőzsdei záróárfolyamon kerülnek értékelésre. Ha az adott részvényre vagy ETF-re nem született még tőzsdei kötés, a részvény illetve ETF beszerzési értéken kerül értékelésre. Abban az esetben, ha egy ETF-re a T-1 napi tőzsdei záróárfolyam nem áll rendelkezésre, a legutóbbi tőzsdei záróárfolyam és az ETF legutolsó rendelkezésre álló egy jegyre jutó nettó eszközértéke (Bloomberg: Net Asset Value) közül a későbbit kell figyelembe venni.
- o) Amennyiben a letétkezelő úgy ítéli meg, hogy az értékpapírok likvidációs árfolyama alacsonyabb, mint a c)-n) 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 tőzsdei árfolyam alapján történhet.
- p) A követeléseket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell elszámolni. Ha az alap valamely követelését a letétkezelő képesnek 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 devizában denominált eszközöket, kötelezettségeket forintban az MNB által közzétett legutolsó deviza középértéken kerülnek értékelésre.

Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést, az MNB által közzétett legutolsó USD/HUF és az adott devizára vonatkozó T napi záró (Bloomberg, USD/adott deviza devizaárfolyam felhasználásával számolt keresztértéken 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 hírűügynökségek 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 alkalmazható.

33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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 alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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 2 (két) %. 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 0,05 %-át számolja fel az Alappal szemben, **letétkezelői díj** címen. A letétkezelői 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.

- **Könyvvizsgálói díj**

A Könyvvizsgáló évente maximum 1.262.000.- Ft +ÁFA éves díjat számol fel az Alappal szemben. A könyvvizsgálói díj megállapítása évente történik a könyvvizsgálóval kötött szerződés alapján..

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, elszámolházak, 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, 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, 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, vagy 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).

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 %

OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap: az Alap maximális alapkezelési díja évi 1,75%

39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei

Nem alkalmazható.

40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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 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 vásárolhatók meg 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.

Megbízások típusai az Alap által kibocsátott befektetési jegyek eladására (visszaváltására) a vezető forgalmazó részére adott megbízások esetében

Visszaváltás a tervezett visszaváltási ár megjelölésével

A megbízási szerződésben a tervezett visszaváltási ár kerül rögzítésre. A megbízás napján a vezető forgalmazó előlegként kifizeti a tervezett visszaváltási ár visszaváltási jutalékkal és – amennyiben az ügylet során kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik – a megbízás napján ismert utolsó egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával becsült kamatadó előleggel csökkentett összeget a befektető részére és zárolja a befektető értékpapírszámláján az alábbi mennyiségű befektetési jegyet: a tervezett visszaváltási ár osztva a megbízás napján ismert utolsó érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték 70 %-ával.

A forgalmazás-elszámolási nappal megegyező forgalmazási napon (forgalmazási-teljesítési nap) a vezető forgalmazó a zárolást feloldja és a befektető értékpapírszámláját megterheli a tervezett visszaváltási ár és a forgalmazás-elszámolási napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték hányadosa egész részének megfelelő mennyiségű befektetési jeggyel. Ha az előbb meghatározott mennyiségű befektetési jegy a befektető értékpapírszámláján nem áll rendelkezésre, akkor a vezető forgalmazó a megbízást az értékpapírszámlán levő szabad mennyiség erejéig teljesíti és a befektető köteles a részére kifizetett előlegnek a teljesített mennyiség forgalmazás-elszámolási napra számított egy jegyre jutó nettó eszközértékén számított ellenértékével csökkentett és a visszaváltási jutalékkal megnövelt összegét (a továbbiakban visszajáró előleg) visszafizetni a forgalmazási hely részére. A megbízást a vezető forgalmazó csak akkora összeg erejéig fogadja el, amekkora összeghez megkívánt zárolandó mennyiség a befektető értékpapírszámláján szabadon rendelkezésre áll az Alapra kibocsátott befektetési jegyből, azaz legfeljebb az értékpapírszámlán szabadon rendelkezésre álló befektetési jegyek megbízás napján ismert utolsó egy jegyre jutó nettó eszközértékén számított értékének 70 %-a erejéig.

A forgalmazási-elszámolási nappal megegyező forgalmazási napon (forgalmazás-teljesítési nap) a befektető bankszámláján elszámolásra kerül a megfizetett kamatadó előleg és a forgalmazás-elszámolási napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával számított tényleges kamatadó fizetési kötelezettség összege közötti különbség, valamint a tervezett visszaváltási ár és a forgalmazás-elszámolási napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával számított tényleges visszaváltási ár közötti különbség.

