



Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről
Hatályos: 2020. december 14.

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

Alap neve	ISIN kód	Jóváírás napja/ Futamidő kezdete	Futamidő vége	Futamidő (év)	Hozamfizet ések időpontja	Tőke, hozamvédelem**	Ajánlott min. időtáv	BAMOSZ- Kategória	OTP általi kockázati besorolás	Forgalmazási devizanem	Hozam alakulása rövidtávon	Jellemző befektetések	Referencia-index
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt T napos elszámolású nyíltvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei													
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap	HU0000702873	1996.04.17	nincs	határozatlan	∅	90 nap tartási időszak után tőkegarancia	1-3 év	rövid kötvény alap	Mérsékelt (3)	forint	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, kisebb részt betétek	85% RMAX + 15% MAX
OTP Prémium Pénzpiaci Alap	HU0000712161	2013.09.17	nincs	határozatlan	∅	∅	0-1 év	pénzpiaci alap	Alacsony (1)	forint	rövid távon kissé ingadozhat	döntő részben rövid lejáratú állampapírok, kisebb részben forint betétek	50% ZMAX+ 50%RMAX
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap	HU0000703491	2005.01.20	nincs	határozatlan	∅	45 nap tartási időszak után tőkegarancia	1 év	rövid kötvény alap	Minimális (1)	forint	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, és bankbetétek	95% RMAX + 5% MAX
OTP Ingatlan Befektetési Alap "A" és "I" sorozat (az Alap visszaváltása T+3 napos elszámolású) ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702451	2002.12.10	nincs	határozatlan	∅	∅	1-2 év	Közvetlen ingatlanokba fektető alap	Alacsony (2)	"A" és "I" sorozat forint	kissé ingadozhat	döntő részben magas kihasználtságú irodaépületek, kereskedelmi és logisztikai ingatlanok, illetve likvid eszközök	nincs
OTP Euró Rövid Kötvény Alap	HU0000702162	2001.12.13	nincs	határozatlan	∅	∅	1 év	rövid kötvény alap	Minimális (1)	euró	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, bankbetétek, vállalati kötvények	80% ICE BofaML 0-1Y All Euro Gov (EAAS)+20% ICE BofaML 1-3Y All Euro Gov (E1AS)
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap	HU0000702170	2001.12.13	nincs	határozatlan	∅	∅	1 év	rövid kötvény alap	Minimális (1)	dollár	kissé ingadozhat	rövid hátralévő futamidejű állampapírok, bankbetétek, vállalati kötvények	80% ICE BofaML 0-1Y US Treasury (GOQA)+20% ICE BofaML 1-3Y US Treasury (G102)
OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáratlan nem rendelkező forintban és euróban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei													
OTP Abszolút Hozam Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000704457	2006.07.12	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	abszolút hozam alap	Számottevő (5)	forint	ingadozhat	magyar, közép-kelet-európai és fejlett piaci részvények, más befektetési alapok befektetési jegyei, bankbetétek, illetve származtatott eszközök	nincs (referencia hozam: ZMAX+2%)
OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap	HU0000713755	2014.05.12	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	abszolút hozam alap	Számottevő (5)	euró	ingadozhat	Az Alap portfóliójában az OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizaválteli ügyletek szerepelnek.	100% Merrill Lynch EMU Gov 0-1 Index
OTP Afrika Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat (B sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709753	2010.12.20	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	afrikai országok - elsősorban Dél-Afrika, Nigéria, Kenya, Egyiptom - tőzsdéin kereskedett nagyvállalatok részvényei	nincs
OTP Ázsiai Ingatlan és Infrastruktúra Értékpapír Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000706718	2008.05.05	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	ázsiai ingatlan- és infrastruktúrapiacokon befektető alapok befektetési jegyei	EPRA / NAREIT Asia Index
OTP EMEA Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000711015	2011.12.19	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	hosszú kötvény alap	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	főként euróban kibocsátott, magas lejáratú hozamszintű állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények, határidős deviza ügyletek	ZMAX
OTP EMDA Származtatott Alap	HU0000706361	2008.05.19	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	abszolút hozam alap	Jelentős (6)	forint	jelentősen ingadozhat	feltörekvő piaci kötvények és devizák, korlátozott mértékben részvények, árupiaci eszközök, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), tőzsdén kereskedett nversanvaok (ETC), illetve származtatott eszközök	ZMAX+1%
OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000707633	2009.02.06	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	árupiaci alap	Jelentős (6)	"A" és "I" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	árupiaci alapok befektetési jegyei, közvetett, vagy közvetlen árupiaci kitettséget nyújtó ETF-ek, ETC-k, egyes certifikátok, részvények, származtatott eszközök	RMAX+2%
