

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 USA Részvény Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000735097 Devizanem: USD)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja<br/> <b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpalapkezeslo.hu/hu/nyito">https://www.otpalapkezeslo.hu/hu/nyito</a><br/> Hívja a +36-1-412-8300 telefonszámot további információért!</p> <p><b>A dokumentum kelte:</b> 2026. május 20.<br/> <b>A dokumentum hatályba lépése:</b> 2026. június 01.</p> | <p>A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank 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> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ÁÉKBV-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

**Lejárati:** Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárat dátuma. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, amennyiben az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot, vagy ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.

**Célok:** Az Alap célja, hogy jól diversifikált, aktívan kezelt, elsősorban az Amerikai Egyesült Államokban kibocsátott részvényekből álló portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson a befektetők számára. Az Alapkezelő a portfólióját mind fundamentális, mind technikai, mind kvantitatív elemzésekre támaszkodva alakítja ki. 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: részvények, állampapírok, bankbetétek, deviza, származtatott eszközök.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az Alap azon lakossági befektetőknek készült, akik a terméket a javasolt befektetési időtávra tervezik tartani, vállalják a részvénytőke kockázatát azaz viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket valamint közepes kockázati toleranciával és 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.

**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 befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden forgalmazási napon lehetőség van a forgalmazási helyek nyitvatartási idejében.

**Az Alap Letétkezelője:** UniCredit Bank Zrt.

**LEI kód:** 875500YHM43NT284ID61

### 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. Az Alap kockázatainak részletes ismertetését a Kezelési Szabályzat 26. fejezete tartalmazza. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Az Alapot a 7 osztály közül az 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázatú besorolásnak felel meg. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja. A rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

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 dollárt fektet be.

| Forgatókönyvek                                                                                                                      |                                                                 | 1 év    | 5 év (ajánlott tartási idő) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------|
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (USD) | 7,684   | 6,166                       |
|                                                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                              | -23.16% | -9.22%                      |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b><br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2025 és 01/2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i> | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (USD) | 9,117   | 6,166                       |
|                                                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                              | -8.83%  | -9.22%                      |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b><br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 05/2017 és 05/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (USD) | 11,478  | 15,273                      |
|                                                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                              | 14.78%  | 8.84%                       |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b><br><i>Ez a forgatókönyvtípus egy 03/2020 és 03/2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (USD) | 14,394  | 17,828                      |
|                                                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                              | 43.94%  | 12.26%                      |

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 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeni 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 Alapkezelő fizetéseképtelensége esetén a befektető nem szenved pénzügyi veszteséget, mivel a befektetett összeget, azaz az Alapban kezelt vagyont az Alap Letétkezelője elkülönítetten kezeli. Az Alap önálló jogi személy, amelyet nem terhel felelősség az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató (pl.: Letétkezelő, forgalmazó) nemteljesítése esetén.

Amennyiben azonban a befektető nevén nyilvántartott Befektetési Jegyet vagy egyéb vagyont (értékpapír, pénz) a befektetővel szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, úgy abban az esetben a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. Ha a Letétkezelő vagy a pénzügyi partner – mint a BEVA tagja - nem képes teljesíteni a kötelezettségeit, és ezáltal a befektető nem jut hozzá a nála elhelyezett pénzügyi eszközökhöz, a BEVA fedezheti a befektető veszteségét. A BEVA kártalanítást fizet legfeljebb 100 000 euróig személyenként és BEVA tagonként összevontan. A BEVA befektetővédelmi garanciarendszerről részletesen a <https://bva.hu/hu> oldalon tájékozódhat. A BEVA által nyújtott biztosítás azonban nem nyújt fedezetet az Alap piaci teljesítményéből fakadó esetleges veszteségekre.

### 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 10.000 USD-t 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 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 és 10.000 USD kerül befektetésre.

| A költségek időbeli alakulása | Ha Ön (1) év után visszaváltja | Ha Ön az 5. év végén váltja vissza |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Teljes költség                | 193.30 USD                     | 962.77 USD                         |
| Éves költséghatás*            | 1.80%                          | 1.80% 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 [10.64]% lesz a költségek előtt és [8.84]% 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>- a Vezető Forgalmazó esetében a vételi jutalék mértéke a megbízási összeg maximum 5 százaléka, de maximum 250 USD.<br>- a Társforgalmazók által felszámított vételi jutalék mértéke maximum a befektetett összeg 5 százaléka.<br>A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.               | 250 USD<br>500 USD                       |
| Kilépési költségek                                             | Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |
|                                                                | A Kezelési Szabályzat szerint:<br>- a Vezető Forgalmazó esetében a visszaváltási jutalék mértéke a megbízási összeg maximum 5 százaléka, de maximum 250 USD.<br>- a Társforgalmazók által felszámított visszaváltási jutalék mértéke maximum a befektetett összeg 5 százaléka.<br>A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. | 250 USD<br>500 USD                       |
| 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 1,74%-a, ami egy becsült érték.<br>(A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)                                                                                                        | 174 USD                                  |
| Ügyleti költségek                                              | Portfólióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0.06 %-a.<br>(Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk).                                                     | 6 USD                                    |
| 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: 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. Az Alapkezelő panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu> weboldalon, amely tartalmazza a panaszkezelés folyamatára vonatkozó információkat.

A panaszosok a termékkel vagy a termék előállítójának eljárásával kapcsolatos panaszokat:

**Személyesen vagy meghatalmazott útján**, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 5-11.); valamint telefonon a +36-1-412-8309 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig, valamint a hét első munkanapján: 8:00- 20:00 tehetik meg.

**Írásbeli panasz** levélben, az OTP Alapkezelő Zrt. postacímén: 1026 Budapest, Riadó u. 5-11., elektronikus levélben, az alábbi címen: [panasz@otpalapkezelo.hu](mailto:panasz@otpalapkezelo.hu) ; valamint faxon, a +36-1-412-8399 fax számon folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig tehető.

### További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését. 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 (<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito>), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](https://www.otpbank.hu)) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az „B” sorozat indulásának éve: 2024

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

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/dokumentumok/teljesitmeny-forgatokonyvek>

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

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