



Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata

Budapest, 2021. december

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

Kelte: 2013.08.29.

Hatályos: 2021.12.22.

Az Alap a pénzpiaci alapokról szóló 2017/1131 (2017. június 14.) európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelettel összhangban került engedélyezésre

Az Alap 2019.05.08-tól sztenderd pénzpiaci alapként működik

Az Alapot terhelő díjak és költségek növekedését eredményező változások a közzétételt követő 30. napon, a Kezelési Szabályzatnak a befektetési szabályokat érintő változásai a közzétételt követő 30. napon, az Értékelői funkció, és a NEÉ számítói funkció kiszervezésének megszüntetésére vonatkozó módosítások 2021. december 31-én, az Alapok eszközeinek értékelési szabályait bemutató fejezetek módosítása 2022. január 10-én, az egyéb módosítások a közzététel napján lépnek hatályba.

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	11
5.	ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK.....	11
6.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA	14
7.	AZ ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	14
8.	A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	16
9.	A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	17
10.	TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA AZ ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK	17
11.	A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	17
12.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	18
13.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	18
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
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.....	23
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 KÖTÖDÉSÉNEK LEÍRÁSA; AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	24
11.	AZ ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJAINAK, SPECIALIZÁCIÓJÁNAK LEÍRÁSA.....	25
12.	BEFEKTETÉSI STRATÉGIA, AZ ALAP CÉLJAI MEGVALÓSÍTÁSÁNAK ESZKÖZEI	25
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 PORTFOLIÓELEMÉK 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	27
16.	A PORTFOLIÓ DEVIZÁLIS KITETTSÉGE.....	28
17.	A TŐKE-, ILLETVE HOZAMVÉDELMEZT BIZTOSÍTÓ BEFEKTETÉSI POLITIKA ÉS A MÖGÖTTES TERVEZETT TRANZAKCIÓK LEÍRÁSA	29
18.	HITELFELVÉTELI SZABÁLYOK.....	29
19.	AZON ÉRTÉKPAPÍROKAT KIBOCSÁTÓ VAGY GARANTÁLÓ ÁLLAMOK, ÖNKORMÁNYZATOK VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZETEK, AMELYEKNEK AZ ÉRTÉKPAPÍRJAIBA AZ ALAP ESZKÖZEINEK TÖBB MINT 35 SZÁZALÉKÁT FEKTETI.....	29
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	30
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.....	33
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	34
29.	A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉRTÉKELÉSE	36
30.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	37
31.	A HOZAM MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK ÉS KIFIZETÉSÉNEK FELTÉTELEI ÉS ELJÁRÁSA	38
32.	HOZAMFIZETÉSI NAPOK	38
33.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	38
34.	A TŐKE MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET.....	38
35.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	38
36.	AZ ALAPOT TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK MÉRTÉKE ÉS AZ ALAPRA TERHELÉSÜK MÓDJA	38
37.	AZ ALAPOT ÉS A BEFEKTETŐKET TERHELŐ EGYÉB LEHETSÉGES KÖLTSÉGEK VAGY DÍJAK.....	39
38.	AZON MÁS KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKAT TERHELŐ ALAPKEZELÉSI DÍJ LEGMAGASABB MÉRTÉKE AMELYEKBE AZ ALAP AZ ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI.....	40
39.	A RÉSZALAPOK KÖZÖTTI VÁLTÁS FELTÉTELEI ÉS KÖLTSÉGEI	40
40.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	40
41.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELE	40
42.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSA	41
43.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSÁNAK RÉSZLETSZABÁLYAI.....	42
44.	A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELI, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSI ÁRÁNAK MEGHATÁROZÁSA.....	42
45.	AZOKNAK A SZABÁLYOZOTT PIACOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET FORGALMAZZÁK	43

46.	AZOKNAK AZ ÁLLAMOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET FORGALMAZZÁK	43
47.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	43
48.	AZ ALAP MÚLTBELI TELJESÍTMÉNYE	44
49.	AZ ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEI BEVONÁSÁNAK FELTÉTELEI	44
50.	AZ ALAP MEGSZŰNÉSÉT KIVÁLTÓ KÖRÜLMÉNYEK, A MEGSZŰNÉS HATÁSA A BEFEKTETŐ JOGAIRA.....	44
51.	MINDEN OLYAN TOVÁBBI INFORMÁCIÓ, AMELY ALAPJÁN A BEFEKTETŐK KELLŐ TÁJÉKOZOTTSÁGGAL TUDNAK HATÁROZNI A FELKÍNÁLT BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGRŐL.....	45
52.	AZ ALAPKEZELŐ TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	47
53.	A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	47
54.	A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK, FELADATAI	48
55.	TANÁCSADÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	49
56.	FORGALMAZÓKRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK.....	49
57.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK	50
58.	A PRIME BRÓKERRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	50
59.	HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA, HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK BEMUTATÁSA.....	50
60.	MELLÉKLETEK.....	51

TÁJÉKOZTATÓ

I. Az Alapra vonatkozó alapinformációk

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI

1.1 Az Alap neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.2 Az Alap rövid neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.3 Az Alap székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3., 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

Nem alkalmazandó.

