

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 CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000734454 Devizanem: EUR)

<p>Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja Weboldal: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</p>	<p>A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) látja el. Az OTP Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap (ÁÉKBV) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.</p>
<p>További információ: levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)</p>	
<p>A dokumentum kelte: 2024. június 14. A dokumentum érvényességi dátuma: 2024. június 28.</p>	

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

Az Alapot közepesen magas 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.

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: 8755005EXX51W7LH003

Az Alap Letétkezelője: Unicredit Bank Zrt.

Referenciaindex: 100% CETOP NTR Index (ISIN azonosító: HU0009294161, az index részletes leírása a BÉT honlapján (<https://www.bet.hu/Befektetok/Indexek/CETOP>) érhető el). Az Alap indexkövető, célja, hogy minél jobban leképezze a CETOP NTR Indexet, ehhez a választott index lekötése fizikai replikáció útján történik. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének változásán keresztül mérhető. Az Alap hozama nagymértékben függ az alapul szolgáló Referenciaindex teljesítményétől, annak változásával összhangban van.

Befektetési célok: Az Alap indexkövető alap, célja, hogy a CETOP NTR Index teljesítményét hűen kövesse, minél jobban megközelítse annak hozamát. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alapra terhelendő díjak, valamint a tranzakciós költségek szintjének alacsonyan tartására törekszik. Az Alap passzívan kezelt alap. Az Alapkezelőnek 100% diszkrecionális döntési joga van az alap teljes eszközösszetételének vonatkozásában, azzal a feltétellel, hogy az egyedi részvények súlyai a CETOP NTR Index portfóliójának leképezéséből eredő aránytól az alábbi mértékben térhetnek el. A CETOP Indexben 5%-nál kisebb részaránnyal rendelkező értékpapírok esetében értékpapíronként legfeljebb 0,5 százalékpont, 5% és 10% közötti részaránnyal rendelkező részvények esetében legfeljebb 1 százalékpont, 10%-nál nagyobb súlyal rendelkező részvények esetében maximum 1,5 százalékpont lehet az eltérés.

A CETOP NTR index nem tartalmaz tőkeáttételt és az Alapnak sem célja tőkeáttétel felvételével az index teljesítményét meghaladó hozam elérésére. Ugyanakkor az index nettó total return index jellegéből fakadóan – miszerint az osztalékfizetések az érintett instrumentumba kerülnek újra befektetésre – a követési hiba vállalt határokon belül tartása megkövetelheti a hatékony portfólió kezelési technikák alkalmazását, ami adott esetben rövid időre – jellemzően az ex-dividend date-től (az osztalék szelvény nélkül történő első kereskedési nap) a tényleges osztalékfizetés napjáig számolt néhány kereskedési napra – tőkeáttétel kialakulását eredményezheti, ennek a mértéke maximálisan az alap nettó eszközértékének a 120%-a. A tőkeáttétel költségét elhanyagolhatónak tekintjük, az alapkezelő éves szinten néhány bázispontra becsüli. Tekintettel arra, hogy ezen helyzetekben az Alap a finanszírozott oldalon van, az Alapkezelő megítélése szerint a tőkeáttétel kialakulása nem jár számottevő pótlólagos partnerkockázattal.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. 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).

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, pénzügyi eszközök, részvények.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap azon lakossági befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a részvénypiaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (veszteségtűrő képességük magas), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, közepesen magas kockázati toleranciával és számottevő ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek ezen vagy hasonló termék esetében. Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalomba hozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetőanyagai, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, az Alap termékoldalán (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_CETOP ETF) a letöltések menüpont alatt, illetve a Közlemények menüpontban (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>) jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

A Befektetési Jegyek forgalmazása: Az alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos. 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 Hirdetőanyagban és az Alap Kezelési Szabályzatában szereplő kondíciók mellett. A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden forgalmazási napon lehetőség van a forgalmazási helyek nyitvatartási idejében A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződéskötés napját követő harmadik forgalmazási nap (T+3 napos elszámolás).

Az Alap befektetési jegyei elérhetőek mind az Elsődleges, mind a Másodlagos Forgalmazás keretében. Az ezekre vonatkozó részletszabályokat, belépési korlátokat és lehetőségeket a Kezelési Szabályzat (41.1 és 42.1 pontjai) tartalmazza.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig 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 fizetéseképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja. A rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az alap kockázatainak részletes ismertetését a Kezelési Szabályzat 26. fejezete tartalmazza. 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.

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 10,000 eurót fektet be.

Forgatókönyvek		1 év	5 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (EUR)	7,214	5,493
	Éves átlagos hozam	-27.86%	-11.29%
Kedvezőtlen forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 09/2017 és 09/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (EUR)	9,934	6,754
	Éves átlagos hozam	-0.66%	-7.55%
Mérsékelt forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 11/2018 és 11/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (EUR)	10,101	10,812
	Éves átlagos hozam	1.01%	1.57%
Kedvező forgatókönyv <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 09/2016 és 09/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (EUR)	12,822	14,009
	Éves átlagos hozam	28.22%	6.97%

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 egy speciális vagyontömeg, amely elkülönül az Alapot kezelő társaság vagyonától. Ezért az alapkezelő társasággal kapcsolatban nem áll fenn nemteljesítési kockázat (pl. ha az fizetéseképtelenné válik). Magyarországon az alapkezelők szigorú tőkemegfelelési rendszer mellett működnek. Ennek ellenére, amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. fizetéseképtelen lenne, ez az esemény nem veszélyezteti a Befektetőket megtakarításának visszafizetését.

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. Az Alap letétkezelője a Befektető-védelmi Alap tagja. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat.

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 egyszerű, 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 10,000 EUR-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 és 10.000 EUR kerül befektetésre.

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja	Ha Ön az 5. év végén váltja vissza
Teljes költség	91.46 EUR	472.73 EUR
Éves költséghatás*	0.91 %	0.91 % minden évben

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan [2.48]% lesz a költségek előtt és [1.57]% a költségek után.

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.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Belépési költségek*	Az Elsődleges Forgalmazás során az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein a vételi jutalék mértéke a befektetett összeg 5 százaléka.	500 EUR
Kilépési költségek	Az Elsődleges Forgalmazás során az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein a visszaváltási jutalék mértéke a visszaváltott összeg 5 százaléka.	500 EUR
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége Ön befektetése éves értékének 0.78%-a, ami egy 2024-re becsült érték. (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	78 EUR
Ügyleti költségek	Portfolióügyleti költségek 2024-re becsült értéke 0.13 % (A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása).	13 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.

*Az Alap Befektetési Jegyeinek Elsődleges Forgalmazás keretében, a készpénzért történő vétel esetében a fenti forgalmazó által felszámított díjon felül a megbízási összegre vonatkozóan +10% díj kerül felszámításra, amely az Alapot illeti (Kezelési Szabályzat 41.1 pontjai)

Az Alap befektetési jegyei elérhetőek Másodlagos Forgalmazás keretében is, melyekre más díjtételek vonatkoznak.

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

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 5 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 visszaváltsa 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

Jogi kötelezettség alapján 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 indulásának éve: 2024.

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

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

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

A múltbeli 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.