



Az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata

Budapest, 2018. március

Az Alap Felügyeleti engedélyének száma: H-KE-III-608/2013

Kelte: 2013.08.29.

Hatályos: 2018.03.01.

TARTALOM

TÁJÉKOZTATÓ

1.	A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI	6
2.	AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK	7
3.	AZ ALAP KOCKÁZATI PROFILJA	8
4.	A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE	10
5.	ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK	11
6.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA	14
7.	AZ ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	15
8.	A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	16
9.	A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	17
10.	TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA AZ ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK	18
11.	A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	18
12.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	19
13.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	19
14.	NYILATKOZAT	19
KEZELÉSI SZABÁLYZAT		
1.	AZ ALAP ALAPADATAI	20
2.	AZ ALAPRA VONATKOZÓ EGYÉB ALAPINFORMÁCIÓK	21
3.	AZ ALAPKEZELÉSRE, TOVÁBBÁ A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁRA ÉS FORGALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ, VALAMINT AZ ALAP ÉS A BEFEKTETŐ KÖZÖTTI JOGVISZONYT SZABÁLYOZÓ JOGSZABÁLYOK FELSOROLÁSA	21
5.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK ISIN AZONOSÍTÓJA	23
6.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK NÉVÉRTÉKE	23
7.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK DEVIZANEME.....	23
8.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK ELŐÁLLÍTÁSÁNAK MÓDJA, A KIBOCSÁTÁSRA, ÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	23
9.	A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ TULAJDONJOG IGAZOLÁSÁNAK ÉS NYILVÁNTARTÁSÁNAK MÓDJA	23
10.	A BEFEKTETŐNEK A BEFEKTETÉSI JEGY ÁLTAL BIZTOSÍTOTT JOGAI (ANNAK LEÍRÁSA, HOGY AZ ALAP HOGYAN BIZTOSÍTJA A	

	BEFEKTETŐKKEL VALÓ TISZTESSÉGES BÁNÁSMÓDOT, ÉS AMENNYIBEN VALAMELY BEFEKTETŐ KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜL, VAGY ERRE JOGOT SZEREZ, A KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓD LEÍRÁSA, A KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜLŐ BEFEKTETŐTÍPUSOK AZONOSÍTÁSA, VALAMINT ADOTT ESETBEN EZEK AZ ABA-HOZ VAGY AZ ABAK-HOZ FÜZŐDŐ JOGI ÉS GAZDASÁGI KÖTŐDÉSÉNEK LEÍRÁSA; AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	23
11.	AZ ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJAINAK, SPECIALIZÁCIÓJÁNAK LEÍRÁSA.....	24
12.	BEFEKTETÉSI STRATÉGIA, AZ ALAP CÉLJAI MEGVALÓSÍTÁSÁNAK ESZKÖZEI	24
13.	AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK MEGJELÖLÉSE, AMELYEKBE AZ ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRÁ VONATKOZÓAN, HOGY AZ ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA	25
14.	AZ EGYES PORTFOLIÓELEMEK MAXIMÁLIS, ILLETVE MINIMÁLIS VAGY TERVEZETT ARÁNYA	26
15.	A BEFEKTETÉSI POLITIKA MINDEN ESETLEGES KORLÁTOZÁSA, VALAMINT BÁRMELY OLYAN TECHNIKA, ESZKÖZ VAGY HITELFELVÉTELI JOGOSÍTVÁNY, AMELY AZ ALAP KEZELÉSÉHEZ FELHASZNÁLHATÓ, IDEÉRTVE A TŐKEÁTTÉTEL ALKALMAZÁSÁRA, KORLÁTOZÁSÁRA, A GARANCIÁK ÉS ESZKÖZÖK ÚJBÓLI FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ MEGÁLLAPODÁSOKAT ÉS AZ ALKALMAZHATÓ TŐKEÁTTÉTEL LEGNAGYOBB MÉRTÉKÉT	26
16.	A PORTFOLIÓ DEVIZÁLIS KITETTSÉGE.....	28
17.	A TŐKE-, ILLETVE HOZAMVÉDELMEZT BIZTOSÍTÓ BEFEKTETÉSI POLITIKA ÉS A MÖGÖTTES TERVEZETT TRANZAKCIÓK LEÍRÁSA	28
18.	HITELFELVÉTELI SZABÁLYOK.....	28
19.	AZON ÉRTÉKPAPÍROKAT KIBOCSÁTÓ VAGY GARANTÁLÓ ÁLLAMOK, ÖNKORMÁNYZATOK VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZETEK, AMELYEKNEK AZ ÉRTÉKPAPÍRJAIBA AZ ALAP ESZKÖZEINEK TÖBB MINT 35 SZÁZALÉKÁT FEKTETI.....	28
20.	A LEKÉPEZETT INDEX BEMUTATÁSA ÉS AZ EGYES ÉRTÉKPAPÍROK INDEXBELI SÚLYÁTÓL VALÓ ELTÉRÉSÉNEK MAXIMÁLIS NAGYSÁGA	29
21.	AZON BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA, AMELYBE A BEFEKTETÉSI ALAPBA FEKTETŐ BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20 SZÁZALÉKÁT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN KÍVÁN BEFEKTETNI.....	29
22.	A CÉL-ÁÉKBV, ILLETVE ANNAK RÉSZALAPJÁNAK MEGNEVEZÉSE, A CÉL-ABA MEGNEVEZÉSE, LETELEPEDÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	29
23.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	29
24.	A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	29
25.	INGATLANALAPRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK.....	31
26.	A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK BEMUTATÁSA.....	31

27.	A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSA, KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE ÉS IDEJE, A HIBÁS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK SZÁMÍTÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS.....	32
28.	A PORTFOLIÓ ELEMEINEK ÉRTÉKELÉSE	34
29.	A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉRTÉKELÉSE	37
30.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	38
31.	A HOZAM MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK ÉS KIFIZETÉSÉNEK FELTÉTELEI ÉS ELJÁRÁSA.....	39
32.	HOZAMFIZETÉSI NAPOK	39
33.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	39
34.	A TÖKE MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET.....	39
35.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	41
36.	AZ ALAPOT TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK MÉRTÉKE ÉS AZ ALAPRA TERHELÉSÜK MÓDJA	41
37.	AZ ALAPOT ÉS A BEFEKTETŐKET TERHELŐ EGYÉB LEHETSÉGES KÖLTSÉGEK VAGY DÍJAK.....	42
38.	AZON MÁS KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKAT TERHELŐ ALAPKEZELÉSI DÍJ LEGMAGASABB MÉRTÉKE AMELYEKBE AZ ALAP AZ ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI.....	43
39.	A RÉSZALAPOK KÖZÖTTI VÁLTÁS FELTÉTELEI ÉS KÖLTSÉGEI	43
40.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	43
41.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELE	43
42.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSA	44
43.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSÁNAK RÉSZLETSZABÁLYAI.....	44
44.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELI, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSI ÁRÁNAK MEGHATÁROZÁSA.....	45
45.	AZOKNAK A SZABÁLYOZOTT PIACOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET FORGALMAZZÁK	46
46.	AZOKNAK AZ ÁLLAMOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET FORGALMAZZÁK.....	46
47.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	46
48.	AZ ALAP MÚLTBELI TELJESÍTMÉNYE.....	46
49.	AZ ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEI BEVONÁSÁNAK FELTÉTELEI.....	46
50.	AZ ALAP MEGSZÚNÉSÉT KIVÁLTÓ KÖRÜLMÉNYEK, A MEGSZÚNÉS HATÁSA A BEFEKTETŐ JOGAIRA	47

51.	MINDEN OLYAN TOVÁBBI INFORMÁCIÓ, AMELY ALAPJÁN A BEFEKTETŐK KELLŐ TÁJÉKOZOTTSÁGGAL TUDNAK HATÁROZNI A FELKÍNÁLT BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGRŐL.....	48
52.	AZ ALAPKEZELŐ TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	49
53.	A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	50
54.	A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK,FELADATAI	51
55.	TANÁCSADÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	52
56.	FORGALMAZÓKRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	52
57.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK	52
58.	A PRIME BRÓKERRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	52
59.	HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA, HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA	53
60.	MELLÉKLETEK.....	54

TÁJÉKOZTATÓ

I. Az Alapra vonatkozó alapinformációk

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI

1.1 Az Alap neve

OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

1.2 Az Alap rövid neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.3 Az Alap székhelye

1134 Budapest, Váci út 33., Magyarország

1.4 Az Alapkezelő neve

OTP Alapkezelő Zrt.

1.5 A Letétkezelő neve

OTP Bank Nyrt.

1.6 A Forgalmazó neve

1.6.1 A Vezető Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.

1.6.2 A Társforgalmazók:

Nem alkalmazandó.

1.7 Az Alap működési formája

Nyilvános

1.8 Az Alap fajtája

Nyíltvégű

1.9 Az Alap futamideje

Határozatlan

1.10 Az Alap harmonizációja

A Felügyelet által engedélyezett, az ABAK irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

1.11 Az Alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap által kibocsátott sorozatok száma egy, jelölése „A” sorozat.

1.12 Az Alap elsődleges eszközkategória típusa

értékpapír alap

1.13 Az Alapra vonatkozó tőke- vagy hozamgarancia, illetve tőke- vagy hozamvédelem

A Befektetési Jegyekhez az Alapnak a Felügyelet által a befektetési alapokról vezetett nyilvántartásba történő bejegyzésének napjától, azaz az Alap létrehozatalától kezdődően tőkegarancia kapcsolódik, az OTP Bank Nyrt. mint Garanciavállaló által kiállított Garanciavállalási Nyilatkozatban foglaltak szerint.

Ha a Befektetési Jegy -Garanciavállalási Nyilatkozat hatálya alatt- visszaváltásakor a Befektetési Jegy nettó eszközértéke nem éri el a Befektetési Jegy Tulajdonos általi vásárlásakor nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a Befektetési Jegy Tulajdonosnak a visszaváltásakor a Garanciavállaló (illetve közreműködője) megfizeti, ha az alábbi együttes feltételek teljesülése a Garanciavállaló (illetve közreműködője) felé igazolt:

- i. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet a Befektetési Jegy forgalmazási helyénél („Forgalmazási Hely”) vásárolta és váltja vissza;
- ii. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet ugyanazon Forgalmazónál a vásárlás és a visszaváltás között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta;
- iii. a vásárlás és a visszaváltás között legalább negyvenöt (45) naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

A garanciavállalás részletes feltételeit a Kezelési Szabályzat 34. pontja tartalmazza.

1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK**2.1 A Befektetési Jegyek forgalombahozataláról hozott alapkezelői határozat száma és kelte**

Az Alapkezelő a 2013. január 08-án kelt, 1/2013 (01.08.) sz. Igazgatósági Határozattal döntött az Alap létrehozataláról. Az Alapkezelő a 2013. július 13-án kelt, 1/2013. (07.13.) sz. Vezérigazgatói Határozattal fogadta el az Alap Tájékoztatóját, Kezelési Szabályzatát, a Kiemelt Befektetői Információkat és a hirdetmény tervezetét.

2.2 A Befektetési Jegyek nyilvános forgalombahozatalát engedélyező Felügyeleti határozat száma és kelte

A Felügyelet az H-KE-III-608/2013. sz. határozatával, 2013.08.29-én engedélyezte a Befektetési Jegyek nyilvános forgalombahozatalát.

2.3 Az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

Az Alap nyilvántartásba vételének időpontja: 2013. 09.19., a nyilvántartásba vételt elrendelő határozat száma: H-KE-III-673/2013.

2.4 Az Alap nyilvántartási száma

Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma): 1111-534.

2.5 A Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat jóváhagyásáról, módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, ideje

Nem alkalmazandó.

2.6 A Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, ideje

Felügyeleti határozat kelte	Felügyeleti határozat száma
------------------------------------	------------------------------------

2013.08.29.	H-KE-III-608/2013
2014.09.19.	H-KE-III-673/2014
2015.03.13.	H-KE-III-310/2015
2015.11.12.	H-KE-III-984
2016.12.28.	H-KE-III-852/2016
2017.05.26.	H-KE-III-298/2017
2017.12.xx.	

2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. AZ ALAP KOCKÁZATI PROFILJA

3.1 Az Alap célja

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.

3.2 Annak a jellemző Befektetőnek a profilja, akinek az Alap Befektetési Jegyeit szánják

Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak. A befektetési jegyeket az Amerikai Egyesült Államok területén és az amerikai személyek számára és/vagy javára nem lehet felajánlani, értékesíteni, illetőleg továbbítani.

Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe az Alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy az Alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Állampapírok

Az állampapír magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Az állampapír biztonságos befektetésnek minősül, mert a névérték és a kamatok megfizetését a kibocsátó állam garantálja.

Bankbetétek

Az Alapkezelő az Alap likviditásának biztosítása érdekében, illetve amennyiben az elérhető hozam a vállalt kockázattal arányos, az Alap szabad tőkéjét bármikor felmondható bankbetétként helyezi el, az Európai Unió valamely tagállamában székhellyel rendelkező, vagy olyan harmadik országbeli hitelintézetnél, amelynek szabályozási és felügyeleti rendszere biztosítja a hitelintézet megfelelő biztonságos működését.

Repó és fordított repó ügyletek

A repó és fordított repó ügylet olyan, megállapodásban szabályozott ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó olyan garantált jogokat ruház át, amelyek esetében a garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírokhoz vagy az árukhoz való jogokkal rendelkezik, úgy, hogy a megállapodás nem teszi lehetővé a szerződő fél számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut egyszerre több szerződő félre ruházza át vagy adja biztosítékkul, továbbá kötelezettséget ír elő azoknak, illetve azokat helyettesítő, ugyanolyan típusú értékpapíroknak vagy áruknak meghatározott áron történő visszavásárlására, az átruházó szerződő fél által meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban; a megállapodás az értékpapírokat, illetve árukat eladó szerződő fél szempontjából repomegállapodásnak, az azokat megvásárló szerződő fél szempontjából fordított repomegállapodásnak tekintendő.

Vétel-eladás ügylet (buy-sell back) és eladás-visszavásárlás ügylet (sell-buy back)

Olyan ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó garantált jogokat vásárol vagy ad el, és amely ügylet során vállalja, hogy meghatározott áron, valamely jövőbeli időpontban ugyanolyan típusú értékpapírokat, árukat vagy ilyen garantált jogokat ad el, illetve vásárol vissza; az adott ügylet az értékpapírokat, árukat vagy garantált jogokat megvásárló szerződő fél szempontjából vétel-eladás ügyletnek, az azokat eladó szerződő fél szempontjából pedig eladás-visszavásárlás ügyletnek minősül.

Jelzáloglevelek

Az Alap a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján nyilvánosan kibocsátott hazai jelzáloglevelek mellett külföldi jelzálog-hitelintézetek által nyilvánosan kibocsátott jelzálogleveleket is vásárolhat.

Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök

Az egyéb szervezetek (pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények) által kibocsátott kötvények, pénzügyi eszközök az állampapírokhoz képest –a hozzájuk kapcsolódó garanciák függvényében– magasabb kockázatot képviselnek.

Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Az Alap portfóliójában a befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok megengedettek a befektetési politikára vonatkozó korlátozások betartása mellett.

Egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok

A külföldi jogszabályok alapján külföldön olyan értékpapírok is kibocsáthatóak, amelyeknek nincs hazai megfelelőjük. Az Alapkezelő a befektetési politikára vonatkozó korlátozások betartása mellett ezen értékpapírokat is megvásárolhatja az Alap részére.

Deviza

Az Alapkezelő az Alap vagyont külföldi devizában denominált eszközökbe, devizapárokba vagy azokra szóló derivatívákba is befektetheti.

Származtatott eszközök

A származtatott ügylet olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva).

Megengedett származtatott eszközök köre:

Szabályozott piacokon forgalmazott származtatott pénzügyi eszközök, beleértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket, továbbá tőzsdén kívüli, nem szabványosított származtatott pénzügyi eszközök (OTC származtatott ügyletek), feltéve hogy:

a) ezen OTC származtatott ügyletek alapul szolgáló eszközei a megengedett eszközök körébe tartozó eszközök, továbbá olyan pénzügyi indexek, kamatlábak, devizaárfolyamok vagy valuták, amelyekbe az Alap a Kezelési Szabályzata szerinti befektetési célkitűzései értelmében befektethet;

- b) ezen OTC származtatott ügyletekben részt vevő üzletfelek prudenciális felügyelet hatálya alatt álló és a Felügyelet által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények, továbbá
- c) ezen OTC származtatott ügyletek megbízható és ellenőrizhető napi értékelése biztosított és az Alap kezdeményezésére egy ellentételező ügylettel bármikor tisztességes piaci értéken eladhatók, felszámolhatók vagy lezárhatók.

3.4 Figyelemfelhívás az Alap Kezelési Szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely az Alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

Az Alapra vonatkozó jelentős kockázati tényezők bemutatása a Kezelési Szabályzat 26. pontjában található.

3.5 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja, lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az alap deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát. A portfólió hatékony kialakításának érdekében felvett pozíciók alkalmazásával származtatott eszközökön keresztül vállalunk piaci kitettséget, amely növelheti a portfólió kockázatát, a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül..

3.6 Figyelemfelhívás az egy adott intézménnyel szembeni 20%-ot meghaladó kitétségből fakadó speciális kockázatokra

Az egy hitelintézet betéteinek maximális arányára vonatkozó (20% mértékű) korlátot nem kell alkalmazni az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétekre.

Az OTP Bank Nyrt-vel, mint intézménnyel szemben az Alap egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát.

A felsorolt intézmény nemteljesítése az Alap nettó eszközértékének jelentős csökkenését okozhatja.

3.7 Figyelemfelhívás az Alap befektetési politikájának azon részére, hogy az Alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok, vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet

Nem alkalmazandó.

3.8 Figyelemfelhívás arra, hogy a nettó eszközérték a portfólió lehetséges összetételénél fogva jelentősen ingadozhat

Nem alkalmazandó.

3.9 Figyelemfelhívás arra, hogy az Alap a – Felügyelet engedélye alapján- eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba, és pénzügyi eszközökbe, amely valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja

Az Alap eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti valamely EGT-állam, vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fektetheti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE

4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol az Alap Tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, a Kiemelt Befektetői Információk, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás

célját szolgáló közlemények – ezen belül a Befektetők részére történő kifizetésekkel, a Befektetési Jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, a Kiemelt Befektetői Információk valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetményei, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján (www.otpalap.hu), a Vezető Forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a (www.kozzetetelek.hu) jelennek meg. A Tájékoztató, a Kezelési Szabályzat és a Kiemelt Befektetői Információk nyomtatott formában a Befektető kérésére a Forgalmazási Helyeken érhetők el.

4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

5. ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK

Jelen pont az adózással kapcsolatos általános szabályokat foglalja össze, a Tájékoztató elfogadásakor, illetve a Felügyelet általi jóváhagyásakor hatályos adójogszabályok alapján. A Befektető felelőssége az, hogy a tényállás pontos ismeretében a vonatkozó jogszabályok alapján részletesen tájékozódjék. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az adóügyi következmények csak a Befektető egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint hogy a jövőben változhatnak.

5.1 Az Alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alapot a jogszabályi előírások szerint Magyarországon nem terheli adókötelezettség a keletkező nyeresége után. A külföldi befektetéseken keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a forrásországban (a jövedelem keletkezésének helyén) adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország belső jogszabályai és – ha ilyen létezik - az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

A befektetési alap különadója

Az Alap a vonatkozó jogszabályok szerint különadót köteles fizetni. Az adó alapja a befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértéken számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke 0,05 százalék. A fizetendő adót a befektetési alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és - a megállapított beszedett és beszedni elmulasztott adót - fizeti meg (adóbeszedés). A fizetendő adót negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig kell megállapítani, és az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon kell bevallani be és ugyanezen időpontig kell megfizetni.

5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információk

5.2.1 A belföldi magánszemély adózása

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelem

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény („Szja tv.”) 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamatból származó jövedelemnek minősül

„b) a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott kollektív befektetési értékpapír esetében

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jövőírt) bevétel,

bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;”

Az Alap a vonatkozó jogszabályok szerint különadót köteles fizetni. A jogszabályi előírásból következően kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan fogalomba hozott és forgalmazott kollektív befektetési értékpapírra kamat és/vagy hozam címen kifizetett összeg, továbbá a (tőzsdén kívül átruházott) befektetési jegy révén szerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésre fordított értékének és a járulékos költségnek az összegét.

Az Szja tv. 65. § (6) bekezdés előírásai alapján az (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában említett esetben az értékpapír átruházáskor, beváltáskor, visszaváltáskor az értékpapír megszerzésére fordított értéként nem vehető figyelembe.

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

A kamatjövedelmet terhelő adókötelezettséget az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szabályozza az alábbiak szerint:

„ A kamatjövedelem után az adót - amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől [ebben az esetben kifizetőnek minősül a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézet, befektetési szolgáltató is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be; azzal, hogy a befektetési jegy beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint átruházáskor a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe,

aa) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,

ab) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta),

b) nem kifizetőtől származik – a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A kifizető az aa) pontban említett igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

Az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szerint az Szja-t a kifizetőnek kell levonni, megfizetni és bevallani. Az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, a magánszemély – a kifizető által ilyen céllal kiadott igazolása alapján, amelyről a kifizető adatszolgáltatást teljesít az adóhatóság felé – önadózás keretében is megállapíthatja..

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulás (Eho) fizetési kötelezettség

2017. január 1-től megszűnik a kamatjövedelmeket terhelő 6%-os egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség, így a kamatjövedelem után csak Szja-t kell fizetni, ha azt 2016. december 31-e után írják jóvá.

Kamatjövedelemtől eltérő jogcímen szerzhető jövedelmek

A hatályos Szja tv. alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyekben adómentesség érhető el. Ilyen a tartós befektetésből származó jövedelem – ahol a konstrukció adómentességét biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, míg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára (valamint az ezt követő időszakokra) 10% mértékű kedvezményes adókulcsot – valamint a nyugdíj-előtakarékosági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíj-előtakarékosági támogatás lehetőségét nyújtja, valamint adómentes nyugdíjjellegű kifizetést nyugdíjra való jogosultság és a szerződéskövetés évét követő 10. vagy azt

követő adóévben történő szerződés megszüntetése esetére. A feltételek nem teljesítése esetén a keletkezett jövedelmet Szja- és Eho-kötelezettség terheli.