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-984/2015
2016.12.28	H-KE-III-852/2016
2017.05.26.	H-KE-III-298/2017
2018.02.08.	H-KE-III-50/2018
2018.11.26	H-KE-III-538/2018
2019.04.05.	H-KE-III-149/2019
2019.07.25.	H-KE-III-453/2019
2021.12.15.	H-KE-III-756/2021

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, állam által garantált értékpapírok, pénzüpi eszközök

Az állampapír az Európai Unió, az Európai Unió valamely tagállama, ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét, az Európai Unió szövetségi államberendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai, több tagállam közös különleges célú gazdasági egysége, több tagállam által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény, vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Tekintettel arra, hogy az Alap portfóliójában található pénzüpi eszközök kizárólag a pénzüpi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott – fentebb felsorolt – hatóság, intézmény, illetve szervezet által kibocsátott vagy garantált eszközök lehetnek, hitelminőség-értékelési eljárás kidolgozására nem kerül sor.

Bankbetétek (látra szóló betét vagy lekötött betét)

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, amely az 575/2013/EU rendelet 107. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban az uniós jogban meghatározottakkal egyenértékűnek tekintett prudenciális szabályok hatálya alá tartozik.

Értékpapír finanszírozási ügyletek

Repó megállapodások

Olyan megállapodások, amelyben az egyik fél értékpapírokat vagy azokhoz kapcsolódó jogokat ruház át a másik félre meghatározott áron, meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlás kötelezettsége mellett.

Az Alap akkor köthet repó megállapodást, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) a repó megállapodás igénybe vétele átmeneti jellegű, legfeljebb hét munkanap, kizárólag likviditáskezelési célokat szolgál, a c) pontban felsoroltakon kívül befektetési célokat nem;
- b) az Alap által a repó megállapodás részeként biztosítékként adott eszközöket a másik fél nem értékesítheti, fektetheti be, zálogosíthatja el vagy ruházhatja át más módon az Alap előzetes engedélye nélkül;
- c) az Alap által a repó megállapodás részeként kapott készpénz a következő módokon használható fel:
 - i. a 2009/65/EK irányelv 50. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően betétben elhelyezve; vagy
 - ii. a pénzüpi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 15. cikk (6) bekezdésében említett eszközökbe fektetve, de ezeken kívül nem fektethető be a 9. cikkben említett elfogadható eszközökbe, nem ruházható át és nem használható fel újra másképp;
- d) az Alap által a repó megállapodás részeként kapott készpénz nem haladhatja meg eszközeinek 10 %-át;

e) az Alapnak legfeljebb két munkanapos felmondási idővel bármikor jogában áll felmondani a megállapodást.

Fordított repó megállapodások

Olyan megállapodások, amelyben az egyik fél értékpapírokat vagy tulajdonhoz vagy értékpapírhoz kapcsolódó jogokat kap a másik féltől, meghatározott áron, meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszaértékesítés kötelezettsége mellett.

Az Alap akkor köthet fordított repó megállapodást, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) az Alapnak legfeljebb két munkanapos felmondási idővel bármikor jogában áll felmondani a megállapodást;
- b) a fordított repó megállapodás részeként kapott eszközök piaci értéke mindenkor legalább megegyezik a kifizetett készpénz értékével.
- c) Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöknek a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő pénzügyi eszközöknek kell lenniük.
- d) Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket nem lehet értékesíteni, újra befektetni, elzálogosítani, vagy másként átruházni.
- e) Az Alap fordított repó megállapodás részeként nem kaphat értékpapírosításokat és ABCP-eket.
- f) Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket kellően diverzifikálni kell, a kitettség egy adott kibocsátó felé nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének 15 %-át, kivéve, ha az említett eszközök a 17. cikk (7) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő pénzügyi eszközök. Továbbá az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket olyan entitásnak kell kibocsátania, amely független a másik féltől, és várhatóan nem mutat szoros korrelációt a másik fél teljesítményével.
- g) Az Alap biztosítja, hogy bármikor képes legyen lehívni a készpénz teljes összegét a felhalmozott érték vagy a piaci árazás alapján. Amennyiben a készpénz bármikor lehívható a piaci árazás alapján, a fordított repó megállapodás piaci árazáson alapuló értékét kell felhasználni az Alap nettó eszközértékének kiszámításakor.

