

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 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 Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000729793, Devizanem: EUR)

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

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

Az Alapot mérsékelt kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 4 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Milyen termékről van szó?

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

Lejárata: 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: 23300075A03123U37E23

Az Alap Letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Referencia Index: Az Alap nem rendelkezik Referencia Index-el

Befektetési céllok: Az Alap egy globális piacokon befektető vegyes alap, aktív kockázatkezeléssel, alapok alapja konstrukcióban. Az alap befektetési nagyobb súllyal a fejlett piacokon, kisebb súllyal a feltörekvő piacokon befektető alapok befektetési jegyeiből állnak. Az Alap a hagyományos vegyes alapokhoz képest olyan alternatív eszközökbe (ingatlan alapok, hedge fund-ok, árupiaci alapok befektetési jegyei) is fektethet, amelyeknek az árfolyama várhatóan alacsony korrelációt, azaz együttmozgást mutat az Alap többi eszközének az árfolyamával. Az alacsony korreláció pedig hozzájárulhat az Alap teljesítményének kiegyensúlyozásához, az árfolyamingadozások mértékének csökkentéséhez. Az Alap emellett aktív kockázatkezeléssel is törekszik arra, hogy más, hasonló összetételű alapokhoz képest a tőkepiacokon rendszeres előforduló turbulens időszakokban is nagyobb stabilitást mutasson. Az Alapkezelő célja, hogy az Alap a hagyományos vegyes alapokhoz képest magasabb kockázattal kiigazított hozamot érjen el az ajánlott befektetési időtávon. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFRD 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. Az alapok kiválasztása kvalitatív és kvantitatív mutatók figyelembe vételével történik, olyan módon, hogy a portfólió összetétele összességében tükrözze az egész alapra meghirdetett kockázati szintet.

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: Állampapírok és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, értékpapír finanszírozási ügyletek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap azon lakossági 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 10-50%-os csökkenését is tolerálják), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, közepes kockázati toleranciával és közepes ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek ezen vagy hasonló termék esetében. Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

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 egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt lehetséges. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő harmadik forgalmazási nap. (T+4 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 fizetési képzetlenség 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 profílja a 3., mérsékelt kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a mérsékelt 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 1 év eltelte után, illetve az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy 4.000.000 forintot fektet be.

| Forgatókönyvek | | 1 év | 4 év (ajánlott tartási idő) |
|---|--|-----------|-----------------------------|
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,744,800 | 2,978,400 |
| | Éves átlagos hozam | -6.38% | -25.54% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2017 és 12/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,573,200 | 2,292,000 |
| | Éves átlagos hozam | -6.38% | -25.54% |
| Mérsékelt forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2013 és 03/2018 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,095,600 | 4,382,000 |
| | Éves átlagos hozam | 4.23% | 16.94% |
| Kedvező forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 12/2021 és 06/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,320,800 | 5,283,600 |
| | Éves átlagos hozam | 5.67% | 22.68% |

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 befolyásolja 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 képzetlensége 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 összegét 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 | Ha Ön 4 év után váltja vissza |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Teljes költség* | 72,599 Ft | 308,047 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1.78% | 1.78% minden évben |

*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 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 belépési és kilépési költségek <i>(a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)</i> | |
| Vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon | A megbízási összeg maximum 5%-a, de maximum 250,-EUR. |
| A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék | Maximum a befektetett vagy visszaváltott összeg 5 %-a. |
| Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak) | |
| Portfólióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása) | 0.26% |
| Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása) | 1.52% |
| Járulékos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak) | |
| Sikerdíj | Nem alkalmazandó |
| Nyereségrészesedés | Nem alkalmazandó |

A fenti költségek múltbéli adatokon alapulnak, és változhatnak.

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

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 4 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@otpalapkezelo.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), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az Alap indulásának éve: 2022

A sorozat indulástól számított (de maximum az elmúlt 10 év) teljesítménye az adott alap **Hozam és kockázat** menüpontjában érhető el:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Multi_Asset_Konzervativ

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetes_i_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

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

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében euróban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri belépési és kilépési díjakat.