OTP Fundman Részvény Alap "A" "B" és "C" sorozat	HU0000713714	2014.06.02	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	Részvény Alap	Jelentős (6)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfóliója döntő részben (minimum 80%-ban) részvényekből áll, az egyes részvényekbe az alap vagyonának 3-5%-a kerül jellemzően befektetésre. Emellett likvid eszközök (bankbetét, állampapír, repó ügyletek), valamint a portfólió hatékony kialakítását segítő és a devizakockázatok fedezését szolgáló származtatott ügyletek kerülhetnek a portfólióba.	28% CETOP Index forintban számolva 28% Dow Jones Turkey Titans Index forintban számolva 28% RDX Extended USD Index forintban számolva 16% ZMAX Index
OTP G10 Euró Származtatott Alap "A" és "B" sorozat	HU0000706221	2008.01.02 2011.05.27	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	abszolút hozam alap	Jelentős (6)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	fejlett piaci kötvények és devizák, korlátozott mértékben részvények, árupiaci eszközök, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), tőzsdén kereskedett nversanvaok (ETC), illetve származtatott eszközök	nincs
OTP Klímaváltozás 130/30 Származtatott Nyíltvégű Részvény Alap "A" és "B" sorozat	HU0000706239	2008.01.02	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	nagyobb részt a fejlett részvénypiacokon jegyzett, a klímavédelemhez, fenntartható fejlődéshez kapcsolódó nagyvállalatok részvényei	100% MSCI World Index
OTP Közép-Európai Részvény Alap	HU0000703855	2005.12.22	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	euró	jelentősen ingadozhat	hazai és közép-kelet-európai részvények	32% WIG-20 + 24% BUX + 24% PX + 20% Merrill Lynch EMU Gov 0-1 év
OTP Maxima kötvény Alap	HU0000702865	2000.12.21	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	hazai hosszú kötvény	Közepes (4)	forint	ingadozhat	hosszú lejáratú állampapírok, jelzáloglevelek, egyéb kötvények	100% MAX
OTP Meta Globális Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000724604	2020.05.04	nincs	határozatlan	∅	∅	1-3 év	globális kötvény alap	Mérsékelt (3)	dollár	ingadozhat	rövid futamidejű kötvények, származékos ügyletek	100% ICE BofaML US Treasury Bill Index (GOBA)
OTP Omega Fejlett Piaci Részvények Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000702899	1999.12.14 2006.08.01	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozó	a világ legfejlettebb részvénypiacain - főként USA, Nyugat-Európa, Japán - befektető részvényalapok befektetési jegyei	57% MSCI EMU + 38 MSCI World + 5% RMAX
OTP Orosz Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709019	2010.08.09	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Magas (7)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	az orosz és a nemzetközi tőzsdéken kereskedett orosz részvények, letéti igazolások	RDX Extendex (EUR) Index
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap	HU0000702881	1997.11.17	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	kiegészülővegyes alap	Számottevő (5)	forint	ingadozhat	hazai állampapírok, egyéb kötvények, valamint magyar és feltörekvő európai részvények	45% MAX+20% RMAX+7% BUX+28% Cetop-20
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat	HU0000705579	2007.07.04	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	a világ legjelentősebb feltörekvő részvénypiacain -Ázsia, Latin-Amerika, Feltörekvő Európa és Afrika - befektető részvényalapok befektetési jegyei, illetve kisebb részt feltörekvő piaci nagyvállalatok részvényei	95% MSCI Emerging Markets 5% RMAX
OTP Quality Nyíltvégű Részvény Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000702907	1997.08.28 2008.01.20	nincs	határozatlan	∅	∅	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	forint	jelentősen ingadozhat	hazai és közép-kelet-európai részvények	80% Cetop 20 + 20% BUX + 15% RMAX
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap	HU0000718523	2017.01.23	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	Közvetlen ingatlanokba fektető alap	Közepes (4)	forint	ingadozhat	Magyarország területén elhelyezkedő prémium kategóriás kereskedelmi ingatlanok (irodaházak, logisztikai parkok, kiskereskedelmi ingatlanok), valamint likvid eszközök (rövid lejáratú állampapír, bankbetét), valamint fedezeti célú származtatott ügyletek	nincs
OTP Supra Származtatott Alap	HU0000706379	2008.05.19	nincs	határozatlan	∅	∅	3-5 év	abszolút hozam alap	Jelentős (6)	forint	jelentősen ingadozhat	állampapírok, vállalati és eszközfedezeti kötvények, betétek, devizák, befektetési jegyek, egyéb befektetési eszközök, korlátozottan részvények, valamint ezekre és árupiaci termékekre, kamatokra, indexekre vonatkozó származtatott eszközök	ZMAX+1%

OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap	HU0000713748	2014.05.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Jelentős (6)	euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfóliójában az OTP Supra Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	nincs
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000716451	2016.02.26	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Számottevő (5)	forint	jelentősen ingadozhat	részvényopciók, bankbetétek, pénzügyi eszközök, állampapírok, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, átváltható kötvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és eevb kollektív befektetési értékpapírok, deviza, részvénv. származtatott eszközök	nincs
OTP Török Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat csak intézményi befektetőknek)	HU0000709001	2010.08.09	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-7 év	részvény alap	Magas (7)	"A" és "B" sorozat forint "C" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	a török tőzsdén kereskedett nagy és közepes vállalatok részvényei	Dow Jones Turkey Titans 20
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap	HU0000711007	2011.12.19	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-7 év	részvény alap	Jelentős (6)	"A" és "B" sorozat forint	jelentősen ingadozhat	Az Alap trendkövető stratégiát folytat, befektetési univerzumát a fejlett piacok, azon belül is az amerikai és német részvények alkotják. Az Alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tartja az Alap vagyonát és törekszik akkor részvénykitettséget vállalni, amikor a vezető részvényindexek emelkedő trendben vannak.	95% MSCI World (Net Dividend) Index forintban számított teljesítménye + 5% ZMAX Index
OTP Új Európa Származtatott Alap "A" és "B" sorozat	HU0000705827	2007.11.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-7 év	abszolút hozam alap	Számottevő (5)	"A" sorozat forint "B" sorozat euró	jelentősen ingadozhat	elsősorban feltörekvő európai (magyar, lengyel, cseh, bolgár, román, török), emellett kisebb részben más feltörekvő és fejlett piaci részvények, devizák, származtatott eszközök	nincs
OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap	HU0000713763	2014.05.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Számottevő (5)	euró	jelentősen ingadozhat	Az Alap portfóliójában az OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.	100% Merrill Lynch EMU Gov 0-1 Index
OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt tőzsdén forgalmazható nyíltvégű, lejáratlan nem rendelkező, Befektetési Alap befektetési jegyei													
BUX ETF	HU0000704960	2006.12.04	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-7 év	részvényalap	Jelentős (6)	forint	jelentősen ingadozhat	hazai részvények	100% BUX
OTP Alapkezelő Zrt. És OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt T+4 napos elszámolású, nyíltvégű forintban, euróban és dollárban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei													
OTP Prémium Euró Alap	HU0000705041	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	kiegyensúlyozott vegyes	Közepes (4)	euró	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 30% pénzügyi alapok, 15% abszolút hozam alapok, 55% részvény alapok	nincs
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap	HU0000705025	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	kiegyensúlyozott vegyes	Közepes (4)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 5% pénzügyi alapok, 25% kötvény alapok, 20% abszolút hozam alapok, 5% áruipari alapok, 45% részvény alapok	nincs
OTP Prémium Klasszikus Alap	HU0000705017	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	1-3 év	kötvény túlsúlyos vegyes	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 20% pénzügyi alapok, 55% kötvény alapok, 20% abszolút hozam alapok, 5% áruipari alapok	nincs
OTP Prémium Növekedési Alap	HU0000705033	2006.12.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5-7 év	dinamikus vegyes alap	Jelentős (6)	forint	jelentősen ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 5% pénzügyi alapok, 5% kötvény alapok, 15% abszolút hozam alapok, 75% részvény alapok	nincs
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja	HU0000710249	2011.04.22	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Közepes (4)	forint	ingadozhat	OTP értékpapírok befektetési jegyei: 5% pénzügyi alapok, 75% abszolút hozam alapok, 20% áruipari alapok	nincs
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja	HU0000718473	2017.02.03	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Közepes (4)	Euró	ingadozhat	Az alap portfóliója döntő részben az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja mögöttes kosarában szereplő az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapok befektetési jegyeiből áll. Emellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek) is a portfólió részét képezik. A portfólió teljesítményének euróban történő kifejezését (euróra fedezését) folyamatosan görgetett euró deviza forward ügyletekkel biztosítja az Alapkezelő.	nincs
OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja	HU0000715537	2015.11.10	nincs	határozatlan	Ø	75%-os tőkevédelem 1 év tartási időt követően	1-3 év	klasszikus vegyes alap	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	Az Alap vagyonának átlagosan 70%-át az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alapba kívánjuk fektetni. A vagyon maradék, átlagosan 30%-át várhatóan egyenlő arányban aktív (OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap), illetve passzívban kezelt részvény befektetési alapokba (német és amerikai piacokon befektető ETF-ek) helyezzük el. Az Alapkezelő főszabályként a részvényekre alokált részt deviza eszközökben tartja	nincs
OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja	HU0000715545	2015.11.10	nincs	határozatlan	Ø	75%-os tőkevédelem 1 év tartási időt követően	1-3 év	klasszikus vegyes alap	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	Az alap vagyonának átlagosan 70%-át az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alapba kívánjuk fektetni. A vagyon maradék, átlagosan 30%-át aktívban kezeljük egy mögöttes trendkövető stratégia által jelzett arányban. Alapesetben az erre a részre jutó eszközöket az OTP Fundman Részvény Alapon keresztül kívánjuk befektetni.	nincs
OTP Spectra Alapba Fektető Alap	HU0000724067	várhatóan 2020.01.08.	nincs	határozatlan	Ø	Ø	1-3 év	abszolút hozam alap	Közepes (4)	forint	ingadozhat	Az Alap portfóliója az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon eltérő módszertannal befektető abszolút hozamú, vegyes, kötvény és ingatlan alapokból, valamint más egyéb kollektív befektetési értékpapírokból és pénzügyi eszközökből áll.	nincs
OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000718481	2017.01.18	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	abszolút hozam alap	Jelentős (6)	dollár	jelentősen ingadozhat	Az alap portfóliója döntő részben (minimum 90%-ban) az OTP Supra Származtatott Befektetési Alap "A" sorozatú, forintban kibocsátott befektetési jegyeiből áll. Emellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek) is a portfólió részét képezik. A portfólió teljesítményének dollárban történő kifejezését (dollárra fedezését) dollár deviza forward ügyletek biztosítják.	100% Merrill Lynch USA Gov 0-1 index
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja	HU0000716378	2016.02.22	nincs	határozatlan	Ø	Ø	3-5 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	Az Alap vagyonának jelentős részét (50%) az OTP Ingatlanbefektetési Alapba tervezni befektetni az alapkezelő. A vagyon maradék részét fejlett piaci ingatlanokba és likvid eszközökbe kívánja fektetni.	nincs
OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap	HU0000717806	2016.11.14.	nincs	határozatlan	Ø	Ø	1-2 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	Alacsony (2)	euró	kissé ingadozhat	Az Alap vagyonának jelentős része az OTP Ingatlanbefektetési Alapba kerül befektetésre, melynek portfóliója döntő részben magas kihasználtságú irodaépületekből, kereskedelmi és logisztikai ingatlanokból, illetve likvid eszközökből áll.	nincs
OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap	HU0000717814	2016.11.14	nincs	határozatlan	Ø	Ø	1-2 év	Közvetett ingatlanokba fektető alap	Alacsony (2)	dollár	kissé ingadozhat	Az Alap vagyonának jelentős része az OTP Ingatlanbefektetési Alapba kerül befektetésre, melynek portfóliója döntő részben magas kihasználtságú irodaépületekből, kereskedelmi és logisztikai ingatlanokból, illetve likvid eszközökből áll.	nincs
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei													