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).

Valamely származtatott pénzügyi eszköz Alap általi befektetésre akkor fogadható el, amennyiben a 2009/65/EK irányelv 50. cikke (1) bekezdésének a), b) vagy c) pontjában említett szabályozott piacon vagy tőzsdén kívül kereskednek vele, és amennyiben az alábbi összes feltétel teljesül:

- a) a származtatott eszköz alapja kamatlábból, devizaárfolyamból, valutából vagy e kategóriák egyikét képviselő indexből áll;
- b) a származtatott eszköz kizárólag az Alap egyéb befektetéseivel járó kamat- és devizaárfolyam-kockázatok fedezésére szolgál;
- c) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek prudenciális szabályozás és felügyelet hatálya alá, és az Alap illetékes hatósága által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények;
- d) a tőzsdén kívüli származtatott eszközök megbízható és ellenőrizhető napi értékelés tárgyát képezik, és az Alap kezdeményezésére ellentételező ügylettel bármikor valós értékükön eladhatók, likvidálhatók 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 alkalmaz származtatott ügyleteket, melyek csökkentik az Alap befektetéseivel járó kamat- és devizaárfolyam kockázatokat. A származtatott ügyletek ugyanakkor növelhetik a portfólió kockázatát, a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül.

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

Nem alkalmazandó.

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

A pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 17. cikk (7) bekezdésével összhangban az Alap eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti az Európai Unió, valamely tagállam központi hatósága vagy központi bankja, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus vagy az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz által kibocsátott vagy garantált pénzügyi eszközökbe, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 30 százalékát fektetheti egy adott kibocsátásból származó pénzügyi eszközbe, valamint hogy egy kibocsátó legalább hat különböző kibocsátásából származó pénzügyi eszközébe kell befektetnie és az Alapkezelő az 5%-ot meghaladó koncentrációból fakadó kockázatra jelen Tájékoztatóban, a Kezelési Szabályzatban és az Alap hirdetéseiben felhívja a befektetők figyelmét.

3.10 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak. A környezeti hatásokból eredő fenntarthatósági kockázatok közé tartozik például a klímaváltozás kezelése, a társadalmi hatások között a nemzetközileg elismert munkajogi szabályok érvényesítése vagy a nemek közötti béregyenlőtlenség megszüntetése, míg a vállalatirányítás körében például a munkavállalói jogok tiszteletben tartása és az adatvédelmi követelmények megtartása merülhet fel.

A fenntarthatósági kockázatok önmagukban is jelentősek lehetnek, de emellett más kockázati tényezőkre is lényeges hatással bírhatnak, és emelhetik pl. a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a hitelkockázat, vagy a működési kockázat mértékét. Felmerülésük esetén a fenntarthatósági kockázatok hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, beleértve a teljes értékvesztést is, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére.

A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatok megjelenhetnek társaság-specifikus módon, amikor a fenntarthatósági követelményeknek meg nem felelő társaságok által kibocsátott pénzügyi eszközök piaci értéke a fenntarthatósági kockázatok eredményeként csökkenhet, amit okozhatnak a társaság jó hírnevét érintő események, a társaságot érintő szankciók, de akár például a klímaváltozás által előidézett fizikai jellegű kockázatok is.

A fenntarthatósági kockázatok működési kockázatban való megjelenését idézheti elő, és ezáltal az Alap számára veszteséget okozhat, ha az Alapkezelő vagy az általa igénybe vett szolgáltatók nem fordítanak megfelelő figyelmet a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontoknak.

Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási aspektusokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának az a célja, hogy azok a lehető leghamarabb felismerhetők legyenek, és az Alap eszközeire gyakorolt hatásuk megfelelően kezelhető és csökkenthető legyen.

Az Alapkezelő az általa alkalmazott kockázatkezelési eljárások során számba veszi és méri a jelen fejezetben felsorolt, az Alapra vonatkozó valamennyi kockázatot, így ezek között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek felmérésére kockázati indikátorokat alkalmaz. A kockázati indikátorok kvantitatív és kvalitatív tényezők figyelembevételével méri fel

a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokat. Az Alapkezelő a közeljövőben tervezi nemzetközileg elismert ESG-minősítések figyelembevételét is az Alap befektetéseinek a kockázatkezelési eljárásban történő értékelése során, aminek az eredményét a befektetési döntéshozatali folyamatban is fel kívánja használni.

Az Alap befektetéseit jelenleg nem veszik figyelembe az Európai Unió által meghatározott, a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

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 - hozzáférhetők*

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 ítéltelők 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 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.

