

## Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

### OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000 732763 Devizanem: USD)

<b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja <b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpbank.hu/otpalapkezelolo/hu/fooldal">https://www.otpbank.hu/otpalapkezelolo/hu/fooldal</a>	<b>Illetékes hatóság:</b> Magyar Nemzeti Bank ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> ) <b>E-mail:</b> <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu">ugyfelszolgalat@mnb.hu</a>
<b>További információ:</b> <a href="mailto:levelek@otpalap.hu">levelek@otpalap.hu</a> , illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanapon 8-16 óra között)	<b>A dokumentum kelte:</b> 2023. augusztus 14.

#### Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet

Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket

#### Milyen termékről van szó?

**Az Alap típusa:** Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül.

**Lejárat:** A alapot határozatlan időtartamra hozták létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást a Kbtv. 75. § (2.) pont a-e bekezdéseiben felsorolt esetekben.

LEI kód: 529900NZ1DUYGOQVPG41

**Az Alap Letétkezelője:** OTP Bank Nyrt.

**Referencia Index:** 80% ICE BofaML 0-1Y US Treasury (G0QA) + 20% ICE BofaML 1-3Y US Treasury (G102). Az alap nem indexkövető, a referencia index összetételét az Alapkezelő a befektetési döntéshozatalhoz, illetve az alap teljesítményének méréséhez használja fel. A referencia indextől való eltérés nincs korlátozva.

**Befektetési célok:** Az Alap célja, hogy a befektetők legalább 12 hónapra rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az Alap aktívan kezelt alap.

**A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái:** állampapírok, és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, vétel-eladási ügylet, és eladás-visszavásárlás ügylet, értékpapír kölcsönbe adása, és vétele, jelzáloglevelek, és egyéb eszközfedezett kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, strukturált kötvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott kötvény jellegű értékpapírok, deviza, származtatott eszközök.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az Alap azon szakmai befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (időszakosan a befektetett tőke 0-10%-os csökkenését is tolerálják), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, mérsékelt kockázati toleranciával és mérsékelt ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek ezen vagy hasonló termék esetében. Az „I” sorozatú Befektetési Jegyek elsődleges forgalmazás során történő megvásárlására kizárólag az Alapkezelő által megkeresett Szakmai Befektetők jogosultak.

**A Befektetési Jegyek forgalmazása:** Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A visszaváltás az „I” sorozatú Befektetési Jegyek esetében meghatározott Forgalmazási Helyen lehetséges. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-elszámolási nap a szerződéskötés napja, amely egyben a forgalmazás-teljesítési nap is. (T napos elszámolás).

#### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



**Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az Alap más termékhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetéseképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni.** A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ajánlott befektetési időtáv eltelte előtt adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Az alap Befektetési Jegyei a forgalomba hozatala szerinti tagállam

hivatalos pénznemétől eltérő pénznemben jegyzik, így a forgalomba hozatala szerinti tagállam hivatalos pénznemében kifejezett hozam eltérhet az árfolyamingadozástól függően. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az Alap hozam és kockázat profilja a 2., alacsony kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja. A rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

**Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben elveszítheti a teljes befektetését.

#### Teljesítmény-forgatókönyvek:

Ez a tábla azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy 4.000.000 forintot fektet be.

Forgatókönyvek		1 év (ajánlott tartási idő)
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,920,800
	Éves átlagos hozam	-1.98%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2022 és 06/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2,292,000
	Éves átlagos hozam	-1.98%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2013 és 09/2017 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,382,000
	Éves átlagos hozam	0.85%
<b>Kedvező forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2021 és 09/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5,283,600
	Éves átlagos hozam	4.79%

Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek múltbéli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén Ön mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az eseményt, hogy a termék kibocsátója nem tud fizetni. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A fenti számok a termék összes saját költségét tartalmazzák, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazónak fizet. A fenti számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási körülményeit, ami szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeget.

#### Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

A termék befektetővédelmi rendszerrel vagy garanciarendszerrel nem fedezett. Ez azt jelenti, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. fizetési képtelensége esetén Ön a befektetését teljes egészében elveszítheti.

Az Alap Letétkezelője felelős az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek a Letétkezelő, vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi – a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló - elvesztéséért. A letétben őrzött pénzügyi eszközök elvesztése esetén a Letétkezelő indokolatlan késedelem nélkül ugyanolyan típusú pénzügyi eszközöket vagy az eszközöknek megfelelő pénzügyi összeget bocsát az Alap rendelkezésére.

#### Milyen költségek merülnek fel?

**A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.**

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, két különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés esetleges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4.000.000 Ft-ot fektet be. A számadatok a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv feltételezésit felhasználó becslések, és a jövőben változhatnak.

#### A költségek időbeli alakulása

A táblázat azokat az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt

feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-s éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja
Teljes költség*	28,264 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0.22%

\*A költségek számításánál a Vezető Forgalmazó által megadott vételi és visszaváltási jutalékokat vette figyelembe az Alapkezelő

#### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
<b>Egyszeri díjak belépési és kilépési költségek (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)</b>	
Vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon	Nem alkalmazandó
<b>Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)</b>	
Portfolióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása)	0.07%
Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	0.15%
<b>Járuvételek költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)</b>	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó
Nyereségrészesedés	Nem alkalmazandó

A fenti költségek múltbeli adatokon alapulnak, és változhatnak.

#### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 1 év. A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltja a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

#### Hogyan tehetek panaszt?

Panaszával, mely az Önt a termékről tájékoztató, vagy Önnek azt értékesítő személy eljárására vonatkozik (pl. az Ön közvetítője) közvetlenül ezen személyhez fordulhat.

A panaszosok a termékkel vagy a termék előállítójának eljárásával kapcsolatos panaszokat:

**Személyesen vagy meghatalmazott útján**, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.); valamint telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig tehetik meg.

**Írásbeli panasz** levélben, az OTP Alapkezelő Zrt. postacímén: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: [panasz@otpalapkezezo.hu](mailto:panasz@otpalapkezezo.hu); valamint faxon, a +36-1-412-8399 fax számon folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig tehető.

#### További fontos információk

A jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján ([www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu)), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az „I” sorozat indulásának éve: 2023.

Az „I” sorozat jelen dokumentum készítésekor nem rendelkezik múltbeli hozammal.

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

[https://www.otpbank.hu/otpalapkezezo/hu/Befektetesi\\_alapok/Teljesitmeny\\_forgatokonyvek](https://www.otpbank.hu/otpalapkezezo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek)

**A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.**