

### 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 Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000702873 Devizanem: HUF)

<p><b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja  <b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito">https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito</a></p>	<p>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 (ABA) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.</p>
<p><b>További információ:</b> levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)</p>	
<p><b>A dokumentum kelte:</b> 2026. május 20.  <b>A dokumentum érvényességi dátuma:</b> 2026. június 01.</p>	

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

Az Alapot alacsony kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 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.

**Lejárati:** 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:** 529900W8QK4R88HG NR70

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

**Referenciaindex:** 85% RMAX Index + 15% MAX Index. Az alap nem indexkövető, a referenciaindex összetételét az Alapkezelő a befektetési döntéshozatalhoz, illetve az alap teljesítményének méréséhez használja fel. A referenciaindexetől 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 az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, mérsékelt kockázat mellett. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban magyar állampapírokba, illetve állam által garantált értékpapírokba, kisebb részben jelzáloglevelekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti. Az Alap 90 napos tartási időszakot követően tőkegaranciát biztosít. 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 és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok) pénzügyi eszközök, átváltható kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, részvények, egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök.

**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 (veszteségtűrő képességük alacsony), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, alacsony kockázati toleranciával és mérsékelt 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 hirdetései, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, az Alap termékoldalán (<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/befektetesi-alapok/tipusok/kotvany/optima>) a letöltések menüpont alatt, illetve a Közlemények menüpontban (<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/aktualitasok/kozlemenyek>) 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 befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden forgalmazási napon lehetőség van a forgalmazási helyek nyitvatartási idejében. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-elszámolási nap a szerződés-kötés 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 1 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 fizetésképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli

teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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. **Felhívjuk a befektetői 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 az ajánlott tartási idő letele után, feltételezve, hogy 4,000,000 forintot fektet be.

Forgatókönyvek		1 év (ajánlott tartási idő)
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,912,800
	Éves átlagos hozam	-2.18%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2025 és 01/2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,912,800
	Éves átlagos hozam	-2.18%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 05/2013 és 05/2018 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,063,600
	Éves átlagos hozam	1.59%
<b>Kedvező forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2016 és 10/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,694,800
	Éves átlagos hozam	17.37%

Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal. 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 Alapkezelő fizetési képtelensége 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.

#### Az OTP Bank Nyrt. által vállalt, tőkegaranciát biztosító bankgarancia:

A garanciavállaló kötelezettséget vállal arra, hogy ha a befektetési jegy visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a vásárláskori nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor ő (illetve közreműködője) megfizeti, az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- 1) A befektetési jegy tulajdonos a befektetési jegyet a befektetési jegy forgalmazójánál vásárolta és váltja vissza és a befektetési jegyet ugyanazon forgalmazónál folyamatosan értékpapír számlán tartotta, valamint
- 2) A vásárlás és a visszaváltás között legalább 90 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

#### 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 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.

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja
Teljes költség	64,912 Ft
Éves költséghatás*	1.61%

\* 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 [3.20]% lesz a költségek előtt és [1.59]% 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
<b>Belépési költségek</b>	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - a Vezető Forgalmazó esetében a vételi jutalék mértéke a megbízási összeg maximum 5 százaléka, de maximum 100,000 Ft. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	100,000 Ft
<b>Kilépési költségek</b>	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - a Vezető Forgalmazó esetében a visszaváltási jutalék mértéke a befektetett összeg 5 százaléka, de maximum 100,000 Ft, - az „A” sorozatú Befektetési Jegyek 7 naptári napon belüli visszaváltása esetén, az OTP Bank Nyrt. által felszámított többlet jutalék a megbízási összeg 0,5%-a, amely teljes egészében az Alapot illeti meg. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	100,000 Ft 20,000 Ft
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 1.49%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	59,600 Ft
<b>Ügyleti költségek</b>	Portfólióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0.12%-a (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).	4,800 Ft
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	

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: 1 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 panaszok 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@otpalapkezelzo.hu](mailto:panasz@otpalapkezelzo.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 (<https://www.otpalapkezelzo.hu/hu/nyito>), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az „A” sorozat indulásának éve: 1996.

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

<https://www.otpalapkezelzo.hu/hu/befektetesi-alapok/tipusok/kotveny/optima>

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

<https://www.otpalapkezelzo.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 „A” 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.