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 kamat 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 (jóváírt) bevétel,

bb) a beváltásakor, a visszaváltásakor, valamint az átruházásakor [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;”

A jogszabályi előírásból következően kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba 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 átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéknek nem vehető figyelembe

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

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

A kamatjövedelem után az Szja-t - 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 beváltásakor, a visszaváltásakor, valamint tőzsdén kívüli átruházásakor a magánszemély 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 Szja-t az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta),

b) nem kifizetőtől származik – a magánszemély 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.

Kamatjövedelemtől eltérő jogcímen szerezhető jövedelmek

A hatályos Szja tv. alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyeken adómentesítés érhető el. Ilyen a tartós befektetésből származó jövedelem – ahol a konstrukció adómentességet biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, míg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára (valamint az ezt követő időszakra) 10% mértékű kedvezményes adókulcsot –, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíj-előtakarékossági 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 -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 – vagyis nem kapcsolódnak 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.

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 (továbbiakban: nemzetközi egyezmény) figyelembe vételével határozható meg abban az esetben, ha a magánszemély a külföldi adóügyi illetőségét igazolja és nyilatkozik arról, hogy a kifizetés tekintetében haszonhúzóknak minősül-e.

A külföldi illetőségű személy felelőssége biztosítani (az Alap rendelkezésére bocsátani) az adóügyi illetősége szerinti ország szabályainak alkalmazáshoz szükséges igazolás(oka)t (így a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolást, annak magyar nyelvű szakfordítását, vagy ezek egyikéről készült másolatot, valamint nemzetközi egyezmény előírása alapján szükség esetén haszonhúzó nyilatkozatot).

A kamatjövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulást (Eho-t) és annak alapját a kifizető a belföldi illetőség vizsgálata nélkül állapítja meg, vonja le.

Az Szja tv. 65. § (3) bekezdés előírásai szerint a kifizető nem von le személyi jövedelemadót – ezért egészségügyi hozzájárulást sem – az EU kamat-adatszolgáltatás hatálya alá tartozó bevétel esetén, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő.

Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a levont adó és az nemzetközi egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére a NAV Kiemelt Adó és Vám Főigazgatóságánál van lehetősége a külföldi magánszemélynek a levont adóról – és Eho-ról – kiadott igazolás, valamint az nemzetközi egyezmény alkalmazásához szükséges iratoknak (a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolást, 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: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2 Az Alapkezelő székhelye

Az Alapkezelő székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

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

7.3 Az Alapkezelő cégjegyzékszáma

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 2020. 12. 31-én: 1.200,6 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 az igazgatóság, melynek tagjai az alábbi személyek:

Bánfi Attila, az igazgatóság elnöke,
Köves Benedek Balázs, vezérigazgató,
Honics István, általános vezérigazgató-helyettes,
Sándor Béla, igazgatósági tag,
Gáti László György marketing és értékesítési igazgató.

Bánfi Attila az igazgatóság elnökének tisztségét erre irányuló megbízási jogviszony keretében tölti be. Köves Benedek Balázs, mint az Alapkezelő vezérigazgatója az Alapkezelő munkaszervezetének vezetője, az Alapkezelő teljes tevékenységét irányító személy. Honics István és Gáti László György az igazgatóság tagjai és az Alapkezelő munkaszervezetének is tagjai, 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:

Bánfi Attila: Ügyvezető Igazgató az OTP Bank Nyrt. társaságban, Igazgatósági tag a Joint Stock Company OTP Bank társaságnál (Oroszország), és Igazgatósági tag a Budapesti Értéktőzsde Zrt.-ben,,
Köves Benedek Balázs: FB elnök a DSK Asset Management AD társaságban (Bulgária),
Sándor Béla: Igazgatósági tag a Joint Stock Company OTP Bank társaságnál (Oroszország),
Gáti László György: FB alelnök az OTP Invest d.o.o. (Horvátország) társaságnál, és a Felügyelő Bizottság tagja a DSK Asset Management (Bulgária) társaságnál.

Az előbbieken felsorolt külföldi alapkezelő társaságok a közép-kelet-európai régióban alapított olyan társaságok, melyekben az Alapkezelő tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

A Felügyelő Bizottság tagjai:

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

7.8 Az Alapkezelő jegyzett tőkéjének összege

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 2020.12.31-én: 900 millió Ft, amely teljes egészében befizetésre került.

7.9 Az Alapkezelő saját tőkéjének nagysága

Az Alapkezelő saját tőkéje 2020.12.31-én 16.701,413 millió Ft-ot tett ki.