Tartós befektetési szerződés esetében nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonyhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyugdíj-előtakarékosági szerződés esetében akkor jogfolytonos az értékpapír átalakítása – nem kapcsolódik hozzá a nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetéshez kapcsolódó jogkövetkezmények (adóköteles egyéb jövedelem megállapítása és a nyugdíj-előtakarékosági támogatás visszafizetésének kötelezettsége) –, ha az átalakításban, átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicserélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájára áthelyezte a jogutód értékpapírokat.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre tekintettel az Szja tv. 67/A. § tartalmaz előírásokat.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján - ideértve a magánszemélyt megillető választás szerint e § rendelkezéseinek hatálya alá vont tőkepiaci ügyletet is - az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerint meghatározott – csereügyletnek nem minősülő – pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), árua kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek, és

- a) amely pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv (Magyarországon az MNB) által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,
- b) amelyet bármely EGT-államban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacra tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével kötöttek, amely állammal a Magyar Köztársaságnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és
 - ba) az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenység tárgyát képezi, és
 - bb) ha az adott állam nem EGT-állam, biztosított az említett felügyeleti hatóság és az MNB közötti információcsere, és
 - bc) amelyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

A jogszabályi előírásokból következően a befektetési jegy tőzsdei átruházása révén szerzett jövedelem ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül. Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a kollektív befektetési értékpapír átruházása nem tőzsdén, hanem pl. OTC piacon történik, akkor az átruházás során megszerzett jövedelem a kamatadó hatálya alá tartozik.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a Bankot adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a Bank által kiállított bizonylatok, igazolások, illetőleg az általa vezetett nyilvántartás alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg (a személyi jövedelemadó bevallást az

adóévet követő május 20-ig, vállalkozási tevékenységet folytató, ill. áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek február 25-ig kell benyújtani).

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a Bank az adóévet követő év február 15-éig adatot szolgáltat a NAV részére, az adóévben kiadott teljesítés igazolások alapján.

5.2.2 A külföldi magánszemély befektetők adózása

A külföldi magánszemély adókötelezettsége a magánszemély adóügyi illetősége szerinti ország belső jogszabályai szerint, valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatást elkerüléséről szóló egyezmény figyelembe vételével határozható meg abban az esetben, ha a magánszemély biztosítja az egyezmény alkalmazásához szükséges igazolás(oka)t a kifizető a kettős egyezményben leírtak figyelembevételével állapítja meg a külföldi magánszemély adóját.

Külföldi illetőség igazolása, megállapítása:

Külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat.

Amennyiben a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) alapján Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv.-ben meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe, az Aktv.-ben meghatározott, érintett államok esetében.

Ha a magánszemély illetősége szerinti ország és Magyarország között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény ezt előírja, akkor az egyezményben foglaltak alkalmazásához haszonhúzó nyilatkozat megtétel is szükséges

Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére az állami adóhatóságtól van lehetősége a külföldi magánszemélynek a kifizető által a levont Szja-ról kiadott igazolás, valamint az egyezmény alkalmazásához szükséges iratoknak (a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) a bemutatásával.

5.2.3 A belföldi intézményi befektetők adózása

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló többször módosított 1996. évi LXXXI. törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a befektetési jegy adás-vételéből származó árfolyamnyereség/-veszteség az adóalapot növeli/csökkenti.

5.2.4 A külföldi intézményi befektetők adózása

A külföldi intézményi befektetők adókötelezettsége a befektető székhelye szerinti ország belső jogszabályai, valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatást elkerüléséről szóló egyezmény figyelembevételével határozható meg.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA

Nem alkalmazandó

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. AZ ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

7.1 Az Alapkezelő neve, cégformája

Az Alap Alapkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., a cégforma: zártkörű részvénytársaság

7.2 Az Alapkezelő székhelye

Az Alapkezelő székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33.

Az Alapkezelő telefonszáma: 412-8300, fax: 412-8399, e-mail: levelek@otpalap.hu

7.3 Az Alapkezelő cégjegyzékszám

Az Alapkezelőt a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-10-043959 szám alatt tartja nyilván.

7.4 Az Alapkezelő alapításának dátuma

Az Alapkezelő az OTP Befektetési Alapkezelő Kft. átalakulásával jött létre 1998. szeptember 18-án, határozatlan időre.

7.5 Az Alapkezelő által kezelt egyéb nyilvános befektetési alapok

Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok felsorolása a 3. sz. mellékletben található.

7.6 Az Alapkezelő által kezelt egyéb vagyon nagysága

Az Alapkezelő által kezelt vagyon nagysága 2017. 09. 30-án: 1.731,070 milliárd Ft.

7.7 Az Alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Az Alapkezelő ügyvezető szerve a hattagú igazgatóság, melynek tagjai az alábbi személyek:

Dr. Barna Zsolt, az igazgatóság elnöke,

Köves Benedek Balázs, vezérigazgató,

Dr. Tóth Nándor

Honics István, befektetési igazgató,

Sándor Béla, csoportszintű kockázatkezelési integrációért felelős munkatárs

Simon Péter, üzletfejlesztési igazgató.

Dr. Barna Zsolt úr az igazgatóság elnökének tisztségét erre irányuló munkaviszony keretében tölti be. Köves Benedek Balázs úr, mint az Alapkezelő vezérigazgatója az Alapkezelő munkaszervezetének vezetője, az Alapkezelő teljes tevékenységét irányító személy. Az igazgatóság tagjai – Dr. Tóth Nándor úr kivételével - az Alapkezelő munkaszervezetének is részei, s ekként – vezető tisztségviselői megbízatásuk ellátásán felül – az Alapkezelővel fennálló munkaviszonyuk keretében az Alapkezelő munkaszervezetének különböző (a fenti felsorolásban a nevük mellett feltüntetett) munka- és felelősségi körrel rendelkező munkatársai is egyben.

A vezető tisztségviselők által más társaságokban betöltött tisztségek:

Dr Barna Zsolt: A CKB Bank (Montenegró) Igazgatóságának elnöke, valamint az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója,

Köves Benedek Balázs: FB elnök a DSK Asset Management AD társaságban (Bulgária),

Dr. Tóth Nándor OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese

Simon Péter: FB elnök az LLC AMC „OTP Capital” (Ukrajna) és az OTP Asset Management Romania SAI SA társaságban, FB tag az OTP INVEST d.o.o. (Horvátország) társaságban.

Az előbbieken felsorolt külföldi alapkezelő társaságok a közép-kelet-európai régióban alapított olyan társaságok, melyekben az Alapkezelő tulajdoni részesedéssel rendelkezik. A CKB Bank az OTP Bank Nyrt. leányvállalata.

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Kovács Antal (Elnök, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese), Vági László. dr. Ádámosi György.

7.8 Az Alapkezelő jegyzett tőkéjének összege

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 2017.09.30-án: 900 millió Ft, amely teljes egészében befizetésre került.

7.9 Az Alapkezelő saját tőkéjének nagysága

Az Alapkezelő saját tőkéje 2017.09.30-án 9.582,386 millió Ft-ot tett ki.

7.10 Az Alapkezelő alkalmazottainak száma

Az Alapkezelő 35 fő főállású munkatársat foglalkoztat.

7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre az Alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Az Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe.

Amennyiben a harmadik személy igénybe vétele kiszervezésnek minősül a Kbtv. 41. §-a alapján, az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbtv. 41. §-ában, valamint az ABAK-rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el, azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesítenie kell a Felügyeletet.

Az Alapkezelő – a Kbtv. 41. (1) bekezdésében, illetve 38. § (4) bekezdés a) pontjában biztosított lehetőséggel élve, az (5) és (6) bekezdésben meghatározott feltételek mellett – az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg az Alap eszközei értéke megállapításának feladatával, azaz az eszközértékelés funkcióját az Alap tekintetében az OTP Bank Nyrt-re, mint ún. külső értékelőre ruházta át, Értékelőként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

Az Alapkezelő az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg a Kbtv. fent hivatkozott 41. § (1) bekezdése értelmében a nettó eszközérték-számítási és közzétételi feladatok ellátásával, NEE-számítóként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

Az Alapkezelő a fenti, kiszervezésnek minősülő esetek körén felül is igénybe vehet harmadik személyt a befektetési alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat ellátásához, mindenkor a jogszabályi keretek között.

Az Alapkezelő harmadik személyt vesz igénybe a Kbtv. 7. § (2) bekezdés a) aa) pont szerinti feladathoz [könyvviteli és jogi feladatok ellátása], valamint az informatikai feladatok ellátásához. Ez utóbbiak azonban nem minősülnek kiszervezésnek, figyelemmel a Kbtv. 41. § (11) bekezdés b) pontjára, mely szerint nem minősülnek kiszervezésnek a befektetési alapkezeléshez szorosan nem kapcsolódó tevékenységek, így különösen jogi tanácsadás, adószakértői, adótanácsadói tevékenység, kézbesítés, számítástechnikai rendszerfejlesztés, számítástechnikai üzemeltetés és karbantartás, az alkalmazottak képzése és továbbképzése, a számlázás, bérszámfejtés, könyvelés, az ABAK helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység harmadik személy igénybevételével történő végzése.

7.12 A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Az Alapkezelő jelenleg nem vesz igénybe harmadik személyt a Kbtv. 7. § (1) bekezdés a) pontja szerinti tevékenysége [befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása)] végzéséhez.

8. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

8.1 A letétkezelő neve, cégformája

OTP Bank Nyrt., cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2 A letétkezelő székhelye

1051 Budapest, Nádor u. 16.

8.3 A letétkezelő cégjegyzékszáma

Cg. 01-10-041585, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

8.4 A letétkezelő fő tevékenysége

Az OTP Bank Nyrt. teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet.

8.5 A letétkezelő tevékenységi köre

Az OTP Bank Nyrt. tevékenységi köre az alábbi:

TEÁOR szám:

6419 Egyéb monetáris tevékenység

6491 Pénzügyi lízing

6619 Mászová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499 Mászová nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység

6612 Értékpapír ügynöki tevékenység, alapkezelés

6629 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

8.6 A letétkezelő alapításának időpontja

Az OTP Bank Nyrt. az 1949-ben megalapított Országos Takarékpénztár jogutódjaként, 1990. december 31-én alakult meg.

8.7 A letétkezelő jegyzett tőkéje

28.000.001.000,-Ft

8.8 A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2017.06.30-án: 1.496.262 millió Ft.

8.9 Alkalmazotti létszám

Az OTP Bank Nyrt. összes foglalkoztatottainak száma 2017. 06. 30-án 8.872 fő volt.

9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (cégjegyzékszáma: Cg. 01-09-071057).

A könyvvizsgálatért felelős személy Binder Szilvia

A könyvvizsgálatért felelős személy nyilatkozott arról, hogy megfelel a hatályos jogszabályokban előírt követelményeknek, rendelkezik a szükséges pénzügyi szakértelemmel és gyakorlattal, valamint megfelelő felelősségbiztosítással. MKVK tagsági igazolvány szám:003801

9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye

H-1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

000083

9.4 Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó

9.5 Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó

9.6 Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó

10. TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA AZ ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK

Nem alkalmazandó.

11. A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

11.1 Az Alap Vezető Forgalmazójának neve, cégformája

Az Alap Vezető Forgalmazója az OTP Bank Nyrt. Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság.

11.2 A Vezető Forgalmazó székhelye

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

11.3 A Vezető Forgalmazó cégjegyzékszám

A társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság (jelenleg Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) 01-10-041585 szám alatt jegyezte be.

11.4 A Vezető Forgalmazó tevékenységi köre

Az OTP Bank Nyrt. tevékenységi köre az alábbi:

TEÁOR szám:

6419 Egyéb monetáris tevékenység

6491 Pénzügyi lízing

6619 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység

6612 Értékpapír ügynöki tevékenység, alapkezelés

6629 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

11.5 A Vezető Forgalmazó alapításának időpontja

Az OTP Bank Nyrt. az 1949-ben megalapított Országos Takarékpénztár jogutódjaként, 1990. december 31-én alakult meg.

11.6 A Vezető Forgalmazó jegyzett tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. 23.000.000.000,- Ft, azaz huszonhárommilliárd forint alaptőkével, határozatlan időtartamra alakult. A megalakulás óta az alaptőke 28.000.001.000,-Ft-ra emelkedett.

11.7 A Vezető Forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2017.06.30-án: 1.496.262 millió Ft

11.8 A Befektetőkre, illetve képviselőkre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak az Alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A Kbtv. 106. § (1) bekezdésének értelmében, amennyiben ezt a Tájékoztató vagy a Kezelési Szabályzat lehetővé teszi és az Alapkezelő és a Vezető Forgalmazó arról megállapodik, a Vezető Forgalmazó tájékoztatja az Alapkezelőt a befektetők és képviselőik Vezető Forgalmazó által felvett adatairól. Az ilyen adattovábbítás, melyet jelen Tájékoztató e rendelkezéssel lehetővé tesz, nem minősül a Tpt. szerinti értékpapírtitok vagy az üzleti

titok megsértésének. Az Alapkezelő a részére átadásra kerülő adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések keretében, a befektetési alapkezelési tevékenységéhez szükséges célra, különösen a befektetők tájékoztatása, az Alapkezelő vagy az Alap kereskedelmi kommunikációja céljára használhatja fel.

12. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

13. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő telefonszáma: 412-8300, fax: 412-8399, e-mail: levelek@otpalap.hu

14. NYILATKOZAT

Az OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33., cégjegyzékszám: 01-10-043959, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága), mint a Befektetési Jegyeket kibocsátó OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap képviselőjeként eljáró Alapkezelő és az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. cégjegyzékszám: 01-10-041585, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága), mint Vezető Forgalmazó kijelentik, hogy jelen Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak. A Befektetési Jegy tulajdonosával szemben a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó egyetemlegesen felel.

Budapest, 2018. március 01.

.....
Simon Péter Szabó Andrea
OTP Alapkezelő Zrt.
az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Prémium
Tőkegarantált Pénzpiaci Alap mint Kibocsátó
képviselőjeként eljárva

.....
Takács András Nyitrai Győző
OTP Bank Nyrt.
az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap Vezető
Forgalmazójának képviselőjeként eljárva

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

I. Az Alapra vonatkozó alapinformációk

I. AZ ALAP ALAPADATAI

1.1 Az Alap neve

OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

1.2 Az Alap rövid neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.3 Az Alap székhelye

1134 Budapest, Váci út 33.

1.4 Az Alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma

Az Alap nyilvántartásba vételének időpontja: 2013. 09.19., a nyilvántartásba vételt elrendelő határozat száma: H-KE-III-673/2013., az Alap lajstromszáma: 1111-534.

1.5 Az Alapkezelő neve

OTP Alapkezelő Zrt.

1.6 A Letétkezelő neve

OTP Bank Nyrt.

1.7 A Forgalmazó neve

1.7.1 Vezető Forgalmazó

OTP Bank Nyrt.

1.7.2 Társforgalmazók:

Nem alkalmazandó.

1.8 Az Alap működési formája, a befektetők lehetséges köre

Az Alap a működési formája szerint: nyilvános alap.

Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalombahozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Az „A” sorozatú Befektetési Jegyek a lehetséges befektetők köre alapján, - a Kbtv. 67. § (1) bekezdés b) pont fogalomrendszerében - lakossági befektetőknek forgalomba hozott befektetési jegyekként határozhatók meg, ez azonban nem értelmezhető a befektetői körre vonatkozóan meghatározott korlátként, azaz az „A” sorozatú Befektetési Jegyeket mind lakossági, mind szakmai befektetők megvásárolhatják.

1.9 Az Alap fajtája

nyíltvégű

1.10 Az Alap futamideje

határozatlan

1.11 Az Alap harmonizációja

A Felügyelet által engedélyezett, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

1.12 Az Alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap által kibocsátott sorozatok száma egy, jelölése „A” sorozat.

1.13 Az Alap elsődleges eszközkategória típusa

értékpapír alap

1.14 Az Alapra vonatkozó tőke-, vagy hozamgarancia, illetve tőke vagy hozamvédelem

A Befektetési Jegyekhez az Alapnak a Felügyelet által a befektetési alapokról vezetett nyilvántartásba történő bejegyzésének napjától, azaz az Alap létrehozatalától kezdődően tőkegarancia kapcsolódik, az OTP Bank Nyrt. mint Garanciavállaló által kiállított Garanciavállalási Nyilatkozatban foglaltak szerint.

A garanciavállalás részletes feltételeit a Kezelési Szabályzat 34. pontja tartalmazza.

2. AZ ALAPRA VONATKOZÓ EGYÉB ALAPINFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó

3. AZ ALAPKEZELÉSRE, TOVÁBBÁ A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁRA ÉS FORGALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ, VALAMINT AZ ALAP ÉS A BEFEKTETŐ KÖZÖTTI JOGVISZONYT SZABÁLYOZÓ JOGSZABÁLYOK FELSOROLÁSA

Az Alapra, az Alapkezelőre, a Letétkezelőre, a Vezető Forgalmazóra és minden további, a Tájékoztatóban és a Kezelési Szabályzatban közreműködő szervezetként megjelölt személyre és e személyeknek az Alaphoz vagy az Alapkezelőhöz fűződő jogviszonyára alkalmazandó jog a magyar jog (beleértve a közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktusokat).

A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó speciális jogszabályok az alábbiak, melyek közül

(a) a befektetési alapkezelésre, a befektetési alap és a befektetési alapkezelő működésére, az alap és a befektető közötti jogviszonyra

- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”),
- az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Kormányrendelet,
- a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (“Bsz.”)

vonatkozik;

(b) a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására pedig

- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”),
- tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bszt.”)

vonatkozik.

A fent felsoroltakon felül alkalmazandóak még a felsorolt jogszabályokban foglalt utalószabályok folytán alkalmazandó jogszabályok, valamint az azokban foglalt felhatalmazó rendelkezések alapján kiadott, a jogforrási hierarchia alacsonyabb szintjén fekvő jogszabályok.

Ez utóbbiak közül – a befektetési jegy forgalomba hozatala és forgalmazása körében – kiemelendő az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet („Ügyfélszámla-rendelet”).

A befektetési alap és a befektetési alapkezelő felügyelete a Magyar Nemzeti Bank alá tartozik, melynek jogállását, feladatait és eljárásait, szervezetét és gazdálkodását a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény határozza meg.

A felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 44/2013. (XII.29.) MNB rendelet tartalma – a befektetési alapot is terhelő felügyeleti díjra vonatkozó szabályokon keresztül - szintén érinti e körben a befektetési alap működését.

Az értékpapírokra vonatkozó általános szabályozást a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) tartalmazza.

Az alkalmazandó jogszabályok közé tartoznak továbbá az alábbi rendeletek:

A Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkelzők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (ABAK-rendelet).

A hivatkozott jogszabályok szövege elektronikusan elérhető egyebek között az alábbi címen:

<https://felugyelet.mnb.hu/topmenu/jogszabalyok>

A magyarországi jogszabályok teljes és hatályos szövege megtalálható az alábbi webhelyen: [Jogszabálykereső \(Magyarország.hu\)](#)

4. A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen olyan jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az aba letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkeznek

A befektetők jogait részletesen a Kezelési Szabályzat 10. pontja tartalmazza.

A Befektetési Jegyek megszerzésével a befektető elfogadja, hogy az Alap és a befektető között létrejövő jogviszonyra a magyar jog szabályai – és azon keresztül a Magyarországon közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusokban foglalt rendelkezések – az irányadók. Az Alap és a befektető között létrejövő jogviszonyra vagy az azokból fakadóan felmerülő bármely vita, jogvita, értelmezési kérdés esetére a Felek alávetik magukat a magyar jog mindenkor hatályos hatásköri és illetékességi szabályai szerinti magyarországi székhelyű rendes bíróság illetékességének.

A magyar bíróság által hozott ítéletek külföldi elismerésére és végrehajtására a hatályos magyar jogszabályok és vonatkozó európai uniós jogi aktusok – így különösen a polgári és kereskedelmi ügyekben a joghatóságról, valamint a határozatok elismeréséről és végrehajtásáról szóló, 2000. december 22-i 44/2001/EK tanácsi rendelet szabályai az irányadók

II. A Befektetési Jegyre vonatkozó információk (sorozatonként)

5. A BEFEKTETÉSI JEGYEK ISIN AZONOSÍTÓJA

Az Alap egy Befektetési Jegy sorozatot („A” sorozat) bocsát ki dematerializált formában. Az „A” sorozatba tartozó Befektetési Jegyek ISIN azonosítója: HU0000712161

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK NÉVÉRTÉKE

Az „A” sorozatba tartozó Befektetési Jegyek névértéke 1,- Ft.

7. A BEFEKTETÉSI JEGYEK DEVIZANEME

Az „A” sorozatba tartozó Befektetési Jegyek devizaneme magyar forint.

8. A BEFEKTETÉSI JEGYEK ELŐÁLLÍTÁSÁNAK MÓDJA, A KIBOCSÁTÁSRA, ÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek előállításának módja: dematerializált értékpapír.

A dematerializált értékpapír:

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 29. pontja szerint a Tpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában dematerializált értékpapír: a Tpt-ban és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség,

9. A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ TULAJDONJOG IGAZOLÁSÁNAK ÉS NYILVÁNTARTÁSÁNAK MÓDJA

A Ptk. 6:569. § (7) bekezdése szerint a dematerializált értékpapír átruházásához az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím, valamint az átruházó értékpapírszámlájának megterhelése és az új jogosult értékpapírszámláján a dematerializált értékpapír jóváírása szükséges. A Tpt. 138. § (1) bekezdése szerint a dematerializált értékpapír megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. A Ptk. 6:570. §-a szerint a dematerializált értékpapír átruházásával az értékpapírban rögzített jogok átszállnak az értékpapír új jogosultjára, függetlenül attól, hogy az átruházó rendelkezett-e az értékpapírban rögzített jogokkal.

A Ptk. 6:566. § (6) bekezdése, illetve a Tpt. 138. § (2) bekezdése szerint a dematerializált értékpapír jogosultjának - ellenkező bizonyítás hiányában - annak az értékpapírszámlának a jogosultját kell tekinteni, amelyiken a dematerializált értékpapírt nyilvántartják. Az értékpapírszámla vezetője által kiállított számlakivonat a dematerializált értékpapír jogosultja jogosultságát, az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya

Ha a dematerializált értékpapír jogosultjának személye nem átruházás útján változik meg, az új jogosult a jogszerzés igazolása mellett kérheti, hogy a dematerializált értékpapírt az értékpapírszámláján írják jóvá. A korábbi jogosult számlájának megterhelését és a dematerializált értékpapírnak az új jogosult számláján való jóváírását a dematerializált értékpapírok átruházására vonatkozó szabályok megfelelő alkalmazásával kell végrehajtani.

A Befektetési Jegyek dematerializált formában – azaz számítógépes jelként - kerülnek előállításra, ezért nem nyomtathatók ki.

10. A BEFEKTETŐNEK A BEFEKTETÉSI JEGY ÁLTAL BIZTOSÍTOTT JOGAI (ANNAK LEÍRÁSA, HOGY AZ ALAP HOGYAN BIZTOSÍTJA A BEFEKTETŐKKEL VALÓ TISZTESSÉGES BÁNÁSMÓDOT, ÉS AMENNYIBEN VALAMELY BEFEKTETŐ KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜL, VAGY ERRE JOGOT SZEREZ, A KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓD LEÍRÁSA, A

KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜLŐ BEFEKTETŐTÍPUSOK AZONOSÍTÁSA, VALAMINT ADOTT ESETBEN EZEK AZ ABA-HOZ VAGY AZ ABAK-HOZ FŰZŐDŐ JOGI ÉS GAZDASÁGI KÖTŐDÉSÉNEK LEÍRÁSA; AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő a bánásmód tekintetében nem tesz megkülönböztetést a befektetők között, minden befektető ugyanazon tisztességes bánásmódban részesül.