Visszaváltás a darabszám megjelölésével

A megbízási szerződésben a visszaváltani kívánt befektetési jegyek darabszáma kerül rögzítésre. A vezető forgalmazó a megbízás napján zárja a befektető értékpapírszámláján a visszaváltandó befektetési jegyek mennyiségét, majd a forgalmazás-elszámolási nappal megegyező forgalmazási napon (forgalmazás-teljesítési nap), a zárolást feloldva megterheli a befektető értékpapírszámláját a visszaváltott befektetési jegyek mennyiségével. A bankszámla javára történő jóváírással teljesíti a befektető részére azok forgalmazás-elszámolási napra vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértékén számított ellenértékének visszaváltási

jutalékkal és – amennyiben az ügylet során kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik – kamatadóval csökkentett összegét.

Visszaforgatás

Ha a befektető a számláján lévő befektetési jegyek visszaforgatását (visszaváltás és ugyanazon mennyiség azonnali visszavásárlása) kívánja végrehajtani, akkor nincs szükség előzetes megbízásra, hanem a vezető forgalmazó a megbízáskor ismert utolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken azonnal teljesíti a visszaváltást és a vételt. A befektetési jegyek visszaváltási jutaléka és - amennyiben a visszaváltási ügylet során kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik – a kamatadó fizetési kötelezettség összege a megbízáskor terhelésre kerül a befektető kibocsátási pénznemben vezetett bankszámláján.

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 forgalmazás-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 Jegybefektetési 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 (Izd. 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 Jegybefektetési jegy vétele és visszaváltása, valamint az Alap megszűnésére tekintettel a Jegybefektetési 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 alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

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 3.000,- Ft., mely teljes egészében a vezető forgalmazót illeti meg.

A vezető forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon (bankfiók, OTP direkt telefonos ügyintézői és internetes szolgáltatás, OTP direkt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott visszaváltási, átcsoportosítása és visszaforgatási megbízás díja maximum 3.000,- Ft., mely teljes egészében a vezető forgalmazót illeti meg. Többlet 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 jegyet váltja vissza. A forgalmazási hely az értékpapírszámla-vezetési szolgáltatásért a forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményeiben meghatározott díjakat számítja fel.

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

Nem alkalmazható.

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

Magyarország

47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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	7,32%
2018	-0,17%

2019	5,03%
2020	4,15%

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

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

Nem alkalmazható.

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.

Kötelező 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 engedélyt 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 adták 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)

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-044185

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

OTP Bank Nyrt.

cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585

A befektetési alap letétkezelési tevékenység a Bszt. 5. § (2) bekezdésének (b) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás, amely során a letétkezelő a Bszt. hivatkozott rendelkezése értelmében a befektetési alapkezelő megbízása alapján letéteményesként a befektetési alap tulajdonában lévő értékpapírok letéti őrzését és az ahhoz kapcsolódó kezelését, továbbá a befektetési alap bankszámlájának - ideértve az alap saját tőkéjének összegyűjtése céljából nyitandó letéti számlát is -, illetve értékpapír számlájának vezetését végzi, mely feladatok Kbftv. 64. § alapján kiegészülnek az ott tételesen meghatározott, a befektetési jegyek eladásával, az Alap esetében kivételes esetben visszavásárlásával és a nettó eszközérték megállapításával kapcsolatos technikai tevékenységgel és az alapkezelő sajátos ellenőrzésével.

A letétkezelő tisztességesen, magas szakmai színvonalon, függetlenül és az Alap valamint az Alap befektetőinek érdekeit szem előtt tartva jár el. A letétkezelő nem végezhet olyan tevékenységet az Alap részére, amelyek az Alap, annak befektetői, az Alapkezelő vagy saját maga között összeférhetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja és az esetleges összeférhetlenséget feltárja, kezeli, nyomon követi és az Alap befektetői előtt nyilvánosságra hozza. A letétkezelő a letétkezeléssel érintett eszközöket – Kbftv. 64. § (10) bekezdés – az Alap előzetes engedélye nélkül nem hasznosíthatja újra.

Az Alapkezelő az Alap letétkezelésével Kbftv. 64. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján letétkezelőt köteles megbízni, aki a Kbftv. 64. § (3) bekezdés szerint a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 68. pont b) alpontban foglalt intézmény lehet.