7.10 Az Alapkezelő alkalmazottainak száma

Az Alapkezelő 53 fő főállású és 4 fő részmunkaidős 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.

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.

7.13 Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek - amennyiben javadalmazási bizottság létezik -, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)

Az Alapkezelő az Alapot alternatív befektetési alapkezelőként kezeli, ugyanakkor rendelkezik ÁÉKBV-alapkezelői tevékenység végzésére jogosító engedéllyel is.

Az Alapkezelő a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító Alapkezelői Javadalmazási Politikával rendelkezik, amely nem ösztönzi az Alapkezelő kezelésében lévő befektetési alapok kockázati profiljával, kezelési szabályzatával nem összeegyeztethető kockázatvállalást.

Az Alapkezelőre, mint az OTP Bank Nyrt.-vel összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatra kiterjed a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya is, annak irányadó szabályait - az Alapkezelői Javadalmazási Politika sérelme nélkül - megfelelően alkalmazza.

Az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága – az Alapkezelői Javadalmazási Bizottság közreműködése mellett - dönt az Alapkezelői Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felügyeli annak végrehajtását. Az Alapkezelői Javadalmazási Bizottság elnöke: Kovács Antal, tagjai: dr. Ádamosi György és Vági László.

Az Alapkezelő Igazgatósága felel az Alapkezelői Javadalmazási Politika végrehajtásáért és felülvizsgálatáért. Az Alapkezelő Igazgatóságán belüli munkamegosztás keretében az Alapkezelő vezérigazgatója látja el az Alapkezelői Javadalmazási Politika végrehajtása körébe tartozó feladatokat, beleértve az e körben felmerülő munkáltatói döntések meghozatalát.

7.14 Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása

Az Alapkezelői Javadalmazási Politika az Alapkezelő kockázati profiljára vagy az Alapkezelő kezelésében lévő alapok kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén lényeges hatást gyakorló tisztségviselők és munkavállalók javadalmazására terjed ki. A javadalmazási rendszer két fő eleme az alapjavadalmazás (ezen belül az alaphér és a béren kívüli juttatások) és a teljesítményjavadalmazás (ezen belül a sikerdíj alapú teljesítményjavadalmazás és a nem sikerdíj alapú teljesítményjavadalmazás).

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya az egyes pozíciókhoz kapcsolódóan differenciáltan kerül meghatározásra. A teljesítményjavadalmazás mértéke az előre meghatározott (alapkezelői szintű, csoportszintű, illetve egyéni) célkitűzések megvalósulásához van kötve, a teljesítményjavadalmazás kifizetésére az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően halasztás alkalmazásával kerül sor.

7.15 Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.

Az Alapkezelő mindenkor hatályos javadalmazási politikájának részletes összefoglalója az alábbi linken megtalálható és kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Rolunk/Szabalyzatok>

(Az OTP Alapkezelő javadalmazási politikája)

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 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499 Máshová 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

Az OTP Bank Nyrt. alaptőkéje 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 2020.12.31-én: 2.537.112 millió Ft.

8.9 Alkalmazotti létszám

Az OTP Bank Nyrt. összes foglalkoztatottainak száma 2020.12.31-én 10.189 fő volt.

9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

Az Alap könyvvizsgálója az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-09-267553).

A könyvvizsgálatért felelős személy Varga János

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

9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye

1132 Budapest, Váci út 20.

9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

MKVK nyilvántartási száma: 001165. A könyvvizsgálatért felelős személy MKVK tagsági igazolvány száma: 007319

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 cégjegyzékszáma

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. alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft.

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

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált saját tőkéje 2020.12.31-én: 2.537.112 millió Ft

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

A Kbftv. 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 képviselők 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: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., cégjegyzékszáma: 01-10-043959, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága), mint a Befektetési Jegyeket kibocsátó OTP Prémium Pénzpiaci Alap képviselőjében eljáró Alapkezelő és az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. cégjegyzékszáma: 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, 2021. december 22.

.....
Honics István Szilágyi Dóra
OTP Alapkezelő Zrt.
az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Prémium Pénzpiaci
Alap mint Kibocsátó képviselőjében eljárva

.....
Nyitrai Győző Szelényi György
OTP Bank Nyrt.
az OTP Prémium Pénzpiaci Alap Vezető
Forgalmazójának képviselőjében eljárva

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

I. Az Alapra vonatkozó alapinformációk

1. AZ ALAP ALAPADATAI

1.1 Az Alap neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.2 Az Alap rövid neve

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

1.3 Az Alap székhelye

1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

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

Nem alkalmazandó.