OTP Reál Futam V. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000717368	2016.09.05	2021.03.12	4.53	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Közepes (4)	forint	ingadozhat	Külföldi alapkezelők európai ingatlanpiaci alapjai: - Axa Aedificandi - Henderson Horizon - Pan European Property Equities Fund - iShares European Property Yield UCITS ETF - NN I. European Real Estate	nincs
OTP Szinergia XI. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000717897	2016.10.20	2021.03.25	4.42	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP G10 Euró Alap, OTP EMDA Alap, OTP Új Európa, OTP Föld Kincsei Alap.	nincs
OTP Szinergia XII. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000718234	2017.01.31	2021.06.25	4.41	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP G10 Euró Alap, OTP EMDA Alap, OTP Új Európa, OTP Föld Kincsei Alap, OTP Paletta Alap.	nincs
OTP Szinergia XIII. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000718648	2017.03.30	2021.08.24	4.42	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP Trend Alap, OTP G10 Euró Alap, OTP Új Európa, OTP Paletta Alap, OTP Föld Kincsei Alap.	nincs
OTP Szinergia XIV. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000718796	2017.05.30	2021.10.27	4.42	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP Trend Alap, OTP G10 Euró Alap, OTP Új Európa, OTP Paletta Alap, OTP Föld Kincsei Alap, OTP EMDA Alap.	nincs
OTP Szinergia XV. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000719018	2017.08.07	2022.01.07	4.42	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP Trend Alap, OTP G10 Euró Alap, OTP Új Európa, OTP Paletta Alap, OTP Föld Kincsei Alap, OTP EMDA Alap.	nincs
OTP Szinergia XVI. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000719141	2017.10.06	2022.02.25	4.39	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap, OTP AHA, OTP Trend Alap, OTP G10 Euró Alap, OTP Új Európa, OTP Paletta Alap, OTP Föld Kincsei Alap, OTP EMDA Alap.	nincs
OTP Reál Alfa Plusz III. Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000719000	2017.08.07	2022.08.05	5.00	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Közepes (4)	forint	ingadozhat	OTP Ingatlanbefektetési Alapból és fejlett ingatlanpiaci befektetési alapokból összeállított, dinamikus Index (NXS Real Estate 2 Index); kamatozó betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	nincs
OTP Arany Válogatott Tőkevédett Zártvégű Alap	HU0000717376	2016.09.05	2021.03.12	4.53	Ø	tőkevédelem lejáratkor	lejáratig	tőkevédett	Mérsékelt (3)	forint	ingadozhat	OTP Alapkezelő által kezelt alapokból álló Mögöttes Kosár: OTP Supra Alap 20%, OTP AHA 20%, OTP G10 Euró Alap 20%, OTP Új Európa Alap 20%, OTP Föld Kincsei Alap 20%.	nincs