A Befektetési Jegy tulajdonosa jogosult arra, hogy

- Forgalmazási Napon, a Forgalmazási Órák alatt a Befektetési Jegyek visszaváltási jutalékkal csökkentett, az adott sorozatra vonatkozóan meghatározott egy jegyre jutó nettó eszközértéken való visszaváltására a Forgalmazási Helyek valamelyikén megbízást adjon a Forgalmazónak;
- a Befektetési Jegy vásárlását/visszaváltását megelőzően tájékoztatást kapjon a vételi/visszaváltási jutalék mértékéről;
- a Befektetési Jegy visszaváltáskor hatályos Garanciavállalási Nyilatkozatban írt feltételek mellett érvényesítse a tőkegaranciát;
- a Tájékoztatónak és a Kezelési Szabályzatnak, valamint a Kiemelt Befektetői Információknak mind a forgalomba hozatalkor, mind a folyamatos forgalmazás során az Alap közzétételi helyein folyamatosan elérhetőnek kell lenniük a Befektető számára, s kérésére azok egy nyomtatott példányát is át kell számára adni térítésmentesen;
- a Kiemelt Befektetői Információkat a jegyzési időszak kezdet előtt legalább hét nappal megelőzően tartós adathordozóan vagy honlapon a Befektetők rendelkezésére kell bocsátani, kérésre nyomtatott példányát díjmentesen – szerződésalkötéskor – át kell adni a Befektetőknek, és azt a folyamatos forgalmazás alatt közzététel útján elérhetővé kell tenni számukra;
- az Alap megszűnése esetén részesedjék az Alap felosztható tőkéjéből a Kezelési Szabályzat 50. pontjában meghatározottak szerint;
- a Kbfvt.-ben meghatározott rendszeres és rendkívüli tájékoztatást megismerje a Tájékoztatóban megjelölt közzétételi helyeken és a Forgalmazási Helyeken, azok a Forgalmazási Helyeken nyomtatott formában is elérhetőek legyenek számára, s a rendszeres tájékoztatások nyomtatott példányát a Forgalmazó kérésre díjmentesen átadja (eljuttassa) számára;
- az Alap megszűnése után a megszűnési jelentést megtekintse; továbbá
- gyakorolja a jogszabályban, illetve a Kezelési Szabályzatban meghatározott egyéb jogokat.

III. Az Alap befektetési politikája és céljai

11. AZ ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJAINAK, SPECIALIZÁCIÓJÁNAK LEÍRÁSA

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.

12. BEFEKTETÉSI STRATÉGIA, AZ ALAP CÉLJAI MEGVALÓSÍTÁSÁNAK ESZKÖZEI

Az Alapkezelő az Alap céljának elérése érdekében az Alap eszközeit döntő részben a magyar állam vagy más EGT-állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy más EGT-állam jegybankja által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, emellett bankbetétekbe, adott esetben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő a kamatkockázat csökkentése és a devizakockázat optimalizálása érdekében származtatott ügyleteket is köthet.

13. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK MEGJELÖLÉSE, AMELYEKBE AZ ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRA VONATKOZÓAN, HOGY AZ ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA*Állampapírok*

Az állampapír magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Az állampapír biztonságos befektetésnek minősül, mert a névérték és a kamatok megfizetését a kibocsátó állam garantálja.

Bankbetétek

Az Alapkezelő az Alap likviditásának biztosítása érdekében, illetve amennyiben az elérhető hozam a vállalt kockázattal arányos, az Alap szabad tőkéjét bármikor felmondható bankbetétként helyezi el, az Európai Unió valamely tagállamában székhellyel rendelkező, vagy olyan harmadik országbeli hitelintézetnél, amelynek szabályozási és felügyeleti rendszere biztosítja a hitelintézet megfelelő biztonságos működését.

Repó és fordított repó ügyletek

A repó és fordított repó ügylet olyan, megállapodásban szabályozott ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó olyan garantált jogokat ruház át, amelyek esetében a garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírokhoz vagy az árukhoz való jogokkal rendelkezik, úgy, hogy a megállapodás nem teszi lehetővé a szerződő fél számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut egyszerre több szerződő félre ruházza át vagy adja biztosítékkul, továbbá kötelezettséget ír elő azoknak, illetve azokat helyettesítő, ugyanolyan típusú értékpapíroknak vagy áruknak meghatározott áron történő visszavásárlására, az átruházó szerződő fél által meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban; a megállapodás az értékpapírokat, illetve árukat eladó szerződő fél szempontjából repomegállapodásnak, az azokat megvásárló szerződő fél szempontjából fordított repomegállapodásnak tekintendő.

Vétel-eladás ügylet (buy-sell back) és eladás-visszavásárlás ügylet (sell-buy back)

Olyan ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó garantált jogokat vásárol vagy ad el, és amely ügylet során vállalja, hogy meghatározott áron, valamely jövőbeli időpontban ugyanolyan típusú értékpapírokat, árukat vagy ilyen garantált jogokat ad el, illetve vásárol vissza; az adott ügylet az értékpapírokat, árukat vagy garantált jogokat megvásárló szerződő fél szempontjából vétel-eladás ügyletnek, az azokat eladó szerződő fél szempontjából pedig eladás-visszavásárlás ügyletnek minősül.

Jelzáloglevelek

Az Alap a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján nyilvánosan kibocsátott hazai jelzáloglevelek mellett külföldi jelzálog-hitelintézetek által nyilvánosan kibocsátott jelzálogleveleket is vásárolhat.

Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök

Az egyéb szervezetek (pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények) által kibocsátott kötvények, pénzügyi eszközök az állampapírokhoz képest –a hozzájuk kapcsolódó garanciák függvényében– magasabb kockázatot képviselnek.

Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Az Alap portfóliójában a befektetési jegyek és egyéb kollektív értékpapírok megengedettek a Kezelési Szabályzat 15. pontjában meghatározott korlátozásokkal.

Egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok

A külföldi jogszabályok alapján külföldön olyan értékpapírok is kibocsáthatóak, amelyeknek nincs hazai megfelelőjük. Az Alapkezelő a befektetési politikára vonatkozó korlátozások betartása mellett ezen értékpapírokat is megvásárolhatja az Alap részére.

Deviza

Az Alapkezelő az Alap vagyonát külföldi devizában denominált eszközökbe, devizapárokba vagy azokra szóló derivatívákba is befektetheti.

Származtatott eszközök

A származtatott ügylet olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva).

A megengedett származtatott eszközök köre:

Szabályozott piacokon forgalmazott származtatott pénzügyi eszközök, beleértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket, továbbá tőzsdén kívüli, nem szabványosított származtatott pénzügyi eszközök (OTC származtatott ügyletek), feltéve hogy:

- ezen OTC származtatott ügyletek alapul szolgáló eszközei a megengedett eszközök körébe tartozó eszközök, továbbá olyan pénzügyi indexek, kamatlábak, devizaárfolyamok vagy valuták, amelyekbe az Alap a Kezelési Szabályzata szerinti befektetési célkitűzései értelmében befektethet;
- ezen OTC származtatott ügyletekben részt vevő üzletfelek prudenciális felügyelet hatálya alatt álló és a Felügyelet által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények, továbbá
- ezen OTC származtatott ügyletek megbízható és ellenőrizhető napi értékelése biztosított és az Alap kezdeményezésére egy ellentételező ügylettel bármikor tisztességes piaci értéken eladhatók, felszámolhatók vagy lezárhatók.

14. AZ EGYES PORTFOLIÓELEMEK MAXIMÁLIS, ILLETVE MINIMÁLIS VAGY TERVEZETT ARÁNYA

Az Alapkezelő az Alap eszközeit az alábbi alsó és felső korlátok szem előtt tartása mellett fektetheti be (az Alap összesített eszközértékének százalékában):

	Minimum	Tervezett	Maximum
Állampapírok, illetve állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő eszközök	0%	10%	105%
Bankbetétek, repó ügyletek	0%	90%	105%
Jelzáloglevelek	0%	0%	10%
Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	10%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok	0%	0%	10%
Nem forintban fennálló nettó devizapozíció	0%	0%	0,5%
Nem forintban denominált eszközök összesített hosszú pozíciója	0%	0%	10%
Származtatott eszközök	0%	0%	30%

*a nem forintban denominált eszközök összesített hosszú pozíciója értékének 5%-a

15. A BEFEKTETÉSI POLITIKA MINDEN ESETLEGES KORLÁTOZÁSA, VALAMINT BÁRMELY OLYAN TECHNIKA, ESZKÖZ VAGY HITELFELVÉTELI JOGOSÍTVÁNY, AMELY AZ ALAP KEZELÉSÉHEZ FELHASZNÁLHATÓ, IDEÉRTVE A TŐKEÁTTÉTEL ALKALMAZÁSÁRA, KORLÁTOZÁSÁRA, A GARANCIÁK ÉS ESZKÖZÖK ÚJBÓLI FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ MEGÁLLAPODÁSOKAT ÉS AZ ALKALMAZHATÓ TŐKEÁTTÉTEL LEGNAGYOBB MÉRTÉKÉT

Az Alapkezelő az Alap nevében a portfólió lehetséges elemeire olyan ügyletet köthet, amely nem sérti az alább meghatározott korlátozásokat.

Az alábbi táblázatban meghatározott befektetési szabályoknak vásárláskor kell megfelelni, az egyes portfólióelemek ügyletkötés kori piaci értékének az Alap ügyletkötés kori saját tőkéjére vetített aránya alapján.

Eszközre vetített limit		OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap portfolióján belüli maximális arány
1.	Egy kibocsátó maximális aránya alapesetben	10%
2.	Olyan átruházható értékpapír maximális aránya, amelyet szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren forgalmazznak, és az utolsó naptári negyedévben mért napi átlagos forgalma meghaladja a százmillió forintot (megfelelően likvid tőzsdei értékpapír), a 3. pont figyelembe vételével	15%
3.	2. pontba tartozó értékpapírok összesített maximális aránya	40%
4.	Egy kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek maximális aránya	20%
5.	1. pont szerinti limitet meghaladó mértékű jelzáloglevelek összesített maximális aránya	20%
6.	Egy kibocsátó maximális aránya, amennyiben az átruházható értékpapírok vagy pénzpiaci eszközök kibocsátója egy EGT-állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy más EGT-állam jegybankja	35%
7.	Egy adott sorozatú, EGT-állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy más EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírok maximális aránya	35%
8.	EGT-állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy más EGT-állam jegybankja által kibocsátott állampapírok maximális aránya, a 7. pont figyelembe vételével	100%
9.	Egy hitelintézet betéteinek maximális aránya	20%
10.	Egy adott kollektív befektetési értékpapír maximális aránya	10%
11.	Tőkeáttétel maximális mértéke (egyres eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettségek* abszolút értékeinek összege)	2-szeres
12.	Egyéb, a megengedett eszközök körében tételesen nem felsorolt értékpapírok és pénzügyi eszközök maximális aránya	10%

*nettósított kockázati kitettség: az Alap egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettségét az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az Alap teljes nettó kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

- Az Alapkezelő csak olyan devizában denominált eszközökbe fektetheti az Alap vagyont és csak olyan devizákra vonatkozóan köthet ügyletet, amely valamelyik OECD tagország vagy egyéb európai ország hivatalos pénzneme.
- Átlagos Hátralévő Futamidő Mutató értéke legfeljebb 6 hónap.
- Átlagos Hátralévő Élettartam Mutató értéke legfeljebb 12 hónap.
- Az Alapkezelő csak olyan értékpapírba fektetheti az Alap vagyont, melynek hátralévő futamideje 2 évnél rövidebb, és a legközelebbi kamat-meghatározási időpontjáig legfeljebb 397 nap van hátra.
- Az Alapkezelő csak olyan más kollektív befektetési formába fektetheti az Alap vagyont, amelyek rövid lejáratú pénzpiaci alapnak, vagy pénzpiaci alapnak minősülnek.
- Az Alapkezelő az Alap javára a külföldön, külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott, a Kezelési Szabályzat 13. pontjában meghatározott jelzáloglevelek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül csak olyat vásárolhat meg, amely – illetve amelynek kibocsátója vagy annak anyavállalata – legalább „befektetési” hitelbesorolással rendelkezik legalább egy nemzetközi hitelminősítőnél.

- Az egy hitelintézet betéteinek maximális arányára vonatkozó (20% mértékű) korlátot nem kell alkalmazni az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétekre. Az OTP Bank Nyrt.-vel, mint intézménnyel szemben az Alap egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát.
- Az Alap nem köteles betartani az e részben foglalt befektetési korlátokat a tulajdonában lévő átruházható értékpapírokhoz vagy pénzügyi eszközökhöz tartozó jegyzési jogok gyakorlása során, illetve a korlátoknak az Alapon kívül álló okból történő túllépése esetén. Az Alap ilyen túllépés esetén az eladási ügyletei során – a Befektetők érdekeinek figyelembevételével – a lehető leghamarabb, de legkésőbb 90 napon belül köteles megfelelni a fenti korlátoknak.
- Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. Nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a Forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.
- Az Alapkezelő az Alap saját tőkéjét nem fektetheti be az Alap által kibocsátott Befektetési Jegybe.
- Az Alapkezelő mindenkor köteles továbbá megfelelni a Kbtv.-ben, illetve a 78/2014. (III.14.) Kormányrendeletben és az éppen hatályos egyéb jogszabályokban meghatározott egyéb befektetési korlátozásoknak is.
- Az Alap éves és féléves jelentése tartalmazza a Kbtv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat a tőkeáttételre, valamint a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási jogára vonatkozóan.

16. A PORTFOLIÓ DEVIZÁLIS KITETTSÉGE

Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap devizakitettségeinek teljes mértékű fedezettségét folyamatosan biztosítsa. Az Alap nem forintban fennálló nettó devizapozíciójának értéke nem haladhatja meg a nem forintban denominált eszközök összesített hosszú pozíciója értékének 5%-át.

17. A TŐKE-, ILLETVE HOZAMVÉDELMEI BIZTOSÍTÓ BEFEKTETÉSI POLITIKA ÉS A MÖGÖTTES TERVEZETT TRANZAKCIÓK LEÍRÁSA

Nem alkalmazandó.

18. HITELFELVÉTELI SZABÁLYOK

Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. Nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.

Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt, nem vállalhat kezességet. Ez a tilalom nem vonatkozik a maradéktalanul még ki nem fizetett pénzügyi eszközök vásárlására.

Az Alap jogosult az eszközei terhére származtatott ügyleteihez biztosítékot nyújtani. Az biztosítékba adott eszközök értékelési feltételeit a Kezelési Szabályzat 27. pontja tartalmazza.

Az Alap értékpapírkölcsön ügylet keretében eszközértékének maximum 30%-ig adhat és vehet kölcsön értékpapírt.

19. AZON ÉRTÉKPAPÍROKAT KIBOCSÁTÓ VAGY GARANTÁLÓ ÁLLAMOK, ÖNKORMÁNYZATOK VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZETEK, AMELYEKNEK AZ ÉRTÉKPAPÍRJAIBA AZ ALAP ESZKÖZEINEK TÖBB MINT 35 SZÁZALÉKÁT FEKTETI

Az Alap eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti valamely EGT-állam, vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt

megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fektetheti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

20. A LEKÉPEZETT INDEX BEMUTATÁSA ÉS AZ EGYES ÉRTÉKPAPÍROK INDEXBELI SÚLYÁTÓL VALÓ ELTÉRÉSÉNEK MAXIMÁLIS NAGYSÁGA

Nem alkalmazandó.

21. AZON BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA, AMELYBE A BEFEKTETÉSI ALAPBA FEKTETŐ BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20 SZÁZALÉKÁT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN KIVÁN BEFEKTETNI

Nem alkalmazandó.

22. A CÉL-ÁÉKBV, ILLETVE ANNAK RÉSZALAPJÁNAK MEGNEVEZÉSE, A CÉL-ABA MEGNEVEZÉSE, LETELEPEDÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

23. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

24. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

24.1 Arra vonatkozó információk, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség

Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az alap deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát. A portfólió hatékony kialakításának érdekében felvett pozíciók alkalmazásával származtatott eszközökön keresztül vállalunk piaci kitettséget, amely növelheti a portfólió kockázatát a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül.

24.2 A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre

A megengedett származtatott eszközök köre:

Szabályozott piacokon forgalmazott származtatott pénzügyi eszközök, beleértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket, továbbá tőzsdén kívüli, nem szabványosított származtatott pénzügyi eszközök (OTC származtatott ügyletek), feltéve hogy:

a) ezen OTC származtatott ügyletek alapul szolgáló eszközei a megengedett eszközök körébe tartozó eszközök, továbbá olyan pénzügyi indexek, kamatlábak, devizaárfolyamok vagy valuták, amelyekbe az Alap a Kezelési Szabályzata szerinti befektetési célkitűzései értelmében befektethet;

b) ezen OTC származtatott ügyletekben részt vevő üzletfelek prudenciális felügyelet hatálya alatt álló és a Felügyelet által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények, továbbá

c) ezen OTC származtatott ügyletek megbízható és ellenőrizhető napi értékelése biztosított és az Alap kezdeményezésére egy ellentételező ügylettel bármikor tisztességes piaci értéken eladhatók, felszámolhatók vagy lezárhatók.

24.3 Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján az Alap eltérési lehetőséggel élt

Nem alkalmazandó.

24.4 A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok

Az Alap az alábbi feltételekkel köthet származtatott ügyletet:

- a) a származtatott ügylet megkötésére fedezeti célból kerül sor, illetve a származtatott ügylet a portfólió hatékony kezelésének célját szolgálja,
- b) Az Alap – származtatott ügyletek figyelembevételével számított – teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét. A teljes nettósított kockázati kitettségen az Alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. Az Alapnak az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az Alap teljes nettósított kockázati kitettségre vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.
- c) Az Alapnak az egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a 78/2014. (III.14.). Kormányrendeletben és az Alap Kezelési Szabályzatában az adott eszközre megállapított befektetési korlátokat. E szabály alkalmazása során nem kell figyelembe venni az indexhez kötött származtatott ügyleteket, ugyanakkor figyelembe kell venni azt, ha egy átruházható értékpapír vagy pénzpiaci eszköz az adott eszközön alapuló származtatott ügyletet is tartalmaz.

24.5 Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

A Kezelési Szabályzat 15. pontjában meghatározott befektetési korlátokat az egyes értékpapírok alábbiak szerinti nettó pozíciójára kell vonatkoztatni:

- a devizák, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, valamint az azonos devizára, illetve befektetési eszközre és lejáratra szóló határidős ügyletek, opciók, opciós utalványok hosszú (rövid) pozícióinak a rövid (hosszú) pozíciókkal szembeni többlete az adott befektetési eszköz nettó pozíciója;
- a befektetési alapkezelő az alap devizában, illetve befektetési eszközben meglévő nem származtatott hosszú (rövid) pozícióját az ugyanezen devizán, illetve befektetési eszközön alapuló rövid (hosszú) származtatott pozíciójával szemben, valamint a származtatott - ugyanazon alapul szolgáló eszközben meglévő - hosszú és rövid pozíciókat egymással szemben nettósíthatja;
- ugyanazon alapul szolgáló értékpapíron meglévő pozíciók az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén nettósíthatók:
 1. az értékpapírok kibocsátói, a névleges kamatláb, a lejárat időpontja megegyeznek, és
 2. az értékpapírok ugyanazon devizában denomináltak;
- az átváltható értékpapír pozíciója nem nettósítható olyan értékpapír ellentétes pozíciójával, amelyre az értékpapír átváltható;
- az Alap nettó pozícióját devizanemenként is meg kell állapítani. A nettó nyitott deviza pozíció a következő elemek együttes összege:
 - a) a nem származtatott ügyletekből eredő pozíció,
 - b) a nettó határidős pozíció (a határidős devizaügyletek alapján fennálló követelések és fizetési kötelezettségek közötti különbség, ideértve a tőzsdei határidős devizaügyletek és a deviza swap-ügyletek tőkeösszegét is),
 - c) a felmerült - teljesen lefedezett -, de még nem esedékes jövőbeni bevételek/kiadások,
 - d) az ugyanazon devizára kötött opciós ügyletek nettó delta kockázata (A nettó delta kockázat a pozitív és a negatív deltakockázatok abszolút értékének különbsége. Valamely opciós ügylet delta kockázata az alapul szolgáló deviza piaci értékének és az opció delta tényezőjének szorzata),
 - e) egyéb, devizában denominált opciók piaci értéke;
- az indexre szóló származtatott ügylet nettósítható az indexkosárban szereplő értékpapírokkal, ha az értékpapírok összetétele legalább nyolcvan százalékban fedi az indexkosár összetételét;
- a hitelfelvétel biztosítékaul szolgáló vagy kölcsönadott értékpapírok nem nettósíthatók származtatott rövid pozícióval.

24.6 Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése

Nem alkalmazandó.

24.7 Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Az értékeléshez a BLOOMBERG, illetve a REUTERS képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató (Telerate, Datastream, Wall Street Journal, Financial Times, Handelsblatt, stb.) által közzétett árfolyamadatokat kell felhasználni.

24.8 Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát

Nem alkalmazandó.

24.9 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

25. INGATLANALAPRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

Nem alkalmazandó.

IV. A Kockázatok

26. A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK BEMUTATÁSA

Az Alap portfoliójában szereplő befektetési eszközök értékének megváltozásából eredő kockázat: A gazdasági- és politikai környezetben, a jegybankok monetáris politikájában, a kibocsátók és bankbetétet elfogadó hitelintézetek üzleti tevékenységében, a kibocsátók és bankbetétet elfogadó hitelintézetek fizetőképességében és annak megítélésében, a kereslet-kínálat viszonyában bekövetkező változások hatására az Alap portfoliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő a portfólió diverzifikálásával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan intézkedéseket (pl. adóterhek emelése, profit repatriálás korlátozása, stb.), amelyek az Alapra kedvezőtlen hatást gyakorolnak.

Hitelkockázat: Az Alap portfoliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, kollektív befektetési értékpapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ETC-k, ETN-ek, certifikátok, egyéb pénzpiaci eszközök és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök elértéktelenedéséhez vezethet, amely az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének csökkenését is okozhatja.

Devizakockázat: Az Alap befektetése a Kibocsátási Pénznemtől eltérő pénzneműek is lehetnek. Az Alapkezelő az Alap devizapozícióját nem kívánja folyamatosan a Kibocsátási Pénznemre fedezni, ezért a Befektetési Jegyek árfolyamára hatással lehetnek a devizaárfolyamok változásai.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázat: az Alap portfoliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.

Likviditási kockázat: Bizonyos értékpapírok, befektetési eszközök likviditása alatta marad a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy a portfólióban lévő, de abból eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet, így az eladási ár alacsonyabb lehet, mint az értékpapír egyidejű fair piaci értéke.

A befektetési alapokat és a Befektetőket érintő adószabályok esetleges kedvezőtlen irányú megváltozása: A jövőben mind a magyar, mind az Alapot érintő külföldi adószabályok esetleg kedvezőtlen irányban is változhatnak (adóemelés, adó bevezetése, adókedvezmény csökkentése illetve eltörlése), ami miatt az Alapot illetve a Befektetőt a

későbbiekben a jelenleginél magasabb adó terhelheti. Előfordulhat, hogy az Alap – a befektetéseiből származó jövedelmei után - olyan adók megfizetésére kényszerül, amelyekre az Alapkezelő a befektetés megszerzésekor nem számított, ezért a befektetés megszerzéséről hozott döntése során nem vett figyelembe.

Az alapkezelői szakmai felelősségi körbe tartozó káresemények esetleges felmerültének kockázata: Az Alapkezelő eredményes belső működésikockázat-kezelési politikákat és eljárásokat működtet az ABAK-kal kapcsolatban ténylegesen vagy esetlegesen felmerülő működési kockázatok, köztük a szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok azonosítása, mérése, kezelése és megfelelő nyomon követése érdekében. Az Alapkezelő az esetleges szakmai felelősséggel kapcsolatos, az ABAK által végzett tevékenységekből vagy az általa átruházott, azonban a felelősségi körében maradó tevékenységekből származó, az ABAK-rendelet 12. cikkében meghatározott - kockázatok fedezésére az Alapkezelő rendelkezik a megfelelő összegű szavatolótőkével, melynek mértéke megfelel a Kbtv. 16. § (1), (3) és (4) bekezdésekben meghatározott összegű szavatoló tőke és a Kbtv. 16. § (5) bekezdés a) pontjának és az ABAK-rendelet 14. cikkének megfelelő összegű további szavatoló tőke együttes összegének. Az Alapkezelő az előbbiek szerinti tőkekövetelményeknek való megfelelésről folyamatosan gondoskodik, a további szavatolótőke követelmény meghatározásának alapjául az ABAK-rendelet 14. cikk (2) bekezdés alapján figyelembe veendő érték nyomon követésére eljárásokat határoz meg, hajt végre és alkalmaz. Amennyiben ezen nyomon követés eredménye alapján a szakmai felelősségi kör alapján további fedezet biztosítására lenne szükség, arról az Alapkezelő vagy további szavatolótőke biztosítása vagy megfelelő összegű szakmai felelősség biztosítási szerződés kötése útján gondoskodik.

A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása az Alapkezelő, illetve a Felügyelet által a Kbtv. vonatkozó rendelkezéseiben (114. § - 116. §) írtak szerint felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a Befektetési Jegyeit. A felfüggesztés időtartama legfeljebb 30 nap, azzal, hogy amennyiben az Alap az eszközeit legalább 20 százalékban más befektetési alapba fekteti, a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A Felügyelet indokolt esetben az Alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további, legfeljebb 1 évig terjedő időtartammal meghosszabbíthatja. A Befektetési Jegyek forgalmazását a forgalmazást kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.

Az Alap saját tőkéjének csökkenése: A Befektetési Jegyek nagy tömegű visszaváltása esetén az Alap saját tőkéje olyan mértékben csökkenhet, amelynél az Alapkezelő kezdeményezi az Alap megszüntetését.

26.1 Az Alap likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása

Az Alapkezelő folyamatosan nyomon követi és értékeli Alap likviditási kockázatát, és biztosítja, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a befektetési stratégia, a likviditási profil és a visszaváltási politika az Alap tekintetében összhangban álljon egymással. Az Alap éves és féléves jelentése tartalmazza a Kbtv. 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat a likviditási kockázat kezelésére.

V. Az eszközök értékelése

27. A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSA, KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE ÉS IDEJE, A HIBÁS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK SZÁMÍTÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Mind az Alap eszközei értékének meghatározása (értékelési funkció), mind az Alap összesített nettó eszközértékének és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek a meghatározása és a nettó eszközérték közzététele (nettó eszközérték-számítási funkció) az ABAK-ként végzett befektetési alapkezelői tevékenységhez tartozó adminisztratív feladatok része a Kbtv. 7. § (2) bekezdés a) ac) alpont alapján.

A Kbtv. 41. § (1) bekezdése értelmében az ABAK-ként eljáró Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe. Az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbtv. 41. §-ában, valamint az ABAK-rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesítenie kell a Felügyeletet.

A) Az értékelési funkció ellátása tekintetében:

A Kbfvt. 38. § (1) bekezdése értelmében az Alapkezelő az Alap tekintetében megfelelő és összehangolt eljárásokat alakít ki, tart fenn és vizsgál felül, amelyek stabil, átlátható, átfogó és megfelelően dokumentált értékelési folyamatot biztosítanak, s amelyek révén elvégezhető az Alap eszközeinek az alkalmazandó jogszabályoknak és az Alap Kezelési Szabályzatának megfelelő, független értékelése.

Az Alapkezelő által kialakított értékelési politika és eljárások a Kbfvt. 38. § (9) ekezdésében meghatározott azon követelménynek való megfelelést hivatottak biztosítani, mely szerint az értékelést pártatlanul, megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal kell elvégezni.

Az Alapkezelő – a Kbfvt. 41. (1) bekezdésében, illetve 38. § (4) bekezdés a) pontjában biztosított lehetőséggel élve, az (5) és (6) bekezdésben meghatározott feltételek mellett – az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg az Alap eszközei értéke megállapításának feladatával, azaz az eszközértékelés funkcióját az Alap tekintetében az OTP Bank Nyrt-re, mint ún. külső értékelőre ruházta át, Értékelőként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

(Az Alapkezelő mindazonáltal felhívja a figyelmet arra, hogy amennyiben a Felügyelet úgy ítéli meg, hogy a Kbfvt. 38. § (6) bekezdésében meghatározott feltételek a külső értékelő kijelölésénél nem teljesülnek, úgy előírhatja, hogy az Alapkezelő másik külső értékelőt jelöljön ki.)

A kinevezett külső értékelő ezen funkcióját harmadik félnek nem szervezheti ki, azaz az eszközértékelési funkciót maga köteles ellátni.

A Kbfvt. 38. § (11) bekezdése értelmében – a külső értékelő kinevezésére tekintet nélkül - az Alapkezelő felel az Alap eszközeinek helyes értékeléséért, míg vele szemben a külső értékelő felelős az általa gondatlanságból okozott, vagy az értékbecslés szándékos elmulasztásának következtében bekövetkezett veszteségéért.

B) A nettó eszközérték-számítási funkció ellátása tekintetében:

A Kbfvt. 124. § (1)-(2) bekezdései értelmében a befektetőknek a befektetési alappal szemben fennálló követelése értékét a befektetési alap nettó eszközértéke határozza meg. A befektetési alap nettó eszközértékét és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket befektetési jegy sorozatonként, a befektetési alap eszközeire vonatkozó lehető legfrissebb piaci árfolyam-információk alapján, illetve illikvid eszközök esetén szakértői becslés alapján a befektetési alap kezelési szabályzatában írtak szerint kell meghatározni.

A Kbfvt. 38. § (3) bekezdése értelmében az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyének nettó eszközértékét a Kbfvt. 38. §-ának, illetve más alkalmazandó jogszabálynak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsák ki és hozzák nyilvánosságra a befektetők számára.

Az Alapkezelő az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg a Kbfvt. fent hivatkozott 41. § (1) bekezdése értelmében a nettó eszközérték-számítási és közzétételi feladatok ellátásával, NEÉ-számítóként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

A Kbfvt. 38. § (11) bekezdése értelmében az Alapkezelő felel az ABA nettó eszközértékének kiszámításáért és a nettó eszközérték közzétételéért.

Az Alap nettó eszközértékét és az egy Befektetési Jegyre jutó nettó eszközértéket – sorozatonként - minden Forgalmazási Napra meg kell állapítani és a megállapítást követő két Forgalmazási Napon belül a közzétételi helyeken közzé kell tenni.

Az Alap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az Alap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a hibás nettó eszközértéket a helyes értékre kell módosítani minden olyan napra vonatkozóan, amelyen nettó eszközérték kiszámítására került sor, s amelyet a feltárt hiba érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni. A nettó eszközérték adatok, valamint a hibás nettó eszközértékkel kapcsolatos közlemények az Alapkezelő honlapján (www.otpalap.hu), a Vezető Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu), illetve a www.kozzetetelek.hu oldalakon érhetőek el.

Ha befektetési jegy forgalmazására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított forgalmazási ár közötti különbséget a befektetővel a hiba feltárásától számított 30 napon belül el kell számolni, kivéve, ha

- a) a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési jegyre jutó forgalmazási árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési jegyre számított forgalmazási ár egy ezrelékét, illetve - ha a kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg - a kezelési szabályzatban megállapított értéket,
- b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított forgalmazási ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg befektetőnként az egyezer forintot, illetve – ha a kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg – a kezelési szabályzatban megállapított összeget, vagy
- c) a befektetési alapkezelő a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési jegy forgalmazási árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a befektetőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben a befektetési alapot ért vagyonszökkenést a befektetési alapkezelő vagy a letétkezelő pótolja a befektetési alap számára..

A T napi árfolyamot adó nettó eszközértéket a Letétkezelő a számítás - alábbi táblázat szerinti - napján 14 óra után, a 16 óráig rendelkezésre álló, 28. és 29. pontban meghatározott piaci árfolyam- és hozam adatok és értékelési szabályok alapján, Kibocsátási Pénzben kifejezve határozza meg, és azt legkésőbb a számítás napját követő második munkanapon közzéteszi a hirdetményi helyeken. A nettó eszközértéket minden Forgalmazási Napra meg kell állapítani. Ha a befektetési eszközt több tőzsdén jegyzik, a Letétkezelő jogosult eldönteni, hogy melyik tőzsdén kialakult árat kell figyelembe venni. A 28. pont szerinti értékeléshez a BLOOMBERG, illetve a REUTERS képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató (Telerate, Datastream, Wall Street Journal, Financial Times, Handelsblatt, stb.) által közzétett árfolyam adatokat kell felhasználni.

Az Alap nettó eszközértéke egyenlő az Alap tárcájában szereplő eszközök T-1 napi nyitó állománya a 28. és 29. pontban meghatározott módon számított értékével, csökkentve az Alapot terhelő, a 28. pont szerinti kötelezettségekkel. Az egy Befektetési Jegyre jutó nettó eszközérték megegyezik az Alap nettó eszközértéke és a forgalomban lévő Befektetési Jegyek T-1 napi nyitó darabszámának hányadosával.

Amennyiben valamilyen okból kifolyólag a nettó eszközérték nem állapítható meg, úgy az időben legutoljára megállapított érték kerül közzétételre illetve közlésre a nettó eszközérték kiszámítását akadályozó körülmények illetve tények részletezésével együtt.

Alap	T napi nettó eszközérték meghatározásához felhasznált piaci árfolyamok napja	T napi nettó eszközérték meghatározásának napja	Befektetési Jegyre vonatkozó ügylet kötésének napja, amely a T napi árfolyamon kerül teljesítésre
OTP Prémium Pénzpiaci Alap	T-1 nap	T-1 nap	T nap

28. A PORTFOLIÓ ELEMEINEK ÉRTÉKELÉSE, AZ ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSNAK ÉS AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE SORÁN HASZNÁLT ÁRKÉPZÉSI MÓDSZERNEK A LEÍRÁSA, BELEÉRTVE A NEHEZEN ÉRTÉKELHETŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE SORÁN A 38. §-NAK MEGFELELŐEN ALKALMAZOTT MÓDSZEREKET

a) Az Alap nettó eszközértékének számításakor a *folyószámla* T-1 napi egyenlegét a T napig számított felhalmozott kamatokkal növelve vesszük figyelembe. Amennyiben a kamatperiódus végén a számított időarányos kamat és a jóváírt kamat között különbség mutatkozik, a kamatkülönbség a jóváírás napi nettó eszközértékben kerül elismerésre.

b) A *lekötött betétek* értékét a nettó eszközérték kiszámításakor a T napi időarányos kamatokkal megnövelt összegben kell figyelembe venni. Amennyiben a kamatperiódus végén a számított időarányos kamat és a jóváírt kamat között különbség mutatkozik, a kamatkülönbség a jóváírás napi nettó eszközértékben kerül elismerésre.

c) A *három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású, belföldön kibocsátott magyar államkötvények és diszkont kincstárjegyek* a T-1 napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében az Államadósság Kezelő Központ által legutóbb megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

Amennyiben a fix kamatozású államkötvényre vagy diszkont kincstárjegyre T-1 napon az elsődleges forgalmazók nem jegyeznek árfolyamot, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek

értékelésre. Amennyiben az elsődleges forgalmazók még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a beszerzési hozammal T napra számított bruttó árfolyamon kerül értékelésre.

d) *A három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű, változó kamatozású, belföldön kibocsátott magyar államkötvények* a T-1 napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelölt legjobb vételi és eladási nettó ár középértéke és a T napig megszolgált időarányos kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben a változó kamatozású államkötvényre T-1 napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelölt legjobb vételi és eladási nettó ár és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az értékelés a beszerzés pénzügyi teljesítési napja és a tőketörlesztés napja között a nettó beszerzési ár és a névérték közötti különbség tekintetében lineárisan, a nettó eszközértékszámítás napjáig eltelt napok alapján amortizált nettó beszerzési ár plusz a T napig megszolgált kamat összegén történik.

e) *A Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű, forintban denominált kötvények és diszkontjegyek*, publikusan hozzáférhető T-1 napi záró ár hiányában, az ÁKK T-1 napi referenciahozamaiból, a hátralévő futamidő alapján lineárisan számított hozammal T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

f) *A három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű, forintban denominált hazai állampapírok, valamint a három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, forintban denominált kötvények és diszkontjegyek* az ÁKK T-1 napi 3 hónapos referenciahozama alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. A 3 hónapnál rövidebb futamidejű kötvények esetében a T napi bruttó árfolyamot a T-1 napi ÁKK referencia hozam kötvény egyenértékes hozamra történő átszámításával kell kiszámítani.

g) *Pénzügyintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott fix kamatozású kötvény típusú eszközök, illetve jelzáloglevelek* piaci értékének meghatározása a T-1 nap délutáni árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató által közzétett árfolyamadatok) nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken történik. Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés a legutolsó árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékéből T napra számított bruttó értéken, illetve amennyiben tőzsdére bevezetett értékpapír esetén a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló utolsó tőzsdei üzletkötés ennél frissebb, ez utóbbihoz tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon történik. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre, akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei üzletkötéshez tartozó árfolyam alapján T napra számított bruttó árfolyamon, tőzsdére be nem vezetett kötvény esetében pedig a beszerzési hozammal T napra számított bruttó értéken történik.

h) *Pénzügyintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott változó kamatozású kötvények, illetve jelzáloglevelek* piaci értékének meghatározása a T-1 nap délutáni árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató által közzétett árfolyamadatok) nettó vételi és eladási árának középértékén plusz a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén történik. Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés a legutolsó nettó vételi és eladási ár középértékén plusz a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén, illetve amennyiben tőzsdére bevezetett értékpapír esetén a nettó eszközérték számításának időpontjában rendelkezésre álló utolsó tőzsdei üzletkötés ennél frissebb, ez utóbbihoz tartozó nettó árfolyam és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén történik. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre, akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei kötéshez tartozó nettó árfolyam és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén, tőzsdére be nem vezetett kötvény esetében pedig a beszerzés pénzügyi teljesítési napja és a tőketörlesztés napja között a nettó beszerzési ár és a névérték közötti különbség tekintetében lineárisan, a nettó eszközértékszámítás napjáig eltelt napok alapján amortizált nettó beszerzési ár plusz a T napig megszolgált kamat összegén történik.

i) *Zártkörű forgalombahozatal során értékesített fix kamatozású kötvények és jelzáloglevelek* 3 árjegyző által jegyzett T-1 napi legjobb vételi és eladási hozam középértékei átlaga alapján T napra számított bruttó árfolyamon, ennek hiányában a beszerzési hozammal T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben az adott kötvény vagy jelzáloglevél beszerzési hozammal számított bruttó értéke a hozzá legközelebbi lejáratú likvid állampapír T-1 napi piaci hozama és az adott típusú (névleges kamatban, futamidőben hozzá leginkább hasonló) kötvény legfrissebb – azaz a legutolsó elsődleges kibocsátáson kialakult - hozamfelára (spread) alapján T

napra számított bruttó értéktől 0,5%-kal felfelé eltér, akkor kötelező az adott eszköz piaci átértékelése a hozzá legközelebbi lejáratú likvid állampapír T-1 napi piaci hozama és az adott típusú kötvény legfrissebb hozamfelára (spread) alapján.

j) Zártkörű forgalombahozatal során értékesített változó kamatozású kötvények és jelzáloglevelek 3 árjegyző által jegyzett T-1 napi legjobb vételi és eladási ár és a T napig megszolgált felhalmozott kamat összegén, ennek hiányában a beszerzés pénzügyi teljesítési napja és a tőketörlesztés napja között a nettó beszerzési ár és a névérték közötti különbséget tekintetében lineárisan, a nettó eszközértékszámítás napjáig eltelt napok alapján amortizált nettó beszerzési ár plusz a T napig megszolgált kamat összegén kerülnek értékelésre.

l) Amennyiben az Értékelő úgy ítéli meg, hogy az értékpapírok likvidációs árfolyama alacsonyabb, mint a c)-k) pontok szerint kiszámított árfolyam, úgy az általa meghatározott likvidációs árfolyamot tekinti a nettó eszközérték számításakor irányadónak. A likvidációs árfolyam meghatározása magyar állampapírok esetében az Államadósság Kezelő Központ elsődleges forgalmazói rendszerének tagjai által a másodlagos piaci árfolyamjegyzés során közzétett legjobb vételi árfolyam alapján, egyéb értékpapíroknál a REUTERS/BLOOMBERG képernyőin megjelenített árfolyam alapján, mindezek hiányában a forgalmazó(k)tól egyedileg bekért árjegyzés, illetve a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei árfolyam alapján történhet.

m) A külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése a c)-j) pontok szerinti értékelési elvek alapján történik, a REUTERS/BLOOMBERG képernyőin megjelenített árfolyamok alapján.

n) Nyílt végű alapok befektetési jegyeit a jegyek T-1 napi nettó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell értékelni.

A zártvégű befektetési alapok jegyei

- (a) amennyiben az adott zártvégű befektetési alap jegyeire van árjegyzés, a T-1 napi vételi és eladási árjegyzés középértékén kerülnek értékelésre;
- (b) amennyiben az adott zártvégű befektetés alap jegyeire nincs árjegyzés, a T-1 napi egy jegyre jutó eszközértéken kerülnek értékelésre.

Amennyiben T-1 napi egy jegyre jutó nettó eszközérték nem áll rendelkezésre, a legutolsó rendelkezésre álló árat kell alkalmazni.

o) Az óvadéki repó ügyletek értékelésekor a prompt és a határidős oldalt egyidejűleg kell figyelembe venni az alábbiak szerint:

prompt vétel - határidős eladás: a megvásárolt értékpapírt nem szabad beállítani a készletbe; ehelyett a megvásárolt értékpapír vételi árát és az eladási és a vételi ár közötti különbséget T napi időarányos részét kell követelésként beállítani.

prompt eladás - határidős vétel: az eladott értékpapírt piaci értéken továbbra is szerepeltetni kell a nettó eszközértékben, továbbá kötelezettséggként be kell állítani az eladási árat, valamint a vételi és az eladási ár különbségének T napi időarányos részét.

p) A szállítási repó ügyletek értékelésekor a prompt és a határidős oldalt egyidejűleg kell figyelembe venni az alábbiak szerint:

prompt vétel - határidős eladás: a megvásárolt értékpapírt piaci értéken szerepeltetni kell a nettó eszközértékben és követelésként be kell állítani a vételi ár plusz az eladási és a vételi ár közötti különbséget T napi időarányos része mínusz a megvásárolt értékpapír T napi piaci értéke eredményét.

prompt eladás - határidős vétel: a készletből ki kell venni az eladott értékpapírt; és kötelezettséggként be kell állítani az eladási ár plusz a vételi és az eladási ár különbségének T napi időarányos része mínusz az eladott értékpapír T napi piaci értéke eredményét.

q) A követeléseket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell elszámolni. Ha az Alap valamely követelését az Értékelő kétesnek ítéli meg, akkor e tény megjelölésével a várható veszteségek összegével csökkenti a nettó eszközértéket. A nettó eszközérték 1 ezrelékét meghaladó pénzkövetelések összegét T napra diszkontálni kell.

r) A kölcsönadott értékpapírt a készletből ki kell venni és követelésként be kell állítani a kölcsönadott értékpapír piaci értékét.

s) A kölcsön vett értékpapírt a készletbe be kell tenni és kötelezettségként be kell állítani a kölcsönvett értékpapír piaci értékét.

sz) A Kibocsátási Pénznemtől eltérő pénznemben kifejezett árfolyammal rendelkező eszközök értékét a Magyar Nemzeti Bank T napi hivatalos deviza középárfolyamai alapján képzett (kereszt)árfolyamon kell a Kibocsátási Pénznemre átszámítani. Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést, az MNB által közzétett legutolsó USD/HUF és az adott devizára vonatkozó T napi záró/utolsó Bloomberg USD/... devizaárfolyam felhasználásával számolt keresztértéken kerülnek értékelésre.

t) A kötelezettségeket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell kimutatni. Kötelezettségként el kell számolni a már igénybe vett, de még ki nem számlázott szolgáltatások értékét (köztük az alapkezelési díj és a felügyeleti díj időarányos részét), ha a szolgáltatás értéke (éves szinten) eléri az Alap saját tőkéjének 0,5 ezrelékét.

A nettó eszközérték 1 ezrelékét meghaladó tartozások összegét T napra diszkontálni kell.

A Kibocsátási Pénznemtől eltérő pénznemben kifejezett árfolyammal rendelkező kötelezettségek értékét a Magyar Nemzeti Bank T napi hivatalos deviza középárfolyamai alapján képzett (kereszt)árfolyamon kell a Kibocsátási Pénznemre átszámítani. Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést, az MNB által közzétett legutolsó USD/HUF és az adott devizára vonatkozó T napi záró/utolsó Bloomberg USD/... devizaárfolyam felhasználásával számolt keresztértéken kerülnek értékelésre.

Az Alapkezelő által megalkotott értékelési politika megkülönböztetett figyelmet fordít az ún. nehezen értékelhető eszközökre, melyek értékelését külön is felülvizsgálandónak tekinti. az ABAK-rendelet 71. cikk (2) bekezdésének megfelelően, mivel azok esetében jelentős a kockázata annak, hogy az értékelés esetleg nem megfelelő.

Az értékelési politikák és eljárások leírják a felülvizsgálati folyamatot, beleértve az egyedi értékek ésszerűségére vonatkozó elegendő és megfelelő vizsgálatokat és ellenőrzéseket. Az ésszerűséget a megfelelő szintű objektivitás fennállása szempontjából kell értékelni. Ezek a vizsgálatok és ellenőrzések – az eszköz jellegétől és az elérhető ellenőrzési metódusoktól és árforrásoktól függően – általánosságban az alábbiakat jelenthetik (nem korlátozva azt, hogy az alábbi vizsgálatok és ellenőrzések további módszerekkel egészüljenek ki):

- a) az értékek ellenőrzése az üzletfelektől beszerzett árak egymással történő és különböző időszakok közötti összehasonlításával;
- b) az értékek validálása a realizált árak és a legutóbbi könyv szerinti értékek összehasonlításával;
- c) az értékelési forrás hírnevének, következetességének és minőségének figyelembevétele;
- d) összehasonlítás harmadik féltől származó értékekkel;
- e) kivételek vizsgálata és dokumentációja;
- f) azoknak az eltéréseknek a kiemelése és tanulmányozása, amelyek szokatlannak tűnnek, vagy amelyek az eszköztípusra meghatározott értékelési referencia szerint változnak;
- g) elavult árak és azokkal kapcsolatos paraméterek keresése;
- h) összehasonlítás a kapcsolódó eszközök vagy az azokkal összefüggő fedezeti ügyletek árával;
- i) a modellalapú árképzésben alkalmazott inputok felülvizsgálata, különösen azoké, amelyekkel kapcsolatban a modellben szereplő ár jelentős érzékenységet mutat.

29. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉRTÉKELÉSE

a) A vásárolt *opció* értéke a nettó eszközértéket növeli, az eladott *opció* értéke pedig azt csökkenti. Az *opció* értékének az *opció* T-1 napi, az *opció*ra árjegyzést nyújtó által jegyzett vételi és eladási árából számított középárfolyamot, illetve annak hiányában az utolsó rendelkezésre álló középárfolyamot kell tekinteni. Amennyiben az *opció* értékelése kizárólag az *opció* kiírója által rendelkezésre bocsátott árakon alapul, az Értékelő vagy az Alapkezelő rendszeresen felülvizsgálja az *opció* értékelése, illetve az értékelés alapját képező árak megfelelőségét, a 28. pontban hivatkozott vizsgálati és ellenőrzési módokat valamelyikének alkalmazásával.

b) *Csereügyletek értéke* megegyezik az azt alkotó elemi ügyletek értéke összegével. Az elemi ügyletek jelenértékének kiszámításához az elemi ügylet hátralévő futamidejéhez legközelebb eső két bankközi kamat

napokkal súlyozott átlagának megfelelő, vagy - 1 évnél hosszabb instrumentum esetén - nagy nemzetközi hírűgynökségek által közzétett kamatswap görbe, illetve az ÁKK által közzétett referenciahozamokból kalkulált zéró kupon görbe pontjai napokkal súlyozott átlagának megfelelő diszkontrátát kell alkalmazni. Egyéb csereügylet esetén a csereügyletre árjegyzést nyújtó által közölt értékelést kell alkalmazni.

c) A *tőzsdei határidős ügyletek* T-1 napi eredménye a T-1 napi és T-2 napi legutolsó elszámolóár felhasználásával kerül meghatározásra. Amennyiben a T-1 napi elszámolóár nem áll rendelkezésre, az ügyletek eredményének megállapítása a nettó eszközérték számítás időpontjában rendelkezésre álló T-1 napi legutolsó tőzsdei ár alapján történik.

d) A *tőzsdén kívüli deviza határidős ügyletek* a T-1 napi azonnali árfolyam és az érintett devizákban jegyzett bankközi kamatok alapján számított határidős árfolyamon kerülnek értékelésre. A számításban használandó kamatok a határidős kötés hátralévő futamidejéhez legközelebbi két lejárata szerinti bankközi kamatok napokkal súlyozott átlagaként számolandóak.

e) A *forward vételi megállapodás* T napi piaci értéke a mögöttes instrumentum (alaptermék) T-1 napi – a határidős ügylet teljesítéséig várható pénzáramlások jelenértékével csökkentett – piaci értékének és a forward megállapodásban szereplő vételi árfolyam T napra vonatkozó jelenértékének a különbségével egyezik meg.

f) A *forward eladási megállapodás* T napi piaci értéke a forward megállapodásban szereplő eladási árfolyam T napra vonatkozó jelenértékének és a mögöttes instrumentum (alaptermék) T-1 napi – a határidős ügylet teljesítéséig várható pénzáramlások jelenértékével csökkentett – piaci értékének a különbségével egyezik meg. A jelenérték számítás során a várható pénzáramlások hátralévő futamidejéhez legközelebbi két bankközi kamattal napokkal súlyozott átlagának megfelelő, vagy - 1 évnél hosszabb instrumentum esetén - nagy nemzetközi hírűgynökségek által közzétett kamatswap görbe, illetve az ÁKK által közzétett referenciahozamokból kalkulált zéró kupon görbe pontjai napokkal súlyozott átlagának megfelelő diszkontrátát kell alkalmazni.

Az Alapkezelő által megalkotott értékelési politika megkülönböztetett figyelmet fordít az ún. nehezen értékelhető eszközökre, melyek értékelését külön is felülvizsgálandónak tekinti. az ABAK-rendelet 71. cikk (2) bekezdésének megfelelően, mivel azok esetében jelentős a kockázata annak, hogy az értékelés esetleg nem megfelelő.

Az értékelési politikák és eljárások leírják a felülvizsgálati folyamatot, beleértve az egyedi értékek ésszerűségére vonatkozó elegendő és megfelelő vizsgálatokat és ellenőrzéseket. Az ésszerűséget a megfelelő szintű objektivitás fennállása szempontjából kell értékelni. Ezek a vizsgálatok és ellenőrzések – az eszköz jellegétől és az elérhető ellenőrzési metódusoktól és áforrásoktól függően – általánosságban az alábbiakat jelenthetik (nem korlátozva azt, hogy az alábbi vizsgálatok és ellenőrzések további módszerekkel egészüljenek ki):

- a) az értékek ellenőrzése az üzletfelektől beszerzett árak egymással történő és különböző időszakok közötti összehasonlításával;
- b) az értékek validálása a realizált árak és a legutóbbi könyv szerinti értékek összehasonlításával;
- c) az értékelési forrás hírnevének, következetességének és minőségének figyelembevétele;
- d) összehasonlítás harmadik féltől származó értékekkel;
- e) kivételek vizsgálata és dokumentációja;
- f) azoknak az eltéréseknek a kiemelése és tanulmányozása, amelyek szokatlanok tűnnek, vagy amelyek az eszköztípusra meghatározott értékelési referencia szerint változnak;
- g) elavult árak és azokkal kapcsolatos paraméterek keresése;
- h) összehasonlítás a kapcsolódó eszközök vagy az azokkal összefüggő fedezeti ügyletek árával;
- i) a modellalapú árképzésben alkalmazott inputok felülvizsgálata, különösen azoké, amelyekkel kapcsolatban a modellben szereplő ár jelentős érzékenységet mutat.

30. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alap illikviddé vált eszközeinek elkülönítése

Amennyiben az Alap eszközeinek 5 százalékát meghaladó része illikviddé vált, az Alapkezelő a Befektetők közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a folyamatos forgalmazás fenntartása érdekében dönthet az illikviddé vált

eszközöknek az Alap portfólióján, illetve az azokat megtestesítő Befektetési Jegyeknek a Befektetési Jegyek állományán belül történő elkülönítéséről. Amennyiben az opció értékelése kizárólag az opció kiírója által rendelkezésre bocsátott árakon alapul, az Értékelő vagy az Alapkezelő rendszeresen felülvizsgálja az opció értékelése, illetve az értékelés alapját képező árak megfelelőségét, a 28. pontban hivatkozott vizsgálati és ellenőrzési módokat valamelyikének alkalmazásával.

Az elkülönítésről szóló döntést követően az illikvidnek minősített eszközöket a nettó eszközérték számítás során az Alap egyéb eszközeitől elkülönítetten kell nyilvántartani. Ezzel együtt az Alap által forgalomba hozott Befektetési Jegyeket Befektetőnként olyan arányban kell megosztani, amilyen arányt az illikvid eszközök az Alap nettó eszközértékén belül képviselnek. A megosztást követően az illikvid eszközöket megtestesítő Befektetési Jegyeket „IL” sorozatjellel kell ellátni.

Az „IL” sorozatjellel ellátott Befektetési Jegyek nem visszaválthatóak.

Az elkülönítésre okot adó körülmények megszűnését követően az elkülönítés részben vagy egészben történő megszüntetéséről az Alapkezelő dönt, amelynek során az „IL” sorozatjelű Befektetési Jegyeket az Alap Befektetési Jegyeire cseréli, a Befektetési Jegyek aktuális árfolyamainak megfelelő átváltási arány szerint.

Az eszközök elkülönítéséről, az elkülönítés részben vagy egészben történő megszüntetéséről, illetve az ezzel kapcsolatos döntés indokáról az Alapkezelő a rendkívüli tájékoztatás szabályai szerint tájékoztatja a Befektetőket és a Felügyeletet. Az Alap éves, féléves jelentésében részletes tájékoztatást kell adni az elkülönített eszközök összetételéről.

Az Alap Befektetési Jegyeinek forgalmazását az elkülönítésről szóló döntés közzétételével egy időben, az elkülönítés végrehajtásáig fel kell függeszteni.

VI. A hozammal kapcsolatos információk

31. A HOZAM MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK ÉS KIFIZETÉSÉNEK FELTÉTELEI ÉS ELJÁRÁSA

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő Befektetési Jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálják.

32. HOZAMFIZETÉSI NAPOK

Nem alkalmazandó.

33. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

VII. Az Alap tőkájének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása

34. A TŐKE MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET

34.1 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító bankgarancia

A Befektetési Jegyekhez az Alapkezelő által az Alap nevében a tőke megóvására tett kötelezettségvállalás szerint tőkegarancia kapcsolódik, melyet az Alap létrehozatalától, azaz a Felügyelet általi nyilvántartásba vételétől kezdődően bankgarancia („**Bankgarancia**”) biztosít az OTP Bank Nyrt., mint Garanciavállaló által kibocsátott Garanciavállalási Nyilatkozat alapján, az abban foglalt feltételek szerint. A Garanciavállalási Nyilatkozat

kiállítására az Alapkezelő mint a bankgarancia szolgáltatásnak az Alap részére való közvetítője megbízása alapján került sor.

A 2013. május 09. napján kibocsátott Garanciavállalási Nyilatkozat szerint:

2. „Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585) („Garanciavállaló”) - az OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 33., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043959) („Alapkezelő”) megbízása alapján kibocsátott jelen bankgarancia nyilatkozatban („Garanciavállalási Nyilatkozat”) - az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap („Alap”) által kibocsátott befektetési jegyek („Befektetési Jegy”) tulajdonosai („Befektetési Jegy Tulajdonos”), mint kedvezményezettek javára kötelezettséget vállal arra, hogy ha a Befektetési Jegy jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatálya alatt történő visszaváltásakor a Befektetési Jegy nettó eszközértéke nem éri el a Befektetési Jegy Tulajdonos általi vásárlásakor nettó eszközértékét, akkor e kettő közötti különbséget a Befektetési Jegy Tulajdonosnak a visszaváltásakor a Garanciavállaló (illetve közreműködője) megfizeti, ha az alábbi együttes feltételek teljesülése a Garanciavállaló (illetve közreműködője) felé igazolt:
 - i. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet a Befektetési Jegy forgalmazási helyénél („Forgalmazási Hely”) vásárolta és váltja vissza;
 - ii. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet ugyanazon Forgalmazónál a vásárlás és a visszaváltás között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta;
 - iii. a vásárlás és a visszaváltás között legalább negyvenöt (45) naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).
3. A Garanciavállaló (illetve esetleges közreműködője) az 1. pontban meghatározott feltételek teljesülését a Befektetési Jegyekről vezetett elektronikus nyilvántartásban foglalt adatok alapján állapítja meg, amelynek tartalma a feltételek teljesülésének igazolása szempontjából irányadó és azt a Befektetési Jegy Tulajdonos elfogadja.
4. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatályba lépésének napja az Alap Felügyelet által a befektetési alapokról vezetett nyilvántartásba történő bejegyzésének napja.
5. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozatban vállalt kötelezettségét a Garanciavállaló legalább kilencven (90) naptári napos felmondási idővel mondhatja fel. A Garanciavállalót az előbbiek szerint megillető felmondási jog gyakorlása esetén a felmondásról szóló értesítést a Garanciavállaló az Alapkezelővel írásban közli, a felmondási idő kezdőnapjának és letelte napjának meghatározásával, olyan időpontban, hogy az Alapkezelő a felmondási idő kezdőnapját megelőzően gondoskodhasson a felmondásról szóló rendkívüli tájékoztatás felmondás közlésekor hatályos jogszabályoknak megfelelő közzétételéről.
6. Az Alapkezelő a felmondásról szóló értesítés Garanciavállaló általi közlésétől számított kettő (2) munkanapon belül köteles gondoskodni az erről szóló rendkívüli tájékoztatás közzétételéről, s ésszerű határidőn belül köteles gondoskodni az Alap tájékoztatójának, illetve kezelési szabályzatának megfelelő módosításáról.
7. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatályát veszti a Garanciavállaló által közölt felmondásban meghatározott, legalább kilencven (90) naptári napos felmondási idő letelte napján, de legkésőbb az Alap megszűnése napján.
8. A jelen Garanciavállalási Nyilatkozatban nem szabályozott kérdésekben a magyar jog az irányadó, ide nem értve annak nemzetközi magánjogi normáit. A jelen Garanciavállalási Nyilatkozattal, annak érvényességével, értelmezésével és megszűnésével kapcsolatos jogvitákban a mindenkori jogszabályok szerinti magyarországi székhelyű rendes bíróságok jogosultak eljárni.”

A Garanciavállalási Nyilatkozatot a Tájékoztató 4. számú melléklete tartalmazza.

Amennyiben a Garanciavállaló arról értesíti az Alapkezelőt, hogy él a Garanciavállalási Nyilatkozat 5. pontja szerinti felmondás lehetőségével, az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy az ezen értesítésről szóló, az értesítés közlésétől számított két munkanapon belül közzétett rendkívüli tájékoztatást tartalmazó közlemény a közzétételétől

a felmondási idő leteltéig terjedő teljes időtartam alatt kiemelt (figyelemfelhívásra alkalmas) helyen legyen elérhető a Befektetők számára az Alapkezelő honlapján és a Vezető Forgalmazó honlapjának az alapokra vonatkozó közleményeket tartalmazó részén.

34.2 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését alátámasztó befektetési politika

Nem alkalmazandó.

35. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

VIII. Díjak és költségek

36. AZ ALAPOT TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK MÉRTÉKE ÉS AZ ALAPRA TERHELÉSÜK MÓDJA

36.1 Az Alap által az Alapkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az Alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a lent felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért díjat számol fel melynek maximális nagysága az Alap nettó eszközértékének éves 1,5%-a.

Az alapkezelési díj terhelésének módja: Az alapkezelési díj – utolsó nettó eszközértékre vetített - időarányos része naponta kerül felszámításra, kifizetése a tárgyhónapot követő első naptól esedékes.

Az alapkezelői díj annak figyelembe vételével került meghatározásra, hogy az az alább felsorolt közvetített szolgáltatások [(a) pont], és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatások [(b) pont] díját, valamint az Alap létrehozatalával, egyesülésével, szétválásával és a Kezelési Szabályzat módosításával kapcsolatos költségtételeket és a Felügyelet részére fizetendő igazgatási szolgáltatási díjakat már tartalmazza, így azok közvetlenül nem terhelhetők az Alapra:

- a) közvetített szolgáltatások:
 - aa) az Alap, illetve az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyek reklámozása, az ezzel kapcsolatban folytatott kereskedelmi kommunikáció;
 - ab) a Befektetési Jegyek nyilvános forgalomba hozatala, és a folyamatos forgalmazás körében igénybe vett forgalmazói szolgáltatás;
 - ac) a tőkegaranciát biztosító bankgarancia.

- b) közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatások
 - ba) a Kbtv. 7. § (2) bekezdése a) pontjában felsorolt adminisztratív feladatok ellátása,
 - (i) beleértve azt is, amennyiben e feladatok valamelyikét kiszervezés keretében más személy látja el, így különösen:
 - az Alap eszközeinek külső értékelő általi értékelése;
 - az Alap nettó eszközértékének megállapítása és közzététele
 - (ii) továbbá beleértve azt is, amennyiben e feladatok valamelyikét kiszervezésnek nem minősülő megbízás keretében más személy látja el, így különösen:
 - könyvviteli feladatok ellátása

Az Alapkezelő alapkezelési díjat nem terhelhet az Alapra, ha az Alap átlagos saját tőkéje legalább három hónapon keresztül nem érte el az indulásakor érvényes törvényi minimum ötven százalékát, mindaddig, ameddig az utolsó három hónapra számított átlagos saját tőke ismételen el nem éri az indulásakor érvényes törvényi minimum ötven százalékát. A mentes időszakban felmerülő költségek utólagosan sem terhelhetők az Alapra.

36.2 Amennyiben azt az Alap közvetlenül fizeti, az Alap által a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az Alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

A Letétkezelő az Alap nettó eszközérték évente legfeljebb 0,04%-át számolja fel az Alappal szemben, letétkezelési díj címén.

A letétkezelési díj – utolsó nettó eszközértékre vetített - időarányos része naponta kerül elhatárolásra, kifizetése a tárgynegyedévet követő első naptól esedékes.

36.3 Amennyiben azt az Alap közvetlenül fizeti, az Alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az Alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Az Alap által a könyvvizsgáló részére fizetendő díj

A Könyvvizsgáló évente maximum 1.500.000,- Ft éves díjat számol fel az Alappal szemben, könyvvizsgálói díj címén.

A könyvvizsgálói díj időarányos része naponta kerül elhatárolásra, kifizetése évente két részletben esedékes. A könyvvizsgálói díj nem terhelhető az Alapra, amíg az Alap nettó eszközértéke legalább egy hónapon keresztül nem éri el az 1 milliárd forintot.

Az Alap által a Felügyelet részére fizetendő díjak

Az Alap a Felügyelet részére a vonatkozó jogszabályok szerinti változó felügyeleti díjat köteles megfizetni. A változó felügyeleti díj a Tájékoztató készítésekor évente az Alap átlagos nettó eszközértékének 0,25 ezreléke, melyet a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napjáig utal át a Felügyelet számlájára.

A befektetési alap különadója

Az Alap a vonatkozó jogszabályok szerint különadót köteles fizetni. Az adó alapja a befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke 0,05 százalék. A fizetendő adót a befektetési alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és - a megállapított beszédett és beszédni elmulasztott adót - fizeti meg (adóbeszedés). A fizetendő adót negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig kell megállapítani, és az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon kell bevallani be és ugyanezen időpontig kell megfizetni.

37. AZ ALAPOT ÉS A BEFEKTETŐKET TERHELŐ EGYÉB LEHETSÉGES KÖLTSÉGEK VAGY DÍJAK

Az Alap vagyonának befektetésével kapcsolatos költségek

Az Alap ügyletei kapcsán felmerülő, a befektetési szolgáltatóknak, ügynököknek, illetve a letétkezelőnek fizetett költségek, díjak és jutalékok, elszámolóházak, LEI kód kibocsátók és kereskedési adattárak által felszámított költségek, valamint a bankköltségek az Alapot terhelik. Szintén az Alapot terhelik az Alap nevében felvett hitelek után fizetendő hiteldíjak és egyéb bankköltségek.

A fenti költségek mértéke: évente maximum az Alap nettó eszközértékének 0,3%-a.

Az Alapot terhelő egyéb költségek és kiadások

Az Alapot terheli minden egyéb kiadás és költség – a 36.1 pontban felsorolt, az Alapra közvetített szolgáltatások díjaként az alapkezelési díj részeként terhelt tételek kivételével -, amelyek az Alap kezelésével és befektetéseivel kapcsolatban merülnek fel, beleértve az adókat, jogi költségeket, valamint a jogerős bírósági/hatósági határozat alapján az Alapot terhelő fizetési kötelezettségeket is, az eljárási költségekkel és az eljárással kapcsolatban felmerülő minden egyéb kiadással és költséggel együtt, továbbá egyéb, az Alappal szembeni vagy az Alap általi esetleges igényérvényesítés költségeit is.

A fenti költségek mértéke: évente maximum az Alap nettó eszközértékének 0,3%-a.

A Befektetőket a Befektetési Jegyek vétele, tartása, illetve visszaváltása során terhelő díjak és jutalékok

A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó Forgalmazási Helyeken a Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása során, vételi, visszaváltási, visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék kerül felszámításra.

A Befektetési Jegyek vételéhez és visszaváltásához kapcsolódó jutalékok maximális mértékét a Kezelési Szabályzat 44.2 pontja szabályozza.

A megvásárolt Befektetési Jegyeket a Forgalmazó a Befektető nála vezetett értékpapírszámláján írja jóvá. A Forgalmazó az értékpapírszámla-vezetési szolgáltatásért és a Befektető által igénybe vett egyéb szolgáltatásokért a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakat számítja fel (pl. értékpapír transzfer díja, átutalási díj, készpénzfelvételi díj).

38. AZON MÁΣ KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKAT TERHELŐ ALAPKEZELÉSI DÍJ LEGMAGASABB MÉRTÉKE AMELYEKBE AZ ALAP AZ ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI

Nem alkalmazandó

39. A RÉSZALAPOK KÖZÖTTI VÁLTÁS FELTÉTELEI ÉS KÖLTSÉGEI

Nem alkalmazandó.

40. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

IX. A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása

41. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELE

A Befektetési Jegyek személyesen vagy képviselő útján, vagy egyéb, a Forgalmazóval kötött szerződés keretében meghatározott módon vásárolhatóak meg a Forgalmazási Helyeken, az ellenérték Kibocsátási Pénznemben történő teljesítése mellett.

41.1 A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

Vásárláskor az ellenérték megfizetése a Befektető Kibocsátási Pénznemben vezetett bankszámláján történő fedezet biztosítással történik.

A Befektető részére jóváírandó Befektetési Jegyek darabszáma megegyezik a vételi jutalékkal csökkentett fedezeti összeg és a Forgalmazás-elszámolási Napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték hányadosának egész részével.

A megbízási szerződésben a Befektetési Jegy vásárlásra szánt összeg kerül rögzítésre. A Befektetési Jegy vásárláskor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napja. A Forgalmazó a Forgalmazás-elszámolási Napon (amely egyben a Forgalmazás-teljesítési Nap is) jóváír a Befektető számláján annyi darab Befektetési Jegyet, amennyi a vételár és a Forgalmazás-elszámolási Napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték hányadosának egész része, feltéve, hogy a vételár vételi jutalékkal megnövelt összege a Befektető Kibocsátási Pénznemben vezetett bankszámláján rendelkezésre áll.

A vételi megbízások felvétele a Forgalmazási Helyek nyitvatartási idejében, a Forgalmazási Órák alatt történik. Az egyes Forgalmazási Helyek nyitvatartási ideje eltérő lehet, erről a Befektetők az adott Forgalmazási Helyen tájékozódhatnak.

A Forgalmazási Hely a Befektetési Jegyek megvásárláskor a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott jutalékokat és díjakat számítja fel a Befektetővel szemben.

41.2 A vételi megbízásokra vonatkozó Forgalmazás-elszámolási Nap

A Befektetési Jegy vásárlásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napja.

41.3 A vételi megbízásokra vonatkozó Forgalmazás-teljesítési Nap

A Befektetési Jegy vételekor a Forgalmazás-teljesítési Nap megegyezik a Forgalmazás-elszámolási Nappal

42. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSA

42.1 A visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje (ideértve a Vezető forgalmazónál és a Társforgalmazóknál megadott visszaváltási megbízásokat)

A Befektetési Jegyek személyesen vagy képviselő útján, vagy egyéb, a Forgalmazóval kötött szerződés keretében meghatározott módon válthatók vissza a Forgalmazási Helyeken, az értékpapírszámla terhelése mellett.