2. AZ ALAPRA VONATKOZÓ EGYÉB ALAPINFORMÁCIÓK

Az Alap a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 3. cikk (a) bekezdése szerinti változó nettó eszközértékű, a 25. cikkben írt portfóliószabályoknak megfelelő sztenderd pénzügyi alapként működik.

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 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 („Bsz.”)

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 a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet.

A befektetési alap és a befektetési alapkezelő felügyelete a Magyar Nemzeti Bank hatáskörébe 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 17/2018. (V.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 Európai Unió alábbi jogi aktusai:

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1131 Rendelete (2017. június 14.) a pénzügyi alapokról

A 2009. július 13-i 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (UCITS IV irányelv)

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról

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 (ABAK-rendelet),

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről,

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról.

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, 2012. december 12-i 1215/2012/EU 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-ben 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.

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 FÜZZŐDŐ JOGI ÉS GAZDASÁGI KÖTÖDÉSÉNEK 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 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 Kbfv.-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 megtekintheti; 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 által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, emellett bankbetétekbe 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, és állam által garantált értékpapírok, pénzügyi eszközök

Az állampapír az Európai Unió, az Európai Unió valamely tagállama, ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét, az Európai Unió szövetségi államberendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai, több tagállam közös különleges célú gazdasági egysége, több tagállam által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény, vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Bankbetétek (látra szóló betét vagy lekötött betét)

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, amely az 575/2013/EU rendelet 107. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban az uniós jogban meghatározottakkal egyenértékűnek tekintett prudenciális szabályok hatálya alá tartozik.

Értékpapír finanszírozási ügyletek

Repó megállapodások

Olyan megállapodások, amelyben az egyik fél értékpapírokat vagy azokhoz kapcsolódó jogokat ruház át a másik félre meghatározott áron, meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlás kötelezettsége mellett.

Az Alap akkor köthet repó megállapodást, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) a repó megállapodás igénybe vétele átmeneti jellegű, legfeljebb hét munkanap, kizárólag likviditáskezelési célokat szolgál, a c) pontban felsoroltakon kívül befektetési célokat nem;
- b) az Alap által a repó megállapodás részeként biztosítékként adott eszközöket a másik fél nem értékesítheti, fektetheti be, zálogosíthatja el vagy ruházhatja át más módon az Alap előzetes engedélye nélkül;
- c) az Alap által a repó megállapodás részeként kapott készpénz a következő módokon használható fel:
 - i. a 2009/65/EK irányelv 50. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően betétben elhelyezve; vagy
 - ii. a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131/2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 15. cikk (6) bekezdésében említett eszközökbe fektetve, de ezeken kívül nem fektethető be a 9. cikkben említett elfogadható eszközökbe, nem ruházható át és nem használható fel újra másképp;
- d) az Alap által a repó megállapodás részeként kapott készpénz nem haladhatja meg eszközeinek 10 %-át;
- e) az Alapnak legfeljebb két munkanapos felmondási idővel bármikor jogában áll felmondani a megállapodást.

Fordított repó megállapodások

Olyan megállapodások, amelyben az egyik fél értékpapírokat vagy tulajdonhoz vagy értékpapírhoz kapcsolódó jogokat kap a másik féltől, meghatározott áron, meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszaértékesítés kötelezettsége mellett.

Az Alap akkor köthet fordított repó megállapodást, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- az Alapnak legfeljebb két munkanapos felmondási idővel bármikor jogában áll felmondani a megállapodást;
- a fordított repó megállapodás részeként kapott eszközök piaci értéke mindenkor legalább megegyezik a kifizetett készpénz értékével.
- Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöknek a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő pénzügyi eszközöknek kell lenniük.
- Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket nem lehet értékesíteni, újra befektetni, elzárlogosítani, vagy másként átruházni.
- Az Alap fordított repó megállapodás részeként nem kaphat értékpapírosításokat és ABCP-eket.
- Az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket kellően diverzifikálni kell, a kitettség egy adott kibocsátó felé nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének 15 %-át, kivéve, ha az említett eszközök a 17. cikk (7) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő pénzügyi eszközök. Továbbá az Alap által fordított repó megállapodás részeként kapott eszközöket olyan entitásnak kell kibocsátania, amely független a másik féltől, és várhatóan nem mutat szoros korrelációt a másik fél teljesítményével.
- Az Alap biztosítja, hogy bármikor képes legyen lehívni a készpénz teljes összegét a felhalmozott érték vagy a piaci árazás alapján. Amennyiben a készpénz bármikor lehívható a piaci árazás alapján, a fordított repó megállapodás piaci árazáson alapuló értékét kell felhasználni az Alap nettó eszközértékének kiszámításakor.

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).