A letétkezelő feladatait a Kbftv. 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:

- ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközök illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint – az Alap tulajdonakénti mindenkori egyértelmű azonosítás érdekében – vezeti az Alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát;
- 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:

- ellenőrzi, hogy az Alap kollektív befektetési értékpapírjainak kibocsátása, értékesítése visszaváltása és érvénytelenítése a jogszabályoknak és az Alap Kezelési Szabályzatának megfelelően történik-e;
- 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, hogy:

- a) 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 tartásuk 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.

Az Alap részére végzett letétkezelés során a letétkezelő a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendeletben vagy az Alap befektetési politikájában rögzített befektetési korlátok megsértése esetén világos és átfogó eszkálcációs eljárást hoz létre.

A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alapnak illetve az Alap befektetőinek minden általuk amiatt elszenvedett veszteségért, hogy a letétkezelő hanyagságból vagy szándékosan nem tett maradéktalanul eleget a Kbtv-ben előírt kötelezettségeinek. A letétkezelőnek az Alap befektetőivel szembeni felelőssége közvetlenül vagy az Alapkezelőn keresztül közvetve is érvényesíthető.

A letétkezelő tevékenysége végzése során a Kbtv. 64. § (11) bekezdése figyelembe vételével feladatait harmadik személyre kiszervezheti. A harmadik fél a rá kiszervezett feladatokat a Kbtv. vonatkozó rendelkezéseinek figyelembe vételével szervezheti ki.

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

Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság cégformája: korlátolt felelősségű társaság
cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-09-267553

MKVK nyilvántartási száma: 001165

A könyvvizsgálatért felelős személy: Kónya Zsolt

MKVK tagsági igazolvány száma: 007383

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 alkalmazható.

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

OTP Bank Nyrt.

cégformája: 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 tőkéjének 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.

Az előbbieken felül a Vezető Forgalmazó az Alap Tájékoztatója 14. pontját képező nyilatkozatában nyilatkozott arról, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó (azaz az Alap) helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, és a Befektetési Jegyeket kibocsátó OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja képviselőjében eljáró Alapkezelővel egyetemleges felelősséget vállal a Befektetési Jegy tulajdonosával szemben a Tájékoztató esetlegesen félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért.

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

Nem alkalmazható.

58. A prime brókerre vonatkozó információk

58.1. A prime bróker neve

Nem alkalmazható.

58.2. Az ABA prime brókerrel kötött megállapodás lényegi elemei, a felmerülő összeférhetlenségek kezelésének leírása

Nem alkalmazható.

58.3. A letétkezelővel kötött esetleges megállapodás azon elemének leírása, amely az ABA eszközeinek átruházásának és újrahasznosításának lehetőségére vonatkozik, továbbá a prime brókerre esetlegesen átruházott felelősségre vonatkozó információk leírása

Nem alkalmazható.

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 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, 2022. január 28.

Dr. Varga-Földi Hajnalka Anda Árpád József
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt és
az OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja mint kibocsátó
képviselésében eljárva
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

Mellékletek

I/A. SZ. MELLÉKLET: AZ OTP BANK NYRT. JEGYZÉSRE KIJELELT FIÓKJAI

Megye	Irányítószám	Település	Közterület	Közterület jellege	Házsám
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	Szenháromság	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-Újmecsekalja,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	Oroszháza	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	Sziksó	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	Szépvolgyi	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	Örs vezér	tere	25
Budapest	1106	Budapest	Örs 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	Ősz	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	Berettyóújfalu	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	Jászládány	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	Nagykörös	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	Sümege	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.

***I/B. SZ. MELLÉKLET: AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL NYÚJTOTT AZON ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK,
MELYEK ELÉRÉSI PONTJAI JEGYZÉSI HELYNEK MINŐSÜLNEK:***

- (i) az OTPdirekt telefonos szolgáltatás,
- (ii) az OTPdirekt internetes szolgáltatás,
- (iii) az OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás,
- (iv) az OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása

2. SZ. MELLÉKLET: FOGALMAK

ABA:	Alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve (az Alap)
ABAK:	Alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő (az Alapkezelő az Alap vonatkozásában)
ABAK-rendelet	A Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendeletét a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről (ABAK-rendelet)
Alap:	OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja
Alapkezelő:	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.)
Alap saját tőkéje:	Az Alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke az alap összesített nettó eszközértékével azonos
ÁÉKBV:	Olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbftv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre.
ÁÉKBV-alapkezelő:	Rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő.
Banki nap:	Minden nap, amelyen a Forgalmazó üzleti tevékenység végzésére nyitva tart (ide nem értve a Felügyelet által engedélyezett zárva tartás időtartamát)
Befektetési jegy:	Az alap által kibocsátott befektetési jegy
Befektető:	a befektetési jegy tulajdonosa
Bszt.:	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
BÉT vagy Budapesti Értéktőzsde:	A Budapesti Értéktőzsde Zrt., mint a Tpt. 5.§ (1) bekezdése 122. pontjának megfelelő gazdálkodó szervezet által szervezett és működtetett piac
Felügyelet vagy MNB:	A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank, illetve „Felügyelet” megnevezés alatt a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény hatályba lépését kiadott engedélyek tekintetében a határozatot kibocsátó jogelőd.
Forgalmazás-elszámolási nap:	Az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőnek járó ellenértéket.
Forgalmazási hely:	a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, a Tájékoztató 1/a. és 1/b. sz. mellékletében feltüntetett értékesítési pont(ok)
Forgalmazási nap:	Az Alap Futamideje alatti minden Banki Nap, kivéve a- forgalmazás és – a visszaváltás tekintetében a visszaváltás - felfüggesztésének [Kbftv. 114-116. §§] és a forgalmazás szünetelésének [Kbftv. 113. §], továbbá az érintett forgalmazó vonatkozásában a forgalmazó ügyfelfogadása szünetelésének időtartamát

Forgalmazási órák:	A Forgalmazási Napon belül azon időszak, amelyen belül az adott Forgalmazó az adott Forgalmazási Helyen aznapi értéknappal vesz fel vételi vagy visszaváltási megbízást
Forgalmazás-teljesítési nap:	Az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják
Forgalmazó:	A kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalában és folyamatos forgalmazásában közreműködő, a Tpt. 23.§ (1) bekezdésében meghatározott szervezet (amely az OTP Bank Nyrt)
Hpt.:	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
Jegyzési időszak:	A jegyzésre a Tájékoztatóban és a nyilvános ajánlattételről szóló hirdetményben a kezdőnap és a zárónap megjelölésével előre meghatározott időszak, jelen esetben a 2016. február 1. napjától 2016. február 3. napjáig terjedő időszak
Kbftv.:	A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény
KELER szabályok:	A KELER Zrt. Szabályzatai, Kondíciós Listái, Elszámolóházi leiratai és Eljárási rendjei
Kezelési szabályzat:	Az Alap kezelése során alkalmazandó különös szabályokat magában foglaló, a Tájékoztatóhoz mellékelteként csatolt, annak részét képező dokumentum
Kibocsátási Pénznem:	Az a pénznem, amelyben az adott sorozatú befektetési jegyek névértéke meghatározásra kerül; az „A sorozat” esetében a magyar forint
Kibocsátó:	Az Alap
Letétkezelő:	A Kbftv. 64. § (1) bekezdése alapján a befektetési alapkezelő által az általa kezelt alap letétkezelésével megbízott, a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű hitelintézet, amely az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.)
Nettó eszközérték (NEÉ):	A befektetési alap vagyonaiban szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
Prospektus Rendelet:	A Bizottság 809/2004/EK rendelete a 2003/71/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a tájékoztatókban foglalt információk formátuma, az információk hivatkozással történő beépítése, a tájékoztatók közzététele és a reklámok terjesztése tekintetében történő végrehajtásáról, amely jelen kibocsátásra közvetlenül alkalmazandó
Ptk.:	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Szakmai befektető:	Olyan befektető, aki a) a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősül vagy kérés esetén szakmai ügyfélként kezelhető, vagy b) legalább százezer euró vagy annak megfelelő értékű kollektív befektetési értékpapírba történő befektetésre vállal kötelezettséget;
T nap:	Az a Forgalmazási nap, amelyre vonatkozóan az Alap nettó eszközértéke megállapításra kerül az adott napi piaci árfolyamok felhasználásával
Tájékoztató:	A befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalához készített, a Felügyelet által jóváhagyott jelen dokumentum, melynek a Kezelési szabályzat is mellékletét (részét) képezi
Tőzsdenap:	Olyan banki nap, amelyen a Budapesti Értéktőzsdén kereskedés folyt
Tpt.:	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény