

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 Orosz Részvény Alap

(„IL B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000731997 Devizanem: HUF)

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 a közepes kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 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.

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: 529900KI6JOA2GUP7X67

Az Alap Letétkezelője: Unicredit Bank Zrt.

Referencia Index: Nem alkalmazandó

Befektetési célok: Az Alap célja, hogy az alap tulajdonában lévő, szankciókkal érintett és ezért illikviddé vált orosz befektetéseket megőrizze és amennyiben ezek az eszközök egy későbbi időpontban újra likviddé válnak azokat a befektetők számára hasznosítsa. Az Alapkezelő az Alap eszközeit döntő részben részvényekbe, állampapírokba, bankbetétbe és készpénzbe fekteti. Az Alapkezelő az Alap likvid eszközeit a likvid sorozatokban kezeli, míg az illikviddé vált orosz részvények elkülönítésre kerülnek az Alap illikvid sorozataiban.

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. **Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy jelenleg az Alap likvid eszközeit az Alapkezelő jellemzően pénzügyi eszközökbe fekteti, így az Alap likvid sorozatainak befektetési politikája nem teljesíti az Alap eredeti célkitűzését.**

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, átváltható kötvények, részvények, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök

Megcélzott lakossági befektető: Az Alapot a jelentős kockázatot is vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

A Befektetési Jegyek forgalmazása: Az Alap által kibocsátott „IL” sorozatú Befektetési Jegyek esetében sem vételi sem visszaváltási megbízás nem adható.

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 hozam és kockázat profilja a 6., jelentős kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a jelentős 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	5 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2,843,200	0
	Éves átlagos hozam	-28.92%	-100.00%
Kedvezőtlen forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 02/2015 és 01/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,573,200	2,292,000
	Éves átlagos hozam	-20.00%	-100.00%
Mérsékelt forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2013 és 04/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,095,600	4,382,000
	Éves átlagos hozam	7.61%	38.07%
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	35.34%	176.69%

Az Alap nem rendelkezik minimális forgatókönyvvel. 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 által kibocsátott „IL A”, „IL B” és „IL C” sorozatú Befektetési Jegyek esetében az Alapkezelő megkísérli az illikvid eszközök értékesítését, mindazonáltal nem határozható meg előre az illikvid eszközök esetében sem az értékesíthetőség időpontja, sem az eszközök értékesítéséből származó bevétel. A Kezelési Szabályzat 11. pontja alapján az Alapkezelő a mindenkori gazdasági és tőkepiaci körülmények mérlegelésével saját belátása szerint dönthet a likvidé váló eszközök elkülönítésének megszüntetése vagy értékesítése között. Amennyiben az illikvid eszközök részben vagy egészben likvidé válnak és az Alapkezelő ezen eszközök értékesítése mellett dönt, azon Befektetők, akik rendelkeznek bármely illikvid sorozat Befektetési Jegyeivel, az őket megillető arányban kifizetésben részesülnek. Az Alapkezelő minden hónap 10. munkanapján megvizsgálja, hogy az illikvid eszközök esetleges értékesítéséből befolyt összeg eléri-e a minimum 100 millió forintot. Amennyiben a rendelkezésre álló összeg eléri a minimum megállapított 100 millió forintot, úgy az Alapkezelő, rendkívüli közzététel útján tájékoztatja a Befektetőket a kifizetés tényéről. Az OTP Alapkezelő Zrt. fizetéseképtelensége esetén azonban 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 Alap által kibocsátott „IL B” sorozatú Befektetési Jegyek esetében a Kbftv 128§ (4) pontja alapján sem alapkezelői, sem letétkezelői, sem forgalmazási díj vagy jutalék, sem különadó, sem felügyeleti díj nem számítható fel.

A költségek időbeli alakulása

Az Alap által kibocsátott „IL B” sorozatú Befektetési Jegyek esetében a Kbtv 128§ (4) pontja alapján sem alapkezelői, sem letétkezelői, sem forgalmazási díj vagy jutalék, sem különadó, sem felügyeleti díj nem számítható fel. A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket azonban felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

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 (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)	
Vételi, visszaváltási jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon	Nem alkalmazandó
A társforgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási jutalék	Nem alkalmazandó
Folyó költségek (Az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)	
Portfolióügyleti költségek (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása)	0%
Egyéb folyó költségek (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	0%
Járujúkos költségek (Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak)	
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 az Alap esetében: 5 év. Az ajánlott minimum tartási idő meghatározása elsősorban a befektetési alap árfolyamának várható ingadozásának alapulvételével történik. Az Alap által kibocsátott „IL” sorozatú Befektetési Jegyek a Kbtv 128§ (5) pont alapján nem visszaválthatók. A Kezelési Szabályzat 31. pontja alapján amennyiben az illikvid eszközök részben vagy egészben likvidd válnak és az Alapkezelő ezen eszközök értékesítése mellett dönt, azon Befektetők, akik rendelkeznek bármely illikvid sorozat Befektetési Jegyeivel, az őket megillető arányban kifizetésben részesülnek.

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@otpalapkezelő.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 „IL B” sorozat indulásának éve: 2023. Az „IL B” sorozatú Befektetési Jegyek a dokumentum készítésekor nem rendelkezik múltbeli hozammal.

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/Befektetési_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

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

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