Valamely származtatott pénzügyi eszköz Alap általi befektetésre akkor fogadható el, amennyiben a 2009/65/EK irányelv 50. cikke (1) bekezdésének a), b) vagy c) pontjában említett szabályozott piacon vagy tőzsdén kívül kereskednek vele, és amennyiben az alábbi összes feltétel teljesül:

- a származtatott eszköz alapja kamatlábból, devizaárfolyamból, valutából vagy e kategóriák egyikét képviselő indexből áll;
- a származtatott eszköz kizárólag az Alap egyéb befektetéseivel járó kamat- és devizaárfolyam-kockázatok fedezésére szolgál;
- a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek prudenciális szabályozás és felügyelet hatálya alá, és az Alap illetékes hatósága által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények;
- a tőzsdén kívüli származtatott eszközök megbízható és ellenőrizhető napi értékelés tárgyát képezik, és az Alap kezdeményezésére ellentételező ügylettel bármikor valós értékükön eladhatók, likvidálhatók vagy lezárhatók.

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

Az Alap a portfóliójában található egyes elemek minimális, illetve maximális arányát illetően a mindenkor hatályos jogszabályi előírásokban, így különösen a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendeletben szereplő korlátokat alkalmazza, azokhoz képest szigorúbb korlátozásokat nem vállal. A jelen pont az Alap befektetési stratégiájának megvalósítása, napi működése során várható, korlátozást nem jelentő, tervezett célarányok bemutatására szolgál.

Az Alap által alkalmazni tervezett célarányok az összesített eszközérték %-os mértékében kifejezve	Minimum	Maximum
Befektetési eszközök		
Kamatkozó befektetések		
• Hitelintézeti lekötött betét	0%	100%
• Európai Unió, valamely tagállam központi hatósága vagy központi	0%	100%

bankja, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus vagy az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz által kibocsát ki vagy garantált pénzügyi eszköz.		
Fordított repómegállapodás	0%	100%
Származtatott eszközök (A származtatott ügylet bruttó kötési értéke alapján a nettó eszközérték arányában)		
Kamatjellegű	0%	30%
Egyéb információk	Tervezett maximum	
Devizakockázat		
Nem bázisdevizában denominált eszközök összesített hosszú pozíciója	60%	
Bázisdevizától eltérő nettó devizapozíció	5%	
Az alap likviditását biztosító eszközök		
Hitelintézeti látra szóló betét	100%	
Repómegállapodás részeként kapott készpénz	10%	

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 ügyletkötéskori piaci értékének az Alap ügyletkötéskori saját tőkéjére vetített aránya alapján.

	Elnevezés	Maximum
1.	Ugyanazon kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközök	10%
2.	Ugyanazon kibocsátó által kibocsátott 5%-ot meghaladó részarányú pénzügyi eszközök együttes részaránya	40%
3.	Az Európai Unió, valamely tagállam központi hatósága vagy központi bankja, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus vagy az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz által kibocsát ki vagy garantált pénzügyi eszköz.	100%
4.	Ugyanazon kibocsátó által kibocsátott 3. pont szerinti pénzügyi eszközök kibocsátásonként, az 1. pont szerinti limitet meghaladó befektetés esetén	30%
5.	Egy adott hitelintézetnél elhelyezett betét	15%
6.	Fordított repómegállapodás keretében kapott magyar állampapír kibocsátói koncentrációja alapesetben	15%
7.	Fordított repómegállapodás keretében kapott magyar állampapír kibocsátói koncentrációja a 17. cikk (7) bekezdés szerinti diverzifikációs szabályok teljesülése esetén	100%
8.	Ugyanazon szerződő féllel kötött fordított repómegállapodás koncentrációja	15%
9.	Ugyanazon szerződő féllel szembeni tőzsdén kívüli származtatott ügyletből eredő kockázati kitettség	5%
10.	Az 1., 5. és 8. pontok szerinti ügyletek ugyanazon szervezettel szembeni együttes koncentrációja a PPA Rendelet 17. cikk (6) bekezdése alapján	20%

- Az Alap sem befektetési eszközként nem szerezhet meg, sem fedezetként nem fogadhat be olyan pénzügyi eszközt, amely a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU)