A Befektetési Jegy **visszaváltásakor** a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napja. A teljesítésről a Forgalmazási Hely a Forgalmazás-elszámolási Napon (amely egyben a Forgalmazás-teljesítési Nap is) számol el a Befektetővel.

A visszaváltási megbízások felvétele a Forgalmazási Helyek nyitvatartási idejében, a Forgalmazási Órák alatt történik. Az egyes Forgalmazási Helyek nyitvatartási ideje eltérő lehet, erről a Befektetők az adott Forgalmazási Helyen tájékozódhatnak.

A Forgalmazási Hely a Befektetési Jegyek visszaváltásakor a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott jutalékokat és díjakat számítja fel a Befektetővel szemben.

Visszaváltáskor a Befektetési Jegyek visszaváltási jutalékkal és - amennyiben az ügylet során kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik – a fizetendő kamatadó összegével csökkentett ellenértékének a Befektető Forgalmazónál Kibocsátási Pénznemben vezetett bankszámlája javára történő jóváírása az adásvételi szerződés megkötésekor történik.

42.2 A visszaváltási megbízásokra vonatkozó Forgalmazás-elszámolási Nap

A Befektetési Jegy visszaváltásakor a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napja.

42.3 A visszaváltási megbízásokra vonatkozó Forgalmazás-teljesítési Nap

A Befektetési Jegy visszaváltásakor a Forgalmazás-teljesítési Nap megegyezik a Forgalmazás-elszámolási Nappal.

43. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSÁNAK RÉSZLETSZABÁLYAI

A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazás során való értékesítésével az Alapkezelő a Vezető Forgalmazót bízta meg. Amennyiben a forgalmazásba további forgalmazók is bevonásra kerülnek, azok Társforgalmazóként vesznek részt a Befektetési Jegyek forgalmazásában, a Vezető Forgalmazóval és az Alapkezelővel kötött szerződés alapján, a Vezető Forgalmazóval forgalmazási konzorciumot alkotva. A Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat azon rendelkezései, melyek a „Forgalmazó”-ra vonatkoznak, mind a Vezető Forgalmazóra, mind a Társforgalmazókra értelmezendők, az esettől függően.

A Forgalmazó a Befektetési Jegyek értékesítésére, illetve visszaváltására közvetítőt vehet igénybe. A közvetítőre alkalmazni kell a Bszt. 111-116. §-ában, a 123. § (1) bekezdés e) pontjában, a 123. § (4) bekezdés a) pontjában, valamint a 159. § (2)-(4) bekezdésében foglaltakat. A Forgalmazó az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért a befektetők felé, mint sajátjáért felel.

A Befektetési Jegyek forgalmazási árának alapja az egy Befektetési Jegyre jutó, sorozatonkénti nettó eszközérték.

A Forgalmazó az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyekre - a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, továbbá az érintett Forgalmazó vonatkozásában a Forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve - a Forgalmazási Napokon, az adott sorozatú Befektetési Jegy forgalmazására meghatározott Forgalmazási Hely

Forgalmazási Órái alatt köteles elfogadni az adott sorozatú Befektetési Jegyre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízást,

A befektetők által az előbbiek szerint leadott és az adott Forgalmazási Hely Forgalmazási Órái alatt beérkezett vételi és visszaváltási megbízásokat ugyanezon Forgalmazási Napra mint forgalmazás-elszámolási napra vonatkozóan kell elszámolni, továbbá az elszámolt megbízások ellenértékét ugyanazon a napon mint forgalmazás-teljesítési napon kell a befektetők számára jóváírni, kifizetni.

A folyamatos forgalmazás során a befektető terhére vételi, illetve visszaváltási jutalék számítható fel, amely - részben vagy egészben - az Alapot, a Forgalmazót vagy az Alapkezelőt illetheti (lsd. közelebbről az alábbi 44.2 pontban foglaltakat). A jutalék mértékéről a befektetőt előzetesen tájékoztatni kell. Nem sérti az egyenlő elbánás elvét az, ha a folyamatos forgalmazásért a befektetők felé felszámított díj, jutalék mértékét a forgalmazást végzők határozzák meg, illetve ha az Alapkezelő az egyes forgalmazókkal eltérő szerződéses feltételekkel állapodik meg.

A Befektetési Jegy vétele és visszaváltása, valamint az Alap megszűnésére tekintettel a Befektetési Jegy tulajdonosok között felosztandó összeg kifizetése a Forgalmazó feladata. A folyamatos forgalmazás során leadott vételi és visszaváltási megbízások teljesítéséért a befektetők felé a forgalmazást végző Forgalmazó felel. A Vezető Forgalmazó az értékesítés azon kérdéseit illetően, amelyek az Alapkezelővel kötött Vezető Forgalmazói Szerződés alapján a felelősségi körébe tartoznak, az esetben is felelősséggel tartozik, ha nem a Vezető Forgalmazó az eljáró Forgalmazó az adott forgalmazás tekintetében.

43.1 A forgalmazási maximum mértéke

Nem alkalmazandó.

43.2 A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei

Nem alkalmazandó.

44. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELI, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSI ÁRÁNAK MEGHATÁROZÁSA

A Befektetési Jegyek vétele és visszaváltása az Alap Forgalmazás-elszámolási Napra számolt egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik, a Kibocsátási Pénznem ellenében.

44.1 A fenti árak kiszámításának módszere és gyakoriságaa

A T napi árfolyamot adó nettó eszközértéket a Letétkezelő a Kibocsátási Pénznemben kifejezve határozza meg, és azt legkésőbb a T napot követő második Forgalmazási Napon közzéteszi a hirdetményi helyeken. A nettó eszközértéket minden Forgalmazási Napra meg kell állapítani.

44.2 A Befektetési Jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez az Alapot, a Forgalmazót vagy az Alapkezelőt illeti meg

A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon (bankfiókok, OTPdirekt telefonos ügyintézői és internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott vételi megbízás díja az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében maximum 3.000,-Ft., mely teljes egészében a Vezető Forgalmazót illeti meg.

A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon (bankfiókok, OTPdirekt telefonos ügyintézői és internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker internetes szolgáltatás, OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása) keresztül megadott visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási megbízás díja az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében maximum 3.000,-Ft., mely teljes egészében a Vezető Forgalmazót illeti meg.

Átcsoportosítási ügyletek esetén (az Alap Befektetési Jegyeinek visszaváltásából származó nettó összeg megegyezik a vásárlásra fordított bruttó – vételi jutalék levonása előtti – összeggel) az átcsoportosítási ügylet díja a megvásárolni kívánt befektetési jegyek vételi jutalékával egyezik meg.

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a Befektető ezeknél kevesebbet fizethet. A felszámított forgalmazási jutalékokra vonatkozó részletes információkat a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.

Értékpapírszámla-vezetés

A megvásárolt Befektetési Jegyeket a Forgalmazó a Befektető nála vezetett értékpapírszámláján írja jóvá. A folyamatos forgalmazás során Forgalmazó csak a Befektető nála vezetett értékpapírszámláján lévő Befektetési Jegyeket váltja vissza.

A Forgalmazási Hely az értékpapírszámla-vezetési szolgáltatásért a Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakat számítja fel.

45. AZOKNAK A SZABÁLYOZOTT PIACOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYKET FORGALMAZZÁK

Nem alkalmazandó

46. AZOKNAK AZ ÁLLAMOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYKET FORGALMAZZÁK

Az Alap Befektetési Jegyeit a Vezető Forgalmazó jelenleg kizárólag Magyarország területén forgalmazza.

47. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

X. Az Alapra vonatkozó további információk

48. AZ ALAP MÚLTBELI TELJESÍTMÉNYE

Az Alap nettó eszközértéke: 2017.09. 29-én: 18.260.171.376,-Ft

2013.09.20-2013.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: 0,80%

2013.12.31-2014.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: 1,43%

2014.12.31-2015.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: 0,35%

2015.12.31-2016.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: 0,23%

49. AZ ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEI BEVONÁSÁNAK FELTÉTELEI

Nem alkalmazandó.

50. AZ ALAP MEGSZŰNÉSÉT KIVÁLTÓ KÖRÜLMÉNYEK, A MEGSZŰNÉS HATÁSA A BEFEKTETŐ JOGAIRA

Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz.

Kötelező megindítani az eljárást a Kbtv. 75. § (2) bekezdése szerinti esetekben:

- „a) ha a nyilvános nyílt végű befektetési alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot;
- b) ha a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált;
- c) ha a befektetési alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta,
- d) ha a Felügyelet kötelezte a befektetési alapkezelőt a befektetési alap kezelésének átadására, azonban a befektetési 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.”

Külön határozat nélkül megindul a megszűnési eljárás a Kbtv. 75. § (3) bekezdése eseteiben, melyek közül az Alap vonatkozásában a b) alpont szerinti eset lehet releváns:

- „b) amennyiben a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le;,,

Az Alapra mint nyíltvégű befektetési alapra vonatkozó, Kbtv-ben meghatározott megszűnési szabályok:

Az alapkezelő a megszűnési eljárás megindításáról hozott határozatáról haladéktalanul köteles tájékoztatni a Felügyeletet, valamint rendkívüli közzététel útján a befektetőket és az alap hitelezőit.

A Kbtv. 75. § (2) bekezdés c) és d) pontja szerinti megszűnési eljárást a letétkezelő folytatja le.

A megszűnési eljárás lefolytatása alatt az alap – az alábbi eltéréssel - az általános szabályok szerint működik.

- a) a befektetési alap nettó eszközértékét havonta egyszer kell megállapítani és az általános szabályok szerint közzétenni azzal, hogy a közzétételnél meg kell jelölni, hogy az alap megszűnés alatt áll;
- b) a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását fel kell függeszteni, illetve zárt végű alap esetében új befektetési jegyeket nem lehet forgalomba hozni;
- c) a befektetési alap eszközeinek értékesítéséből származó ellenérték a megszűnési jelentés elkészítéséig kizárólag likvid eszközökbe fektethető be.

A megszűnési eljárás alatt a befektetési alap vagyonába tartozó pénzügyi eszközöket 1 hónapon belül értékesíteni kell. Az értékesítést a pénzügyi eszközök esetében piaci áron kell megkísérelni. Az értékesítésre megállapított határidő a befektetők érdekében a Felügyelet engedélyével pénzügyi eszközök esetében 3 hónappal, egyéb eszközök esetében 6 hónappal meghosszabbítható.

A befektetési alap tulajdonába tartozó teljes vagyon értékesítéséből származó ellenérték befolyását és a kötelezettségek teljesítését követő 5 munkanapon belül megszűnési jelentést kell készíteni. A megszűnési jelentést a Felügyelethez be kell nyújtani és ezzel egyidejűleg a befektetők felé közzé kell tenni. A megszűnési jelentésnek legalább a Kbtv. 4. mellékletében foglaltakat kell tartalmaznia. A megszűnési jelentés közzétételét követően a fizetések megkezdhetők.

A Felügyelet a megszűnési jelentés benyújtását követő nappal a befektetési alapkezelő kérelmére törli a befektetési alapot a nyilvántartásból. A befektetési alap a nyilvántartásból való törléssel megszűnik.

Pozitív saját tőkével rendelkező befektetési alap esetén a befektetési alap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértékből a befektetési alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló pozitív összegű tőke a befektetőket befektetési jegyeik értékének arányában illeti meg.

A megszűnési eljárás időtartama alatt az eszközök értékesítéséből származó ellenértékből, illetve a befektetési alap bankszámlájának pozitív egyenlege terhére a befektetők számára előleg formájában részki fizetés teljesíthető. A részki fizetéssel kapcsolatos döntésről rendkívüli közleményt kell megjelentetni. A részki fizetésnek az egyes befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve, azonos arányban kell történnie. A részki fizetés nem történhet a befektetési alapot terhelő kötelezettségek (a befektetési alappal szembeni hitelezői igények) fedezetét jelentő eszközök terhére.

A letétkezelő a megszűnési jelentés Felügyelethez történő benyújtását követő 5 munkanapon belül köteles megkezdeni a rendelkezésre álló összeg kifizetését a befektetők részére, az előbbi bekezdés szerinti részki fizetés keretében már kifizetett összeg figyelembevételével. A kifizetés kezdetéről rendkívüli közleményt kell közzétenni. A befektetők részére kifizetendő összeget a letétkezelő elkülönített letéti számlán köteles tartani a befektetők részére történő kifizetésig.

Negatív saját tőkével rendelkező befektetési alap megszűnése esetén a hitelezők követeléseit a a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény („Cstv.”) előírásai szerinti kielégítési sorrendben, a rendelkezésre álló összeg erejéig kell kiegyenlíteni.

Az Alap portfóliójában lévő eszközök nem képezik az Alapkezelő tulajdonát, azok az Alapkezelő hitelezőinek kielégítésére nem vehetők igénybe.

51. MINDEN OLYAN TOVÁBBI INFORMÁCIÓ, AMELY ALAPJÁN A BEFEKTETŐK KELLŐ TÁJÉKOZOTTSÁGGAL TUDNAK HATÁROZNI A FELKÍNÁLT BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGRŐL

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában az „értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015. november 25-i 2015/2365 európai parlamenti és a tanácsi rendelet” előírásai alapján az alábbi információkat szolgáltatja:

Az Alap által alkalmazott értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek általános ismertetése és használatuk indoklása	Az Alap teljeshozam-csereügyleteket nem köt. Az Alap által alkalmazott értékpapír-finanszírozási ügyletek (repó és fordított repó ügyletek, valamint vétel-eladás ügyletek és eladás-visszavásárlás ügyletek) általános ismertetése a Kezelési Szabályzat 13. pontjában található. Az ügyletek használatára a Befektetési Jegyek névértéke visszafizetésének biztosítása (Tőkevédelem) érdekében kerül sor, a Kezelési Szabályzat 12. pontjában írtak szerint.													
Az értékpapír-finanszírozási ügyletek egyes típusaival kapcsolatban szolgáltatott összesített adatok														
Az ügyletekhez felhasználható eszköztípusok	Állampapírok, bankbetétek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok													
A felhasználható eszközöknek az Alap kezelt eszközállományához viszonyított maximális aránya	<table border="1" data-bbox="726 1400 1380 1756"> <thead> <tr> <th></th> <th>Maximális arány</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Állampapírok</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>Bankbetétek</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>Jelzáloglevelek</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>			Maximális arány	Állampapírok	105%	Bankbetétek	105%	Jelzáloglevelek	10%	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok	10%	Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	10%
	Maximális arány													
Állampapírok	105%													
Bankbetétek	105%													
Jelzáloglevelek	10%													
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok	10%													
Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	10%													
A felhasználható eszközöknek az Alap kezelt eszközállományához viszonyított várható aránya	<table border="1" data-bbox="726 1785 1380 2038"> <thead> <tr> <th></th> <th>Várható arány</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Állampapírok</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Bankbetétek</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>Jelzáloglevelek</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>			Várható arány	Állampapírok	10%	Bankbetétek	90%	Jelzáloglevelek	0%	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok	0%		
	Várható arány													
Állampapírok	10%													
Bankbetétek	90%													
Jelzáloglevelek	0%													
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok	0%													

	Más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%	
Az alkalmazott szerződő felek kiválasztásának kritériumai (jogi státusz, származási ország, minimális hitelminősítés)	EGT-állam vagy OECD tagállam, minimum befektetési kategóriába tartozó hitelminősítéssel rendelkező pénzügyi intézményei		
Elfogadható biztosítékok	Készpénz, valamint EGT-állam vagy OECD tagállam minimum befektetési kategóriába tartozó hitelminősítéssel rendelkező kibocsátóinak per-, teher- és igénymentes, átruházhatóságukban nem korlátozott értékpapírjai, melyek a biztosítéki kötelezett tulajdonát képezik		
A biztosítékok értékelése	<p>A biztosítékok a napi piaci értékek felhasználásával, az alábbi befogadási értéken kerülnek értékelésre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • készpénz esetén 100%-on • magyar állampapírok esetében a Magyar Nemzeti Bank által közzétett befogadási értéken vagy az Államadósság Kezelő Központ által közzétett legjobb vételi árfolyamon • egyéb értékpapírok esetén a keretszerződésekben vagy az egyedi szerződésekben meghatározott befogadási értéken <p>A keretszerződések minden esetben meghatározzák a biztosítékok piaci értékének azt a minimális szintjét, amelynek elérése esetén a biztosítékot adó fél a biztosítékok kiegészítésére kötelezett.</p> <p>Jogszabályban meghatározott ügylettípusok, illetve a szerződő felek ilyen értelmű megállapodása esetén a keretszerződések rendelkeznek napi változó letét alkalmazásáról.</p>		
Az ügyletekhez kapcsolódó kockázatok	<p><i>Hitelkockázat:</i> a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.</p> <p><i>Likviditási kockázat:</i> bizonyos értékpapírok, likviditása alatta maradhat a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet.</p>		
Az ügyletekhez felhasznált eszközök és kapott biztosítékok letéti őrzése	Az eszközök és kapott biztosítékok a Letétkezelőnél kerülnek őrzésre		
A biztosítékok újrafelhasználására vonatkozó korlátozások	A biztosítékok felhasználására kizárólag a keretszerződésekben szabályozott esetekben, az ott írt feltételekkel kerülhet sor.		
Az értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó hozam megosztására vonatkozó stratégia	<p>Az értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó bevétel (hozam) teljes mértékben az Alapot illeti, az ügyletek díja (fizetendő kamat) az Alapot terheli.</p> <p>A fentiekben túlmenően más díj és költség nem terheli az Alapot.</p>		

XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk

52. AZ ALAPKEZELŐ TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

52.1 Cégnév

Az Alap Alapkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., Cégformája: zártkörű részvénytársaság

52.2 Székhely

Az Alapkezelő székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33.

Az Alapkezelő telefonszáma: 412-8300, fax: 412-8399, e-mail: levelek@otpalap.hu

52.3 Az Alapkezelő cégjegyzékszáma

Az Alapkezelőt a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-10-043959 szám alatt tartja nyilván.

53. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

53.1 A letétkezelő neve, cégformája

Az Alap letétkezelője az OTP Bank Nyrt. Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

53.2 A letétkezelő székhelye

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

53.3 A letétkezelő cégjegyzékszáma

A társaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585 szám alatt tartja nyilván.

53.4 A letétkezelő feladatai

Az Alapkezelő az Alap letétkezelésével a Kbtv. 64. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján letétkezelőt köteles megbízni, aki a Kbtv. 64. § (3) bekezdés szerint a Kbtv. 4. § (1) bekezdés 68. pont b) alpontban foglalt intézmény lehet.

A Letétkezelő tisztességesen, magas szakmai színvonalon, függetlenül és az Alap és az Alap befektetőinek érdekeit szem előtt tartva jár el. A Letétkezelő nem végezhet olyan tevékenységeket az Alap részére, amelyek az Alap, annak befektetői, az Alapkezelő vagy saját maga között összeférhetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a Letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja, és az esetleges összeférhetlenségeket feltárja, kezeli, nyomon követi és az Alap befektetői előtt nyilvánosságra hozza.

A Kbtv. 64. § (7)-(9) bekezdéseinek megfelelően a Letétkezelő az alábbi letétkezelői feladatokat végzi:

- (a)
 - (aa) gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről és arról, hogy az Alap Befektetési Jegyeinek jegyzése során a befektetők által vagy nevükben történt befizetések beérkezzenek
 - (ab) biztosítja, hogy az Alap készpénzállománya a Bszt. 57. §-ában megállapított elvekkel összhangban, az Alap, vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevére nyitott, a Bszt. 60. § (1) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott intézménynél, vagy a 2006/73/EK irányelv 18. cikk (1) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott intézménnyel megegyező természetű, az uniós joggal egyenértékű prudenciális szabályozás és felügyelet alá eső intézménynél vezetett számlán legyen könyvelve;
- (b)
 - (ba) ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközök illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint – az Alap tulajdonkénti mindenkori egyértelmű azonosítás érdekében – vezeti az Alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát.
 - (bb) a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján minden egyéb eszköz tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik
- (c)
 - (ca) ellenőrzi, hogy az Alap Befektetési Jegyeinek kibocsátása, értékesítése visszaváltása és érvénytelenítése a jogszabályoknak és az Alap Kezelési Szabályzatának megfelelően történik-e.
 - (cb) biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap Kezelési Szabályzatának, valamint a Kbtv. 38. §-ában meghatározott eljárásoknak megfelelően számítsák ki;
 - (cc) végrehajtja az Alapkezelő utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy az Alap Kezelési Szabályzatával.

- (cd) gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja;
- (ce)biztosítja, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és a Kezelési Szabályzatával összhangban használja fel.

A Letétkezelő megfelelő eljárásokat hoz létre és hajt végre az előbbiek szerinti letétkezelői feladatok ellátása körében, az ABAK-rendelet 83-99. cikkeinek megfelelően.

A letétkezelői felelősség:

A Letétkezelő felelős az Alap vagy az Alap befektetői felé a fenti (b) bekezdés (ba) pontja értelmében letétbe helyezett pénzügyi eszközöknek a Letétkezelő, vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi - az ABAK-rendelet 100. cikkében 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. A Letétkezelőt nem lehet felelősségre vonni abban az esetben, ha - az ABAK-rendelet 101. cikkében meghatározottaknak megfelelően - bizonyítani tudja, hogy az eszközök elvesztése olyan, érdemleges befolyásán túlmenő külső esemény miatt következett be, amely minden ésszerű erőfeszítés ellenére is elkerülhetetlen lett volna.

A Letétkezelő felelősséggel tartozik az Alapnak, illetve az ABA befektetőinek minden általuk amiatt elszenvedett veszteségért, hogy a Letétkezelő hanyagságból vagy szándékosan nem tett maradéktalanul eleget a Kbtv-ben előírt kötelezettségeinek.

A letétkezelői feladatok kiszervezése:

A Letétkezelő a letétkezelői feladatainak ellátását – a fenti (b) pontban írtak kivételével – harmadik felekre nem szervezheti ki. A (b) pontban felsorolt feladatok kiszervezése csak a Kbtv. 64. § (11) pontban meghatározott feltételek teljesülése mellett történhet. A kiszervezés mindazonáltal nem érinti a Letétkezelő Alappal, illetve az Alap befektetőivel szemben fennálló felelősségét, azaz a felelősség a kiszervezett letétkezelői feladatok megfelelő ellátásáért – a kiszervezés tényétől függetlenül – a Letétkezelőt terheli, felelősség alóli, a kiszervezésen alapuló mentesítését a letétkezelői szerződés nem teszi lehetővé.

54. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK, FELADATAI

Az Alap könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (cégjegyzékszám: Cg. 01-09-071057, székhelye: H-1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. A könyvvizsgálatért felelős személy Binder Szilvia (MKVK tagsági igazolvány száma: 003801).

A könyvvizsgáló feladatai:

- az Alap éves jelentésének felülvizsgálata (könyvvizsgálata) és a könyvvizsgálat alapján való véleményezése, az alkalmazandó számviteli szabályok és a befektetési alaphoz vonatkozó jogszabályok és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény alapján;
- azon további feladatok ellátása, melyeket a befektetési alaphoz vonatkozó jogszabályok a könyvvizsgálóra vonatkozóan meghatároznak, így különösen a Felügyelet tájékoztatása a Kbtv. 194. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben, azaz amennyiben a befektetési alap könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló a felülvizsgálata során olyan tényeket állapított meg, amelynek alapján
 - korlátozott vagy elutasító könyvvizsgálói záradék, illetve a záradék megadásának elutasítása válhat szükségessé;
 - bűncselekmény elkövetésére vagy a befektetési alap kezelési szabályzatának súlyos megsértésére, illetve az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel;
 - e törvény vagy más jogszabályok, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzataiban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel;
 - úgy ítéli meg, hogy a befektetési alapot kezelő befektetési alapkezelő tevékenysége folytán a befektetők érdekei veszélyben forognak;

- jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a befektetési alapkezelő vezetése között a befektetési alapkezelő által kezelt befektetési alap fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvezetését érintő, a működés szempontjából lényeges kérdésekben.

a Felügyelet rendelkezésére állás az előbbieken fel nem sorolt esetekben is, amennyiben a Felügyelet a könyvvizsgálótól tájékoztatást kér.

55. TANÁCSADÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő jelenleg nem vesz igénybe olyan tanácsadót, amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.

56. FORGALMAZÓKRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

56.1 Az Alap Vezető Forgalmazója

Az Alap Vezető Forgalmazója az OTP Bank Nyrt. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet. A társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság (jelenleg Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) 01-10-041585 szám alatt jegyezte be.

A Vezető Forgalmazó feladatai:

Az Alapkezelő a Kbtv. 107. § (1) bekezdése értelmében a befektetési jegyeknek a befektetők részére való értékesítésével mint az Alapkezelő által az Alap részére közvetített szolgáltatással forgalmazót köteles megbízni, amely forgalmazó az Alap által kibocsátott befektetési jegyek forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával kapcsolatos valamennyi, jogszabályban és a Tájékoztatóban, valamint a Kezelési Szabályzatban meghatározott forgalmazói feladatokat ellátni köteles. E forgalmazói feladatok - a Kbtv. 108. § (1)-(2) bekezdésének és 127. § (1)-(3) bekezdéseinek megfelelően – magukban foglalják a befektetési jegy eladását és visszaváltását, továbbá a felosztott hozam és/vagy az alapnak a befektetési jegyek névértéke által megtestesített tőkéjének terhére teljesített kifizetések teljesítését is. A Vezető Forgalmazó az előbbi feladatok teljesítéséhez kapcsolódóan a jogszabályban előírt módon elérhetővé teszi a befektetők részére az Alap befektetők tájékoztatására szolgáló, mindenkor hatályos dokumentumait, továbbá az Alap nevében közzétett rendszeres és rendkívüli tájékoztatásokat.

Az előbbieken felül a Vezető Forgalmazó az Alap Tájékoztatója 14. pontját képező nyilatkozatában nyilatkozott arról, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó (azaz az Alap) helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, és a Befektetési Jegyeket kibocsátó OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap képviselőjében eljáró Alapkezelővel egyetemleges felelősséget vállal a Befektetési Jegy tulajdonosával szemben a Tájékoztató esetlegesen félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért.

56.2 Az Alap Társforgalmazói

Nem alkalmazandó.

57. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

58. A PRIME BRÓKERRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

58.1 A prime bróker neve

Nem alkalmazandó.

58.2 Az Alap prime brókerrel kötött megállapodása lényegi elemeinek, a felmerülő összeférhetlenségek kezelésének leírása

Nem alkalmazandó.

59. HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA, HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA

Az Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe. Az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbfv. 41. §-ában, valamint az ABAK-rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el, azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesítenie kell a Felügyeletet.

Az Alapkezelő – a Kbfv. 41. (1) bekezdésében, illetve 38. § (4) bekezdés a) pontjában biztosított lehetőséggel élve, az (5) és (6) bekezdésben meghatározott feltételek mellett – az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg az Alap eszközei értéke megállapításának feladatával, azaz az eszközértékelés funkcióját az Alap tekintetében az OTP Bank Nyrt-re, mint ún. külső értékelőre ruházta át, Értékelőként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

Az Alapkezelő az Alap tekintetében letétkezelői feladatokat is ellátó OTP Bank Nyrt-t bízta meg a Kbfv. fent hivatkozott 41. § (1) bekezdése értelmében a nettó eszközérték-számítási és közzétételi feladatok ellátásával, NEÉ-számítóként tehát az OTP Bank Nyrt. jár el.

Tekintettel arra, hogy az értékelői és a nettó eszközérték-számítási funkciót ellátó OTP Bank Nyrt. egyben az Alap Letétkezelője is, az OTP Bank Nyrt. gondoskodik a Kbfv. 38. § (5) bekezdésében és a 64. § (10) bekezdésében az összeférhetlenség feltárása, kezelése, nyomon követése és nyilvánosságra hozatala tekintetében előírtak betartásáról, a kiszervezett tevékenységként végzett értékelői és nettó eszközérték-számítási tevékenységét a letétkezelői tevékenységétől működési és hierarchikus szempontból elválasztva.

Amint az a Tájékoztató 6.8 pontjában is szerepel, az Alapkezelő a fenti, kiszervezésnek minősülő esetek körén felül is igénybe vehet harmadik személyt a befektetési alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat ellátásához, mindenkor a jogszabályi keretek között.

Az Alapkezelő harmadik személyt vesz igénybe a Kbfv. 7. § (2) bekezdés a) aa) pont szerinti feladathoz [könyvviteli és jogi feladatok ellátása], valamint az informatikai feladatok ellátásához. Ez utóbbiak azonban nem minősülnek kiszervezésnek, figyelemmel a Kbfv. 41. § (11) bekezdés b) pontjára, mely szerint nem minősülnek kiszervezésnek a befektetési alapkezeléshez szorosan nem kapcsolódó tevékenységek, így különösen jogi tanácsadás, adószakértői, adótanácsadói tevékenység, kézbesítés, számítástechnikai rendszerfejlesztés, számítástechnikai üzemeltetés és karbantartás, az alkalmazottak képzése és továbbképzése, a számlázás, bérszámfejtés, könyvelés, az ABAK helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység harmadik személy igénybevételével történő végzése.

Budapest, 2018. március 01.

.....
 Simon Péter Szabó Andrea
 OTP Alapkezelő Zrt.
 az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Prémium
 Tőkegarantált Pénzpiaci Alap mint Kibocsátó
 képviselőjében eljárva
 ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

60. MELLÉKLETEK

1.sz. melléklet: Fogalmak

A Tájékoztatóban és a Kezelési Szabályzatban meghatározott, nagy kezdőbetűvel írt fogalmaknak az ott meghatározott, az alább meghatározott fogalmaknak az alábbi jelentést kell tulajdonítani a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat alkalmazásában:

ABA:	alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve (az Alap)
ABAK:	alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő (az Alapkezelő az Alap vonatkozásában)
ABAK-rendelet:	a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete
ÁÉKBV:	a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbfv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre
ÁÉKBV-alapkezelő:	rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő
Alap:	OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap
Alapkezelő:	OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33.)
Alap saját tőkéje:	az Alap saját tőkéje induláskor a Befektetési Jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke az Alap összesített nettó eszközértékével azonos
Átlagos Hátralévő Futamidő Mutató:	az Alap portfóliójában levő eszközök átlagos hátralévő futamideje, szorozva ezen eszközöknek az Alap saját tőkéjére vetített arányával
Átlagos Hátralévő Élettartam Mutató:	az Alap portfóliójában levő eszközök lejáratig hátralévő futamideje, szorozva ezen eszközöknek az Alap saját tőkéjére vetített arányával
Bankgarancia:	a Kedvezményezettek javára szóló Tőkegaranciát a Garanciovállalási Nyilatkozat alapján, az abban foglalt feltételek szerint biztosító bankgarancia
Banki Nap:	minden nap, amelyen a Forgalmazó üzleti tevékenység végzésére nyitva tart (ide nem értve a Felügyelet által engedélyezett zárvatartás időtartamát)
Befektetési Jegy:	az Alap által kibocsátott befektetési jegy
Befektető:	a Befektetési Jegy tulajdonosa
Bszt.:	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény
dematerializált értékpapír:	a Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség
EGT-állam:	az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam, továbbá az az állam, amelynek állampolgára az Európai Közösség és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam állampolgárával azonos jogállást élvez
Elszámolási Pénznem:	Az a pénznem, amelyben az adott sorozatú Befektetési Jegyek ellenértéke (vételi vagy visszaváltási ára) teljesítendő
Értékelő:	az Alap eszközei értékelését végző személy (az esettől függően az Alapkezelő vagy az általa külső értékelőként az értékelési feladatok ellátásával megbízott

	személy
Felügyelet:	a Magyar Nemzeti Bank, illetve jogelődei
Forgalmazás-elszámolási Nap:	az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott befektetési jegy vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a Befektetőnek járó ellenértéket.
Forgalmazási Hely:	a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó, a Tájékoztató 2.a. sz. mellékletében feltüntetett értékesítési pont(ok)
Forgalmazási Nap:	az Alap Futamideje alatti minden Banki Nap, kivéve a- forgalmazás és – a visszaváltás tekintetében a visszaváltás - felfüggesztésének [Kbftv. 114-116. §§] és a forgalmazás szünetelésének [Kbftv. 113. §], továbbá az érintett forgalmazó vonatkozásában a forgalmazó ügyfélfogadása szünetelésének időtartamát
Forgalmazási Órák:	a Forgalmazási Napon belül azon időszak, amelyen belül az adott Forgalmazó az adott Forgalmazási Helyen aznapi értéknappal vesz fel vételi vagy visszaváltási megbízást
Forgalmazás-teljesítési Nap:	az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a Befektetők felé teljesítik, jóváírják
Forgalmazó:	a Vezető Forgalmazó (OTP Bank Nyrt.)és a Társforgalmazók (amennyiben Társforgalmazók bevonására is sor kerül)
Garanciavállaló:	a Garanciavállalási Nyilatkozatban rögzített feltételek szerinti tőkegaranciát vállaló OTP Bank Nyrt.
Hpt.:	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv.
Kbftv.:	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény
Kedvezményezettek:	azon Befektetők, akik jogosultak a Bankgarancia érvényesítésére a Garanciavállalási Nyilatkozat alapján, az abban meghatározott feltételek szerint
Kezelési Szabályzat:	az Alap kezelése során alkalmazandó különös szabályokat magában foglaló, a Tájékoztatóhoz mellékletként csatolt, annak részét képező dokumentum
Kibocsátási Pénznem:	Az a pénznem, amelyben az adott sorozatú Befektetési Jegyek névértéke meghatározásra kerül
Kibocsátó:	az Alap
Letétkezelő:	a Kbftv. 64. § (1) bekezdése alapján a befektetési alapkezelő által az általa kezelt alap letétkezelésével megbízott, a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű hitelintézet, amely az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.)
nettó eszközérték (NEÉ):	a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
NEÉ-számító:	a nettó eszközérték számítását és a befektetők részére való közzétételét végző személy
Ptk.:	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
T nap:	az a Forgalmazási Nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték az adott ügylet tekintetében alkalmazásra kerül. A T nap a Befektetési Jegyekre adott vételi és visszaváltási megbízások tekintetében megegyezik a Forgalmazás-elszámolási Nappal és a Forgalmazás-teljesítési Nappal
Társforgalmazó	az a Forgalmazó, amely a Vezető Forgalmazó mellett közreműködik a Befektetési Jegyek adott sorozatának magyarországi forgalmazásában
Tájékoztató:	a Befektetési Jegyek nyilvános forgalomba hozatalához készített, a Felügyelet által jóváhagyott jelen dokumentum, melynek a Kezelési Szabályzat is mellékletét (részét) képezi
Tpt.:	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv.
Vezető Forgalmazó:	a Befektetési Jegy magyarországi forgalmazásáért felelős Forgalmazó, amely az OTP Bank Nyrt.

Egyéb, a Tájékoztatóban használt fogalmak jelentése

A Tájékoztatóban és a Kezelési Szabályzatban szereplő azon fogalmak, melyek meghatározását sem a Fogalmak, sem a Tájékoztató vagy Kezelési Szabályzat egyéb pontjai nem tartalmazzák, az azokra a Kbftv. ,vagy a Tpt. által adott jelentéstartalommal értendők.

2.sz. melléklet: A Jegyzési és Forgalmazási Helyek listája**2.a. sz. melléklet: A Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó Jegyzési és Forgalmazási Helyek listája**

Az OTP Bank Nyrt. alábbi fiókjai:

Megye	Település	Ir-szám állandó	Ker.	Cím
Budapest	Budapest	1013	I.	Alagút u. 3.
Budapest	Budapest	1011	I.	Iskola u. 38-42. (Ideiglenesen a Fő utca 56-58. alatt)
Budapest	Budapest	1027	II.	Margit krt. 8-10. (Ideiglenesen a II. Henger u. 2. alatt)
Budapest	Budapest	1015	I.	Széna tér 7.
Budapest	Budapest	1024	II.	Fény u. 11-13.
Budapest	Budapest	1025	II.	Törökvész út 1/a.
Budapest	Budapest	1025	II.	Törökvész út.87-91 (Rózsadomb Center)
Budapest	Budapest	1021	II.	Hüvösvölgyi út 138. (Stop Shop)
Budapest	Budapest	1033	III.	Flórián tér 15.
Budapest	Budapest	1025	II.	Szépvölgyi út 4/b.
Budapest	Budapest	1039	III.	Heltai J. tér 9.
Budapest	Budapest	1037	III.	Bécsi út 154. (EuroCenter)
Budapest	Budapest	1033	III.	Szentendrei u.115.(Auchan)
Budapest	Budapest	1041	IV.	Erzsébet u. 50.
Budapest	Budapest	1048	IV.	Kordován tér 4.
Budapest	Budapest	1042	IV.	Árpád út 63-65.
Budapest	Budapest	1052	V.	Deák Ferenc u. 7-9.
Budapest	Budapest	1051	V.	Nádor u. 6. (Ideiglenesen a Mérleg u. 4. alatt)
Budapest	Budapest	1055	V.	Szent István krt. 1.
Budapest	Budapest	1053	V.	Ferenciek tere 11.
Budapest	Budapest	1051	V.	Nádor u. 16.
Budapest	Budapest	1062	VI.	Andrássy út 83-85. (Ideiglenesen zárva)
Budapest	Budapest	1061	VI.	Andrássy út 6.
Budapest	Budapest	1054	VI.	Széchenyi rkp. 19.
Budapest	Budapest	1066	VI.	Oktogon tér 3.
Budapest	Budapest	1077	VII.	Király utca 49.
Budapest	Budapest	1073	VII.	Erzsébet krt 41.
Budapest	Budapest	1075	VII.	Károly krt. 1.
Budapest	Budapest	1074	VII.	Rákóczi út 84.
Budapest	Budapest	1073	VII.	Dohány u. 65.
Budapest	Budapest	1085	VIII.	József krt. 33.
Budapest	Budapest	1085	VIII.	József krt. 53.
Budapest	Budapest	1087	VIII.	Kerepesi út 9. (Aréna Plaza)
Budapest	Budapest	1095	IX.	Tinódi u. 9-11.

Budapest	Budapest	1098	IX.	Lobogó u. 18.
Budapest	Budapest	1094	IX.	Ferenc krt. 13.
Budapest	Budapest	1085	VIII.	József krt. 80.
Budapest	Budapest	1085	VIII.	Kálvin tér 12-13.
Budapest	Budapest	1097	IX.	Könyves Kálmán Krt. 12-14. (Lurdy ház)
Budapest	Budapest	1102	X.	Kőrösi Csoma sétány 6.
Budapest	Budapest	1105	X.	Román u. 2.
Budapest	Budapest	1103	X.	Sibrik Miklós u. 30. (Family Center)
Budapest	Budapest	1106	X.	Örs vezér tere 25. (Árkád)
Budapest	Budapest	1113	XI.	Bartók Béla út 92-94.
Budapest	Budapest	1117	XI.	Móricz Zsigmond körtér 18.
Budapest	Budapest	1111	XI.	Karinthy F. út 16.
Budapest	Budapest	1111	XI.	Szt. Gellért tér 3.
Budapest	Budapest	1118	XI.	Rétköz u. 5
Budapest	Budapest	1117	XI.	Hunyadi J. út 19. (Savoya Park)
Budapest	Budapest	1126	XII.	Böszörményi út 9-11. (Ideiglenesen a Böszörményi út 24/B.)
Budapest	Budapest	1136	XIII.	Tátra u. 10.
Budapest	Budapest	1055	V.	Nyugati tér 9.
Budapest	Budapest	1137	XIII.	Pozsonyi út 38.
Budapest	Budapest	1062	VI.	Váci út 1-3. (Westend City Center)
Budapest	Budapest	1131	XIII.	Babér u. 9.
Budapest	Budapest	1131	XIII.	Babér u. 9. (Treasury)
Budapest	Budapest	1134	XIII.	Váci út 23-27.
Budapest	Budapest	1138	XIII.	Népfürdő u. 22. (Duna Tower)
Budapest	Budapest	1134	XIII.	Váci út 9-15.
Budapest	Budapest	1137	XIII.	Lehel utca 74-76.
Budapest	Budapest	1148	XIV.	Nagy Lajos király útja 19-21.
Budapest	Budapest	1149	XIV.	Fogarasi út 15/b.
Budapest	Budapest	1149	XIV.	Bosnyák tér 17.
Budapest	Budapest	1146	XIV.	Thököly út 102/b.
Budapest	Budapest	1152	XV.	Szentmihályi út 131. (Pólus Center)
Budapest	Budapest	1151	XV.	Fő utca 64.
Budapest	Budapest	1157	XV.	Zsóka u. 28.
Budapest	Budapest	1163	XVI.	Jókai u. 3/b.
Budapest	Budapest	1161	XVI.	Rákosi út 118.
Budapest	Budapest	1173	XVII.	Ferihegyi út 93.
Budapest	Budapest	1181	XVIII.	Üllői út 377.
Budapest	Budapest	1188	XVIII.	Vasút u. 48.
Budapest	Budapest	1183	XVIII.	Üllői út 440. (Delta Center)
Budapest	Budapest	1195	XIX.	Üllői út 285.
Budapest	Budapest	1204	XX.	Kossuth Lajos u. 44-46.
Budapest	Budapest	1238	XXIII.	Grassalkovich u. 160.
Budapest	Budapest	1203	XX.	Bíró M. u. 7.

Budapest	Budapest	1239	XXIII.	Bevásárló u. 2. (Auchan Soroksár)
Budapest	Budapest	1211	XXI.	Kossuth L. u. 99.
Budapest	Budapest	1211	XXI.	Kossuth L. u. 86. (ideiglenesen a Kossuth L. u. 80. alatt)
Budapest	Budapest	1221	XXII.	Kossuth L. 31.
Budapest	Budapest	1222	XXII.	Nagytétényi út 37-45 (Campona)
Baranya	Pécs	7621		Rákóczi út 44.
Baranya	Pécs	7621		Rákóczi út 1.
Baranya	Pécs	7632		Kertváros, Diana tér 14.
Baranya	Pécs	7624		Szigetiváros, Budai Nagy Antal u. 1.
Baranya	Pécs	7633		Ybl M. u. 7/3.
Baranya	Komló	7300		Kossuth L. u. 95/1.
Baranya	Mohács	7700		Jókai u. 1.
Baranya	Siklós	7800		Felszabadulás u. 60-62.
Baranya	Szigetvár	7900		Vár u. 4.
Baranya	Pécsvárad	7720		Bem u. 2/b.
Baranya	Sásd	7370		Dózsa Gy. u. 2.
Baranya	Sellye	7960		Köztársaság tér 4.
Baranya	Szentlőrinc	7940		Munkácsy u. 16/A
Baranya	Villány	7773		Baross G. u. 36/9.
Baranya	Bóly	7754		Hősök tere 8/b.
Bács-Kiskun	Kecskemét	6000		Korona u.2. (MalomCenter)
Bács-Kiskun	Kecskemét	6000		Szabadság tér 5.
Bács-Kiskun	Baja	6500		Deák F. u. 1.
Bács-Kiskun	Kalocsa	6300		Szt. István kir. u. 43-45.
Bács-Kiskun	Kiskőrös	6200		Petőfi tér 13.
Bács-Kiskun	Kiskunhalas	6400		Sétáló utca 7.
Bács-Kiskun	Kiskunfélegyháza	6100		Petőfi tér 1.
Bács-Kiskun	Bácsalmás	6430		Szt. János u. 32.
Bács-Kiskun	Dunavecse	6087		Fő u. 40.
Bács-Kiskun	Izsák	6070		Szabadság tér 1.
Bács-Kiskun	Jánoshalma	6440		Rákóczi u.10.
Bács-Kiskun	Kecel	6237		Császártöltési u. 1.
Bács-Kiskun	Kiskunmajsa	6120		Csendes köz 1.
Bács-Kiskun	Kunszentmiklós	6090		Kálvin tér 11.
Bács-Kiskun	Lajosmizse	6050		Dózsa Gy. u. 102/a.
Bács-Kiskun	Mélykút	6449		Petőfi tér 18.
Bács-Kiskun	Soltvadkert	6230		Szentháromság u. 2.
Bács-Kiskun	Szalkszentmárton	6086		Petőfi tér 19.
Bács-Kiskun	Tiszakécske	6060		Béke tér 6.
Bács-Kiskun	Kecskemét	6000		Dunaföldvári út 2. (Auchan Kecskemét)
Bács-Kiskun	Solt	6320		Kossuth Lajos u. 48-50.
Bács-Kiskun	Szabadszállás	6080		Kálvin tér 4.
Bács-Kiskun	Hajós	6344		Rákóczi u. 2.

Békés	Békéscsaba	5600	Szt. István tér 3.
Békés	Gyula	5700	Bodoky u.9.
Békés	Mezőkovácsháza	5800	Árpád u. 177.
Békés	Orosháza	5900	Kossuth u. 20.
Békés	Szarvas	5540	Kossuth tér 1.
Békés	Szeghalom	5520	Tildy Zoltán tér. 4-8.
Békés	Békés	5630	Széchenyi tér 2.
Békés	Battonya	5830	Fő u. 86.
Békés	Csorvás	5920	Rákóczi u. 12.
Békés	Dévaványa	5510	Árpád u. 32.
Békés	Elek	5742	Gyulai út 5.
Békés	Gyomaendrőd	5500	Szabadság tér 7.
Békés	Medgyesegyháza	5666	Kossuth tér 21/a.
Békés	Mezőberény	5650	Kossuth tér 12.
Békés	Mezőhegyes	5820	Zala Gy. ltp. 7.
Békés	Nagyszénás	5931	Hősök u. 11.
Békés	Sarkad	5720	Árpád fejedelem tér 5.
Békés	Tótkomlós	5940	Széchenyi u. 4-6.
Békés	Újkígyós	5661	Kossuth u. 38.
Békés	Vésztő	5530	Kossuth u. 72.
Békés	Füzesgyarmat	5525	Szabadság tér 1.
Békés	Békéscsaba	5600	Andrássy u. 37-43. (Csaba Center)
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3530	Uitz B. u. 6
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3525	Rákóczi út 1. (bejárat: Széchenyi u. 10-12.)
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3531	Győri kapu 51.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3534	Árpád u. 2.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Edelény	3780	Tóth Á. u. 1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Encs	3860	Bem J. u. 1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Mezőkövesd	3400	Mátyás kir. u. 149.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Tiszaújváros	3580	Szent István út 30.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Ózd	3600	Városház tér 1/a.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Sátoraljaújhely	3980	Széchenyi tér 13.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Szerencs	3900	Kossuth tér 3/a.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Kazincbarcika	3700	Egressy u. 50.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Sárospatak	3950	Eötvös J. u. 2.

