

## 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 Prémium Pénzpiaci Alap

#### Az Alap 2019.05.08-tól változó nettó eszközértékű sztenderd pénzpiaci alapként működik

(„I” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000732789 Devizanem: HUF)

|                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja<br><b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/fooldal">https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/fooldal</a> | A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> ) látja el. Az OTP Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABAK) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. |
| <b>További információ:</b> levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>A dokumentum kelte:</b> 2024. április 26.<br><b>A dokumentum érvényességi dátuma:</b> 2024. április 26.                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

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

Az Alapot kockázatkörül ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik fél 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.

**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:** 529900BSQRANHRG7U079

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

**Referencia Index:** 50% ZMAX és 50% RMAX Index. 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. Az alap összetétele és teljesítménye jelentősen, vagy akár teljes mértékben, rövid vagy hosszú távon, pozitív vagy negatív irányba eltérhet a referenciaindexétől. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének változásán keresztül mérhető.

**Befektetési célok:** Az Alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, a rövid futamidejű (0-1 év) állampapírokkal versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. 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, központi bankok, regionális és helyi hatóságok, valamint nemzetközi szervezetek által kibocsátott és garantált pénzügyi eszközök, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, deviza, származtatott eszközök.

**Megcélzott befektető:** Az Alap azon szakmai befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtartamra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (veszteségtűrő képességük minimális), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, nagyon alacsony kockázati toleranciával és alacsony 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.

**Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetései, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, az Alap termékoldalon ([https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/A\\_PremiumPenzpiaci](https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/A_PremiumPenzpiaci)) a letöltések menüpont alatt, illetve a Közlemények menüpontban (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/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 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?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónapig 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 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja. A rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy 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 hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a minimális 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 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      | 0.5 év (ajánlott tartási idő) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|
| Stressz forgatókönyv                                                                                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,959,600 | 3,980,000                     |
|                                                                                                                              | Éves átlagos hozam                                             | -1.01%    | -0.50%                        |
| Kedvezőtlen forgatókönyv<br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2019 és 03/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3,981,600 | 3,990,800                     |
|                                                                                                                              | Éves átlagos hozam                                             | -0.46%    | -0.23%                        |
| Mérsékelt forgatókönyv<br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 04/2014 és 04/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,086,400 | 4,043,200                     |
|                                                                                                                              | Éves átlagos hozam                                             | 2.16%     | 1.08%                         |
| Kedvező forgatókönyv<br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2022 és 04/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4,578,400 | 4,289,200                     |
|                                                                                                                              | Éves átlagos hozam                                             | 14.46%    | 7.23%                         |

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 szolgálhatnak 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 vagyontól. 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 veszélyeztetni a Befektetők 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 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 feltételezését 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 függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. A z 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 fél év után váltja vissza |
|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Teljes költség                | 18,326 Ft                      | 9,163 Ft                        |
| Éves költséghatás*            | 0.45%                          | 0.45% 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 [2.61]% lesz a költségek előtt és [2.16]% 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 Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                              |                                          |
|                                                                | A Kezelési Szabályzat szerint:<br>- forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                         |                                          |
| Kilépési költségek                                             | Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.                                                                                                                                                                                                              |                                          |
|                                                                | A Kezelési Szabályzat szerint:<br>- forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                         |                                          |
| Folyó költségek [minden évben]                                 |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 0.18%-a, ami egy 2024-re becsült érték. <i>(A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)</i> | 7,168 Ft                                 |
| Ügyleti költségek                                              | Portfólióügyleti költségek 2024-re becsült értéke 0.27% <i>(A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása).</i>                                                                                    | 10,963 Ft                                |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |
| Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]                      | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                        |                                          |

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.

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

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 6 hónap. 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 értesítő 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. postacímen: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: [panasz@otpalapkezeslo.hu](mailto:panasz@otpalapkezeslo.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](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://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az „I” sorozat indulásának éve: 2023.

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

[https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/A\\_PremiumPenzpiaci](https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/A_PremiumPenzpiaci)

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv-számításainak elérhetősége:

[https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/Befektetesi\\_alapok/Teljesitmeny\\_forgatokonyvek](https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/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 „I” 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.