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású, nyíltvégű külföldi részvény típusú Befektetési Alapok befektetési jegyei (kizárólag Prémium ügyfelek részére)

Alap neve	ISIN kód	Jóváírás napja/ Futamidő kezdete	Futamidő vége	Futamidő (év)	Hozamfizetések időpontja	Tőke, hozamvédelem**	Ajánlott min. időtáv	BAMOSZ* Kategória	OTP általi kockázati besorolás	Forgalmazási devizanem	Hozam alakulása rövidtávon	Jellemző befektetések	Referencia-index
UBS US Opportunity	LU0070848113	1996.11.12	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	részvényalap	Számottevő (5)	USD	ingadozhat	elsősorban Amerikai Egyesült Államokbeli nagy és közepes vállalatok (Amazon.Com Inc, Apple Inc., Citigroup Inc., JPMorgan Chase & Co.) több különböző szektorból	MSCI USA (r) Index
UBS Aktíván Kezelt Ázsiai Részvény Alap (UBS Key Selection Sicav - Asian Equities)	LU0235996351	2006.01.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	részvényalap	Számottevő (5)	USD	ingadozhat	Jelentősebb ázsiai – Japán kivételével – vállalatok (Samsung Electronics, China Construction Bank, Infosys Technologies, Hon Hai Precision Industry) több különböző ágazatból	MSCI AC Asia ex Japan (r) Index
UBS Aktíván Kezelt Európai Részvény Alap (UBS Key Selection Sicav - European equities)	LU0153925689	2002.11.08	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	részvényalap	Számottevő (5)	euró	ingadozhat	európai vállalatok (BP Plc., Santander SA, Telenor ASA, E.ON AG, NOVARTIS AG, SAP AG, Barclays Plc.) több különböző európai országból (Egyesült Királyság, Németország, Svájc, Spanyolország, Norvégia, Luxemburg) különböző szektorokból	MSCI Europe (r) Index

