

Kiemelt Információt 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 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 Megatrend II. Hozamvédett Zártvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000732037, Devizanem: HUF)

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

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

Az Alapot mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik a futamidő vége előtt ki akarják venni az Alapból a pénzüket

Milyen termékről van szó?

Az Alap típusa: Nyilvános, zártvégű, határozott futamidejű alternatív befektetési alap, mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált befektetési alap.

LEI kód: 233000A42KW517V31608

Referencia Index: Az Alap nem rendelkezik Referencia Index-el.

Befektetési célok: Az Alap célja, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 10%-os hozam (EHM min: 4,21%), lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy Teljesítményrészesedés formájában részesedjenek a Mögöttes Index teljesítményéből, amelyet az Alap Futamideje alatt ér el, így az Alap a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többlethozamot elérni. Ezáltal az Alap befektetői számára mérsékelt kockázatvállalás mellett kitétséget tud nyújtani mind a kötvény, mind az Alap tematikájának megfelelő részvénypiacok felé.

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, deviza eszközök, származtatott eszközök, Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, Jelzáloglevelek és egyéb eszközfedezett kötvények.

Az Alap Devizaneme: Magyar Forint (HUF)

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak. Az Alap Befektetési Jegyeit azoknak ajánljuk, akik átlagos pénzügyi ismeretekkel, az átlagosnál kisebb kockázatviselési hajlandósággal és legalább 2,5 éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek. Megértik önállóan, vagy szakmai tanácsadás révén a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit.

Futamidő: Az Alap futamideje határozott; futamidejének vége (lejárata): 2025. október 31. Az Alap ezt követően megszűnik, vagy az Alapkezelő döntése alapján nyíltvégűvé alakul. Az Alapkezelő nem jogosult egyoldalúan megszüntetni az Alapot, valamint az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a futamidő végéig, azaz 2025. október 31. megtartja a terméket.

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 az OTP Alapkezelő nem tud fizetni. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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.

Az Alap Futamidejének Lejárata napján Befektetési Jeggyel rendelkező befektetők (Befektetési Jegy tulajdonosok) részére, az Alap Lejárata miatt fizetendő Lejáratkori Kifizetés az összes költség levonását követően el fogja érni a Befektető tulajdonát képző Befektetési Jegyek névértéke 110%-ának megfelelő összeget. A Hozamfizetési Naphoz kapcsolódó Megfeleltetési Napon Befektetési Jeggyel rendelkező tulajdonosok részére a Rögzített Hozamon felül a Mögöttes Index, illetve az ahhoz, mint mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítményétől függő Teljesítményrészesedés kerül kifizetésre, melynek összege a Mögöttes Index Változás Mutató és a Befektetési Jegyek névértékének szorzatával egyezik meg. Teljesítményrészesedés fizetésére kizárólag abban az esetben kerül sor, amennyiben azt a Mögöttes Index teljesítménye, illetve az ahhoz, mint mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítése megengedi. **A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbftv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal.**

Teljesítmény forgatókönyvek:

Forgatókönyvek		1 év	Futamidő vége
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,572,624	4,279,273
	Éves átlagos hozam	19.04 %	15.07 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,199,583	3,486,709
	Éves átlagos hozam	6.64 %	6.12 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,000,760	3,300,000
	Éves átlagos hozam	0.03 %	3.80 %
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2,938,269	3,300,000
	Éves átlagos hozam	-2.05%	3.80 %

Ez a táblázat azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza 1 év eltelte után, illetve ha lejáratig megtartja a terméket, feltételezve hogy egyszeri 3.000.000 forintot fektet be. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli 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 forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratkor Ön a Fizetési Ígéret teljesítéséért a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja a befektetési jegyek névértékét. Ezt a terméket nem lehet visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt másodpiaci forgalomban eladja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban eladni a terméket, vagy az eladás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára. 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 befolyásolja az Ön által visszakapott összeget.

Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alap nevében az Alapkezelő által tett Fizetési Ígéret teljesülését az Alapnak az Alapkezelő által kialakított, a tőke megóvását, illetve a Fizetési Ígéret szerinti hozamot biztosító pénzügyi eszközökre, tőzsdéi termékekre vonatkozó befektetési politikája biztosítja, ami az Alap indulásakor előre rögzített feltételekhez kötött megtérülést biztosít. Ez alapján az Alapkezelő által az Alap nevében tett Fizetési Ígéret annak tartalma szerint, azaz egyrészt a Hozamfizetési Napon esedékes hozamként, másrészt az Alap Lejárat miatti megszűnésekor Befektetési Jeggyel rendelkező befektetőt a felosztható vagyonból megillető összegként (Lejáratkori Kifizetés) az Alap megszűnésekor teljesíthető. A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbftv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal.

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.

A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbftv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal. A Fizetési Ígéret nemteljesítésével kapcsolatos kockázatokat befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

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 3.000.000 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 költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, 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 eladja befektetési jegyeit	Ha Ön az Alap lejáratáig megtartja befektetési jegyeit
Teljes költség (Ft)	75.344 Ft	322.089 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,43%	1,86%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok 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	
Egyszeri díjak (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Tőzsdei vételi megbízás díja (A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költség.)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Tőzsdei eladási megbízás díja (A befektetésének eladásakor Ön által fizetett költség)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)	
Portfolióügyleti költségek 2023-ra becsült mértéke (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása)	0.7189%
Egyéb folyó költségek 2023-ra becsült mértéke (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	1.71%
Járadékos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó
Nyereségrészesedés	Nem alkalmazandó

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.

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

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül - amennyiben a BÉT jóváhagyja- kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére A befektetési jegyek névértékére és a Rögzített hozam mértéke teljes egészében kizárólag a futamidő végéig megtartott befektetésekre érvényes. Azt a Befektetőt, aki az Alap futamideje alatt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. A befektetési jegyek tőzsdei értékesítése során díjak, jutalékok terhelhetik a Befektetőket, melyeket az érintett befektetési vállalkozás hirdetménye tartalmaz.

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 az alábbi módon nyújthatják be az Alapkezelőhöz:

Szóbeli panaszt: személyesen vagy meghatalmazott útján, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.); minden munkanapon 8 órától 16 óráig, telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig.

Írásbeli panaszt: személyesen vagy más által átadott irat útján az Alapkezelő székhelyén, levélben, az alábbi postacímen: OTP Alapkezelő Zrt., vagy a 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: panasz@otpalapkezelo.hu; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig; faxon, a +36-1-412-8399 fax számon; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig.

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), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

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

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