Borsod-Abaúj-Zemplén	Abaújszántó	3881		Béke u. 7.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Putnok	3630		Kossuth u. 45.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Szikszo	3800		Kassai u. 16.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Sajószentpéter	3770		Kossuth L. u. 226/A
Borsod-Abaúj-Zemplén	Mezőcsát	3450		Hősök tere 23.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Tokaj	3910		Rákóczi u. 37.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3524		Miskolc-Avas, Klapka Gy. u. 18.
Borsod-Abaúj-Zemplén	Miskolc	3527		József Attila. u. 87.
Csongrád	Szeged	6720		Takaréktár u. 7.
Csongrád	Szeged	6720		Aradi vértanúk tere 3.
Csongrád	Szeged-Kiskundorozsma	6791		Negyvennyolcas u.3.
Csongrád	Szentes	6600		Kossuth u. 26.
Csongrád	Csongrád	6640		Szentháromság tér 2-6.
Csongrád	Hódmezővásárhely	6800		Andrássy u. 1.
Csongrád	Makó	6900		Széchenyi tér 14-16.
Csongrád	Csanádpalota	6913		Kelemen László tér 10.
Csongrád	Kistelek	6760		Kossuth u. 5-7.
Csongrád	Mindszent	6630		Köztársaság tér 11.
Csongrád	Mórahalom	6782		Szegedi u. 3.
Csongrád	Szeged	6724		Vértói u. 1.
Fejér	Székesfehérvár	8000		Ősz u. 13.
Fejér	Bicske	2060		Bocskai köz 1.
Fejér	Dunaújváros	2400		Dózsa Gy. u. 4/e. (Ideiglenesen a Vasmű út 41.sz alatt)
Fejér	Mór	8060		Deák F. u. 24.
Fejér	Sárbogárd	7000		Ady E. u. 172.
Fejér	Adony	2457		Petőfi u. 2.
Fejér	Énying	8130		Kossuth u. 43.
Fejér	Gárdony	2483		Szabadság u. 18.
Fejér	Polgárdi	8154		Deák F. u. 16.
Fejér	Székesfehérvár	8000		Holland fasor 2. (Auchan)
Győr-Moson-Sopron	Győr	9022		Teleki László 51.
Győr-Moson-Sopron	Győr	9021		Baross G. u. 14.
Győr-Moson-Sopron	Győr	9011		Győr-Szentiván, Déryné u. 77.
Győr-Moson-Sopron	Sopron	9400		Teleki u. 22./A

Győr-Moson-Sopron	Csorna	9300		Soproni u. 58.
Győr-Moson-Sopron	Mosonmagyaróvár	9200		Fő u. 24
Győr-Moson-Sopron	Sopron	9400		Várkerület 96/a
Győr-Moson-Sopron	Kapuvár	9330		Szt. István kir. u. 4-6.
Győr-Moson-Sopron	Fertőd	9431		Fő u. 7.
Győr-Moson-Sopron	Fertőszentmiklós	9444		Szerdahelyi u. 2.
Győr-Moson-Sopron	Szany	9317		Ady E. u. 2.
Győr-Moson-Sopron	Győr	9024		Bartók B. u. 53/b.
Győr-Moson-Sopron	Győr	9024		Kormos I. u. 6.
Hajdú-Bihar	Debrecen	4025		Pásti u. 1-3.
Hajdú-Bihar	Debrecen	4025		Piac u. 45-47.
Hajdú-Bihar	Debrecen	4027		Füredi u. 43.
Hajdú-Bihar	Berettyóújfalu	4100		Oláh Zs. u. 1.
Hajdú-Bihar	Püspökladány	4150		Kossuth u. 2.
Hajdú-Bihar	Hajdúböszörmény	4220		Kossuth u. 3.
Hajdú-Bihar	Hajdúnánás	4080		Köztársaság tér 17-18.
Hajdú-Bihar	Hajdúszoboszló	4200		Szilfákajla u. 6-8.
Hajdú-Bihar	Balmazújváros	4060		Veres Péter u. 3.
Hajdú-Bihar	Biharkeresztes	4110		Kossuth u. 4.
Hajdú-Bihar	Derecske	4130		Köztársaság u. 111.
Hajdú-Bihar	Hajdúdorog	4087		Petőfi tér 9-11.
Hajdú-Bihar	Komádi	4138		Fő u. 1-3.
Hajdú-Bihar	Nádudvar	4181		Fő u. 119.
Hajdú-Bihar	Polgár	4090		Barankovics tér 15.
Hajdú-Bihar	Hajdúhadház	4242		Kossuth u. 2.
Hajdú-Bihar	Tiszacsege	4066		Fő u. 47.
Hajdú-Bihar	Debrecen	4032		Egyetem tér 1.
Hajdú-Bihar	Nyíradony	4254		Árpád tér 6.
Hajdú-Bihar	Debrecen	4025		Hatvan u. 2-4.
Heves	Eger	3300		Törvényszék utca 4.
Heves	Füzesabony	3390		Rákóczi u. 77.
Heves	Gyöngyös	3200		Fő tér 1.
Heves	Heves	3360		Hősök tere 4.
Heves	Hatvan	3000		Kossuth L. tér 8.
Heves	Kál	3350		Szent István tér 3.
Heves	Lőrinci	3021		Szabadság tér 25/A
Heves	Pétervására	3250		Szt. Márton u. 9.
Heves	Recsk	3245		Kossuth u. 93.

Heves	Eger	3300		Széchenyi u. 2.
Heves	Bélapátfalva	3346		IV. Béla u. 36.
Komárom-Esztergom	Tatabánya	2800		Fő tér 32.
Komárom-Esztergom	Bábolna	2943		Mészáros u. 3.
Komárom-Esztergom	Dorog	2510		Mária u. 2.
Komárom-Esztergom	Komárom	2900		Mártirok u. 23.
Komárom-Esztergom	Tata	2890		Ady E. u. 1-3.
Komárom-Esztergom	Esztergom	2500		Rákóczi tér 2-4. (Ideiglenesen a Széchenyi tér 20. sz. alatt)
Komárom-Esztergom	Oroszlány	2840		Rákóczi u. 84.
Komárom-Esztergom	Ács	2941		Gyár u. 14.
Komárom-Esztergom	Kisbér	2870		Batthyány tér 5.
Komárom-Esztergom	Nyergesújfalu	2536		Kossuth u. 126.
Komárom-Esztergom	Tatabánya	2800		Bárdos lakópark 2.
Nógrád	Salgótarján	3100		Rákóczi u. 22.
Nógrád	Balassagyarmat	2660		Rákóczi fejedelem u. 44.
Nógrád	Pásztó	3060		Fő u. 73/a
Nógrád	Rétság	2651		Rákóczi F. u.28 -30.
Nógrád	Bátonyterenye	3070		Bányász u. 1/a.
Nógrád	Szécsény	3170		Feszty Árpád u. 1.
Budapest	Budapest	1075	VII.	Károly körút 25.
Pest	Cegléd	2700		Szabadság tér 6.
Pest	Dabas	2370		Bartók B. út. 46.
Pest	Gödöllő	2100		Szabadság tér 12-13.
Pest	Monor	2200		Kossuth u. 88/b.
Pest	Nagykátá	2760		Bajcsy Zs. u. 1.
Pest	Ráckeve	2300		Szt. István tér 3.
Pest	Szentendre	2000		Dumtsa J. u. 6.
Pest	Vác	2600		Széchenyi u.3-7.
Pest	Dunakeszi	2120		Barátság u. 29.
Pest	Érd	2030		Budai u. 24.
Pest	Nagykőrös	2750		Szabadság tér 2.
Pest	Százhalombatta	2441		Szent István tér 8.
Pest	Abony	2740		Kossuth L. tér 3.
Pest	Albertirsa	2730		Vasút u. 4/a.
Pest	Aszód	2170		Kossuth L. u. 42-46.
Pest	Budaörs	2040		Szabadság u. 131/a.
Pest	Dunaharaszti	2330		Dózsa Gy. u. 25.

Pest	Gyömrő	2230	Szt. István u. 17.
Pest	Kiskunlacháza	2340	Dózsa Gy. u. 219.
Pest	Ócsa	2364	Szabadság tér 1.
Pest	Pilis	2721	Rákóczi u. 9.
Pest	Pilisvörösvár	2085	Fő u. 60.
Pest	Szigetszentmiklós	2310	Ifjúság útja 17.
Pest	Szob	2628	Szabadság tér 3.
Pest	Vecsés	2220	Fő u. 170.
Pest	Gyál	2360	Kőrösi út 160
Pest	Kistarcsa	2143	Hunyadi u. 7.
Pest	Pécel	2119	Kossuth tér 1.
Pest	Budakeszi	2092	Fő u. 181.
Pest	Budaörs	2040	Sport út 2-4. (Auchan üzletközpont)
Pest	Dunakeszi	2120	Nádas u. 6. (Auchan)
Pest	Szigetszentmiklós	2310	Háros u. 120. (Auchan)
Pest	Csömör	2141	Határ út 6. (Auchan)
Pest	Pomáz	2013	József Attila utca 17.
Pest	Solymár	2082	Szent Flórián u. 2. (Auchan)
Pest	Vecsés	2220	Fő u. 246-248 (Market Central Ferihegy bevásárló park)
Pest	Veresegyház	2112	Szadai út 7.
Pest	Maglód	2234	Esterházy J. u. 1.
Pest	Érd	2030	Diósi út 42.
Pest	Üllő	2225	Pesti út 92.
Somogy	Kaposvár	7400	Széchenyi tér 2.
Somogy	Kaposvár	7400	Honvéd utca 55.
Somogy	Marcali	8700	Rákóczi u. 6-10.
Somogy	Nagyatád	7500	Korányi Sándor utca 6.
Somogy	Siófok	8600	Fő tér 10/a
Somogy	Barcs	7570	Séta tér 5.
Somogy	Balatonboglár	8630	Dózsa Gy. u. 1.
Somogy	Csurgó	8840	Széchenyi tér 21.
Somogy	Fonyód	8640	Ady E. u. 25. (Ideiglenesen a 29. szám alatt)
Somogy	Lengyeltóti	8693	Csalogány u. 2.
Somogy	Tab	8660	Kossuth L. u. 96.
Somogy	Nagybajom	7561	Fő út 77.
Somogy	Balatonlelle	8638	Rákóczi u. 202-204
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Nyíregyháza	4400	Rákóczi u. 1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Fehérgyarmat	4900	Móricz Zsigmond u. 4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kisvárd	4600	Szt. László u. 30.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Mátészalka	4700	Szalkai L. u. 34.

Szabolcs-Szatmár-Bereg	Nyírbátor	4300		Zrínyi u. 1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Vásárosnamény	4800		Szabadság tér 33.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Baktalórántháza	4561		Köztársaság tér. 4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Balkány	4233		Szakolyi u. 5.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Csenger	4765		Ady E. u. 1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Dombrád	4492		Szabadság tér 7.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kemecse	4501		Móricz Zsigmond. u. 18.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Nagykálló	4320		Árpád u. 12.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Tiszalök	4450		Kossuth u. 52.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Tiszavasvári	4440		Kossuth u. 12.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Újfehértó	4244		Főtér 15.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Záhony	4625		Ady Endre utca. 27-29.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	Nyíregyháza	4400		Sóstói u. 31/B
Jász-Nagykun-Szolnok	Szolnok	5000		Szapáry u. 31.
Jász-Nagykun-Szolnok	Szolnok	5000		Nagy I. krt. 2/a.
Jász-Nagykun-Szolnok	Jászberény	5100		Lehel vezér tér 28.
Jász-Nagykun-Szolnok	Kunszentmárton	5440		Kossuth u. 2.
Jász-Nagykun-Szolnok	Tiszafüred	5350		Piac tér 3.
Jász-Nagykun-Szolnok	Törökszentmiklós	5200		Kossuth Lajos út 141.
Jász-Nagykun-Szolnok	Karcag	5300		Kossuth tér 15.
Jász-Nagykun-Szolnok	Kisújszállás	5310		Szabadság tér 6.
Jász-Nagykun-Szolnok	Mezőtúr	5400		Szabadság tér 29.
Jász-Nagykun-Szolnok	Túrkeve	5420		Széchenyi u. 32-34.
Jász-Nagykun-Szolnok	Jászapáti	5130		Kossuth utca 2-8
Jász-Nagykun-Szolnok	Jászárokszállás	5123		Rákóczi u. 4-6.
Jász-Nagykun-Szolnok	Jászladány	5055		Kossuth u.77.

Jász-Nagykun-Szolnok	Kunhegyes	5340		Szabadság tér 4.
Jász-Nagykun-Szolnok	Kunmadaras	5321		Karcagi út 2-4.
Jász-Nagykun-Szolnok	Martfű	5435		Szolnoki út 142.
Jász-Nagykun-Szolnok	Tiszaföldvár	5430		Kossuth u. 191.
Jász-Nagykun-Szolnok	Szolnok	5000		Széchenyi krt. 135.
Tolna	Szekszárd	7100		Szent István tér 5-7.
Tolna	Paks	7030		Dózsa Gy. u. 33.
Tolna	Tamási	7090		Szabadság u. 31.
Tolna	Bonyhád	7150		Szabadság tér 10.
Tolna	Dombóvár	7200		Dombó Pál u. 3.
Tolna	Dunaföldvár	7020		Béke tér 11.
Tolna	Gyöng	7064		Dózsa Gy. tér 6.
Tolna	Hőgyész	7191		Kossuth L. u. 6.
Tolna	Nagydorog	7044		Kossuth u. 7.
Tolna	Simontornya	7081		Petőfi u. 68.
Tolna	Tolna	7130		Kossuth u. 31.
Tolna	Paks	7030		Kishegyi út 44/a
Tolna	Bátaszék	7140		Budai út 13.
Vas	Szombathely	9700		Fő tér 3-5.
Vas	Szombathely	9700		Rohonci u. 52.
Vas	Körmend	9900		Vida J. u. 12.
Vas	Sárvár	9600		Batthyány u. 2.
Vas	Celldömök	9500		Kossuth L. u. 18.
Vas	Kőszeg	9730		Kossuth L. u. 8.
Vas	Szentgotthárd	9970		Mártírok út 2.
Vas	Vasvár	9800		Alkotmány u. 2.
Vas	Bük	9737		Kossuth L. u. 1-3.
Vas	Szombathely	9700		Király u. 10.
Vas	Szentgotthárd	9970		Füzesi út 15 (GM)
Veszprém	Veszprém	8200		Budapesti út. 4.
Veszprém	Veszprém	8200		Óváros tér 24.
Veszprém	Ajka	8400		Szabadság tér 18.
Veszprém	Pápa	8500		Fő tér 22.
Veszprém	Tapolca	8300		Fő tér 2.
Veszprém	Balatonfüred	8230		Petőfi Sándor u. 8.
Veszprém	Várpalota	8100		Újlaki u. 2.
Veszprém	Balatonalmádi	8220		Baross G. u. 5/a.
Veszprém	Devecser	8460		Kossuth L. u. 13.
Veszprém	Sümege	8330		Kisfaludy Sándor tér 1.
Veszprém	Zirc	8420		Rákóczi tér 15.
Zala	Zalaegerszeg	8900		Kisfaludy u. 15-17.

Zala	Nagykanizsa	8800		Deák tér 15.
Zala	Lenti	8960		Dózsa Gy. u. 1.
Zala	Keszthely	8360		Kossuth u. 38.
Zala	Letenye	8868		Szabadság tér 8.
Zala	Zalaszentgrót	8790		Batthyány u. 11.
Zala	Hévíz	8380		Erzsébet királyné u. 11.
Budapest	Budapest	1054	V.	Báthory u. 9.
Budapest	Budapest	1054	V.	Szabadság tér 7-8. (Bank Center)
Budapest	Budapest	1124	XII.	Apor Vilmos tér 11.
Budapest	Budapest	1095	IX.	Soroksári út 32-34. (Haller kert)
Budapest	Budapest	1123	XII.	Alkotás u. 7/b
Budapest	Budapest	1195	XIX.	Vak Bottyán út 75/a-c (KÖKI Terminál)
Budapest	Budapest	1051	V.	Bajcsy Zsilinszky út 24.
Budapest	Budapest	1173	XVII.	Pesti út 5-7. (Tesco áruház)
Budapest	Budapest	1076	VII.	Thököly út 4.
Csongrád	Szeged	6724		Rókusi krt. 62-64 (Tesco áruház)
Budapest	Budapest	1081	VIII.	Népszínház u. 3-5. (Europeum üzletház) - Bejárat a Blaha Lujza térről

3.sz. melléklet: Az Alapkezelő által kezelt egyéb befektetési alapok felsorolása

Nyíltvégű határozatlan futamidejű alapok

OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap
 OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap
 OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap
 OTP Orosz Részvény Alap
 OTP Supra Származtatott Befektetési Alap
 OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap
 OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap
 OTP Török Részvény Alap
 OTP Afrika Részvény Alap
 OTP Fundman Részvény Alap
 OTP G10 Euró Származtatott Alap
 OTP EMDA Származtatott Alap
 OTP EMEA Kötvény Alap
 OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja
 OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
 OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja
 OTP Quality Nyíltvégű Részvény Alap
 OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap
 OTP Ázsiai Ingatlan és InfrastruktúraÉrtékpapír Alapok Alapja
 OTP Klímaváltozás 130/30 Származtatott Részvény Alap
 OTP Közép-Európai Részvény Alap
 OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap
 OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap
 OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap
 OTP Prémium Euró Alapok Alapja
 OTP Prémium Kiegészítő Alapok Alapja

OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja
OTP Prémium Növekedési Alapok Alapja
OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap
OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja
OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
OTP Dollár Pénzpiaci Alap
OTP Euró Pénzpiaci Alap
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap
OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap
OTP Maxima Kötvény Alap
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap
OTP Aranygól Nyíltvégű Alap
OTP Jubileum Dinamikus Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap
OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap
OTP Szinergia IV. Nyíltvégű Alap
OTP Szinergia Plusz Nyíltvégű Alap

Zártvégű alapok

OTP Szinergia Plusz II. Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Remix20 Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Remix20 II. Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Aktív Fix Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Új Világ Fix Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Rio 2014 Hozamvédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia V. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia VI. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia VII. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia VIII. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia IX. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia X. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia XI. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia XII. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia XIII. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Fejlett Világ I. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Fejlett Világ II. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Globál Mix Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Európa Sprint Zártvégű Alap
OTP Európa Sprint II. Zártvégű Alap
OTP Arany Válogatott Tőkevédett Zártvégű Alap

Zártkörű alapok

OTP Zártkörű Intézményi Részvény Alap
OTP Zártkörű Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP II. Zártkörű Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP II. Zártkörű Kötvény Alap

4.sz. melléklet: Garanciavállalási Nyilatkozat



OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.

GARANCIAVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

1. Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041583) („*Garanciavállaló*”) - az OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-042959) („*Alapkezelő*”) megbízása alapján kibocsátott jelen bankgarancia nyilatkozatban („*Garanciavállalási Nyilatkozat*”) - az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap („*Alap*”) által kibocsátott befektetési jegyek („*Befektetési Jegy*”) tulajdonosai („*Befektetési Jegy Tulajdonos*”), mindegyikük kötelezettséget vállal arra, hogy ha a Befektetési Jegy jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatálya alatt történő visszaváltásakor a Befektetési Jegy nettó eszközértéke nem éri el a Befektetési Jegy Tulajdonos által vásárlásakor nettó eszközértékét, akkor a kettő közötti különbséget a Befektetési Jegy Tulajdonosnak a visszaváltáskor a Garanciavállaló (illetve közreműködője) megfizet, ha az alábbi együletes lehetőség teljesülése a Garanciavállaló (illetve közreműködője) felé igazolt:
 - i. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet a Befektetési Jegy forgalmazási helyénél („*Forgalmazási Hely*”) vásárolta és váltja vissza;
 - ii. a Befektetési Jegy Tulajdonos a Befektetési Jegyet ugyanazon Forgalmazónál a vásárlás és a visszaváltás között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta;
 - iii. a vásárlás és a visszaváltás között legalább negyvenöt (45) naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).
2. A Garanciavállaló (illetve esetleges közreműködője) az 1. pontban meghatározott feltételek teljesülését a Befektetési Jegyekről vezetett elektronikus nyilvántartásban foglalt adatok alapján állapítja meg, amelynek tartalma a feltételek teljesülésének igazolása szempontjából irányadó és azt a Befektetési Jegy Tulajdonos elfogadja.
3. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatálya alá nem tartoznak azok a Befektetési Alapokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzések, amelyekre az Alap PSZÁF által a befektetési alapokról vezetett nyilvántartásba történő bejegyzésnek napja.
4. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozatban vállalt kötelezettségét a Garanciavállaló legalább kilencven (90) naptári napos felmondási idővel mondhatja fel. A Garanciavállalót az előbbiekről szerinti megillető felmondási jog gyakorlása esetén a felmondásról szóló értesítést a Garanciavállaló az Alapkezelővel írásban közli, a felmondási idő kezdőnapjának és letelte napjának meghatározásával, olyan időpontban, hogy az Alapkezelő a felmondási idő kezdőnapját megelőzően gondoskodhasson a felmondásról szóló rendkívüli tájékoztatás felmondás közzétételének hatályos jogszabályoknak megfelelő közzétételéről.
5. Az Alapkezelő a felmondásról szóló értesítés Garanciavállaló általi közzétételét számított kettő (2) munkanapon belül köteles gondoskodni az erről szóló rendkívüli tájékoztatás közzétételéről, s észszerű határidőn belül köteles gondoskodni az Alap tájékoztatójának, illetve kezelési szabályzatának megfelelő módosításáról.
6. Jelen Garanciavállalási Nyilatkozat hatályát veszti a Garanciavállaló által közölt felmondásban meghatározott, legalább kilencven (90) naptári napos felmondási idő letelte napján, de legkésőbb az Alap megszűnése napján.
7. A jelen Garanciavállalási Nyilatkozatban nem szabályozott kérdésekben a magyar jog az irányadó, ide nem értve annak nemzetközi magánjogi normáit. A jelen Garanciavállalási Nyilatkozattal, annak érvényességével, értelmezésével és megszűnésével kapcsolatos jogvitákban a mindentörli jogszabályok szerinti magyarországi székhelyű rendes bíróságok jogosultak eljárni.

Budapest, 2013. május 9.

OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Céginformációk: 01-10-041583
Tulajdonosi rész: 01-10-041583
Tel: +36 1 214 1100
E-mail: info@otp.hu
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Céginformációk: 01-10-041583
Tel: +36 1 214 1100

OTP Bank Nyrt.
Bella Klára
igazgató

OTP Bank Nyrt.
Szebeni Szabolcs István
értékesítési vezető