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású, nyíltvégű külföldi vegyes típusú Befektetési Alapok befektetési jegyei (kizárólag Prémium ügyfelek részére)

UBS Globális Stratégiai Növekedési Alap (UBS Lux Strateav Fund- Growth)	LU0033036590	1991.09.10	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	kiegénsúlyozott vegyes	Közepes (4)	euró	ingadozhat	világszerte elismert nagyvállalatok kiváló minőségű értékpapírai, 5 legnagyobb részvénykultússága: BNP Paribas, Santander, SAP, Carrefour, E.ON.	UBS Cust. Benchmark - Growth Index
UBS All-Rounder Fund EUR hedged	LU0397605766	2009.08.24	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	kötvénytúlsúlyos vegyes alap	Mérsékelt (3)	euró	ingadozhat	jellemzően hosszú távú, fejlett és feltörekvő piaci részvények, kötvények kisebb mértékben ingatlan- és áruipiaci termékek	nincs
UBS All-Rounder Fund USD	LU0397594465	2009.03.24	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	kötvénytúlsúlyos vegyes alap	Mérsékelt (3)	dollár	ingadozhat	jellemzően hosszú távú, fejlett és feltörekvő piaci részvények, kötvények kisebb mértékben ingatlan- és áruipiaci termékek	nincs
UBS Globális Stratégiai Vegyes alap (UBS Lux Strategy Fund- Balanced)	LU0049785446	1994.07.01	nincs	határozatlan	Ø	Ø	5 év	kiegénsúlyozott vegyes	Közepes (4)	euró	ingadozhat	Kötvények és a részvények kiegénsúlyozott kombinációja szerepel. A részvények aránya a portfólión belül 43% és 57% között mozoghat (átlagosan 50%).	UBS Cust. Benchmark - Balanced (EUR) Index

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású, nyíltvégű külföldi kötvény típusú Befektetési Alapok befektetési jegyei (kizárólag Prémium ügyfelek részére)

UBS Globális Stratégiai Kötvény Alap (UBS Lux Strategy Fund- Fixed Income)	LU0039703029	1992.10.16	nincs	határozatlan	Ø	Ø	2-3 év	kötvénytúlsúlyos vegyes	Alacsony (2)	euró	ingadozhat	Kizárólag kiváló minőségű (AAA, AA besorolású értékpapírok), megbízható, alacsony kockázatú értékpapírokba, elsősorban állam-, vállalati kötvényekbe és pénzügyi instrumentumok	UBS Cust. Benchmark - Fix. Inc. (EUR) Index
--	--------------	------------	-------	--------------	---	---	--------	-------------------------	--------------	------	------------	---	---

*Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége

**A befektetési alapok tőke- és hozamvédelme az alap befektetési politikája által biztosított.

A hozamvédett papírok esetén, a minimum EHM számlájánál a hátralévő napok száma alatt, a futamidő kezdetétől a lejáratig eltelt napok számát értjük.

A tájékoztatás nem teljes körű. Jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak levonni. Jelen tájékoztatásban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok (kivéve ahol ez feltüntetésre kerül), amelyekből a hatályos jogszabályok szerinti adó levonásra kerülhet. A jelen kiadványban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt.-n terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kifizetett cél eléréséért. A termékek, szolgáltatások és az akciók részletes feltételeit és díjait a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon megtalálható Befektetési Szolgáltatási Üzleti Szabályzat, annak mellékletei és a vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.

A tőkevédett és/vagy tőke- és hozamvédett alapoknál a tőke megővéására, illetve a hozamra vonatkozóan az adott alap Kezelési Szabályzatát is magában foglaló Tájékoztatójában tett ígéret az ott meghatározott feltételekkel értendő, s azt a befektetőt illeti meg, amely az alap teljes futamidejének lejáratakor a tulajdonában tartja a befektetési jegyet, de nem vonatkozik a másodlagos forgalomban történő értékesítésre. A zártvégű értékpapíralapok befektetési jegyeinek adásvétele, a jegyzést és a tőzsdéi bevezetést követően csak tőzsdéi forgalomban bonyolítható le és a tőzsdéi forgalmazás miatt a befektetési jegyek tőzsdéi eladási/vételei árfolyama az aktuális kereslettel és kínálattal függően elérhet a befektetési jegyek mindenkori értékét túlszárnyaló nettó eszközértékű, ami jelentős árfolyamvesztéssel járhat. Az alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről, a befektetések lehetséges kockázatairól és egyéb adatairól részletesen tájékozódhat a Kezelési Szabályzatot is magában foglaló Tájékoztatókból és – amennyiben az adott befektetési alap vonatkozásában a hatályos jogszabályok szerint ilyen közzétételre kötelező – a közzétételre megadott időponttól – a Kiemelt Befektetői Információból, amelyek megtalálhatóak az alapok forgalmazási helyein, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. (www.otpbank.hu), és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. (www.otpingatlanalap.hu), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), ahol a közzététel követően elérhető lesznek az alapok nyilvános éves és féléves jelentései, havi portfólió jelentései, továbbá az alapok aktuális egy jegyre jutó nettó eszközértéke is. Az alapok a szokásostól eltérő kockázati befektetések minősülnek, a származtatott ügyletek a szokásostól eltérő (magasabb) kockázati szintet jelentenek. Egyes befektetési alapok alapvetően meg az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektethetnek be, vagy leképeznek egy meghatározott indexet, illetve egyes befektetési alapok nettó eszközértéke a vagyon lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat. A befektetési alapok műlbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. Az alapok forgalmazásával kapcsolatos további feltételek az OTP Bank Nyrt. üzletszabályzataiból és hirdetményeiből ismerhetők meg, amelyek megtalálhatók az értékpapír forgalmazással foglalkozó OTP Bank fiókokban és az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu).

Tekintettel arra is, hogy a jelen dokumentumban feltüntetett UBS Alapok létrehozására, kezelésére, illetve az Alapok Befektetési Jegyeinek kibocsátására és forgalmazására nemcsak a magyar, hanem elsődlegesen a luxemburgi jog szabályai az irányadók, ezen Alapok Befektetési Jegyeibe történő befektetés a szokásostól eltérő kockázatúnak minősül. A UBS Alapokkal kapcsolatos kockázatok és részletes feltételek megtalálhatók az Alapok Tájékoztatójában, Egyszerűsített Tájékoztatójában, Alapító Okiratában és Menedzsmen Ügyrendjében, felüves és éves jelentésében, amelyek igényelhetők az értékpapír forgalmazással foglalkozó OTP Bank Nyrt. fiókjaiban, és a UBS AG-tól a következő címen: P.O. Box, CH-4002 Basel, Switzerland, továbbá elérhetők a következő honlapon: <http://fundgate.ubs.com/>. Kérjük alaposan tanulmányozza át az előző mondatban felsorolt dokumentumokat mielőtt a UBS Alapokba történő befektetésről dönt. A UBS Alapok napi árfolyamadatai elérhetőek a <http://fundgate.ubs.com/> honlapon. A UBS logó és a „UBS” megnevezés a UBS védjegye, amellyel kapcsolatban a UBS minden jogot fenntart.

Az OTP Alapkezelő Zrt. PSZÁF engedély száma: 100.015/93. Az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. PSZÁF engedély száma: 100.008-6/2002. Az OTP Bank Nyrt. vonatkozó tevékenységi engedélye: III/41.003-21/2002., az OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde tagja.