- rendelet 10. cikk 1 bekezdés c) pontja, vagy a 15. cikk (6) bekezdés b) pontja alapján a 19-22 cikk szerinti minősítési kötelezettség hatálya alá esik.
- A fenti táblázat 3. pontja szerinti, az Európai Unió, valamely tagállam központi hatósága vagy központi bankja, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus vagy az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz által kibocsátott vagy garantált pénzügyi eszközbe történő befektetés esetén az egy kibocsátóval szembeni kockázat abban az esetben haladhatja meg a 10%-ot, amennyiben a befektetés legalább 6 különböző kibocsátásból származik és ugyanazon kibocsátásból származó befektetés nem haladja meg a fenti táblázat 4. pontja szerinti limitet, összhangban a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131/2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 17. cikk (7) bekezdésének rendelkezéseivel és az Alapkezelő az 5%-ot meghaladó koncentrációból fakadó kockázatra jelen Kezelési Szabályzatban, az Alap tájékoztatójában és a hirdetéseiben felhívja a befektetők figyelmét.
 - Az Alap fordított repómegállapodás keretében csak a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131/2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikkében foglaltaknak megfelelő magyar állampapírt fogadhat be. A fordított repó megállapodás részeként kapott magyar állampapír abban az esetben haladhatja meg a nettó eszközérték 15%-át, amennyiben a 17. cikk (7) bekezdésének rendelkezéseivel összhangban legalább 6 különböző kibocsátásból származik és ugyanazon kibocsátás részaránya nem haladja meg a fenti táblázat 4. pontja szerinti limitet illetve teljesülnek a 17. cikk (7) bekezdés c-d) pontjában írt tájékoztatói követelmények.
 - 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 – egyéb feltételek teljesülése esetén – csak olyan értékpapírba fektetheti az Alap vagyont, amely megfelel az alábbi feltételek valamelyikének:
 - o kibocsátáskor jogilag rögzített lejáratú ideje legfeljebb 397 nap
 - o hátralévő futamideje legfeljebb 397 nap
 - o hátralévő futamideje 2 évnél rövidebb, és a legközelebbi kamat-meghatározási időpontjáig legfeljebb 397 nap van hátra,
 ezen belül:
 - Napi lejáratú eszközök aránya minimum 7,5%
 - Heti lejáratú eszközök aránya minimum 15%
 - Az Alap fordított repómegállapodás keretében csak a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131/2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikkében foglaltaknak megfelelő magyar állampapírt fogadhat be.
 - Valamely hitelintézeti betét az Alap általi befektetésre akkor fogadható el, amennyiben az alábbi összes feltétel teljesül:
 - a) a betét kérésre visszafizetendő vagy bármikor visszavonható;
 - b) a betét legfeljebb 12 hónap múlva lejár;
 - c) a hitelintézet létesítő okirat szerinti székhelye valamely tagállamban található, vagy amennyiben a hitelintézet létesítő okirat szerinti székhelye harmadik országban található, az 575/2013/EU rendelet 107. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban az uniós jogban meghatározottakkal egyenértékűnek tekintett prudenciális szabályok hatálya alá tartozik.
 - Tekintettel arra, hogy az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök kizárólag a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131/2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott - a Kezelési Szabályzat 13. pontjában felsorolt – hatóság, intézmény, illetve szervezet által kibocsátott vagy garantált eszközök lehetnek, hitelminőség-értékelési eljárás kidolgozására nem kerül sor.
 - Az Alapkezelő az Alap saját tőkéjét nem fektetheti be az Alap által kibocsátott Befektetési Jegybe.
 - Az Alap éves és féléves jelentése tartalmazza a Kbftv. 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 nettó eszközérték 5%-át.

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

Nem alkalmazandó.

18. HITELFELVÉTELI SZABÁLYOK

Az Alap 7 munkanapot nem meghaladó időtartamra, eszközeinek maximum 10%-a erejéig köthet a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 14. cikkében foglalt követelményeknek eleget tevő repó megállapodások.

Az Alap értékpapírkölcsön ügyletet nem köthet.

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

Az Európai Unió, valamely tagállam központi hatósága vagy központi bankja, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus vagy az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz.

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 MÉRTEKBEN KÍVÁN 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 alkalmaz származtatott ügyleteket, melyek csökkentik az Alap befektetéseivel járó kamat- és devizaárfolyam kockázatokat. A származtatott ügyletek ugyanakkor növelhetik a portfólió kockázatát, a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül.

24.2 A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre

Valamely származtatott pénzügyi eszköz Alap általi befektetésre akkor fogadható el, amennyiben a 2009/65/EK irányelv 50. cikke (1) bekezdésének a), b) vagy c) pontjában említett szabályozott piacon vagy tőzsdén kívül kereskednek vele, és amennyiben az alábbi összes feltétel teljesül:

- a) a származtatott eszköz alapja kamatlábból, devizaárfolyamból, valutából vagy e kategóriák egyikét képviselő indexből áll;
- b) a származtatott eszköz kizárólag az Alap egyéb befektetéseivel járó kamat- és devizaárfolyam-kockázatok fedezésére szolgál;
- c) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek prudenciális szabályozás és felügyelet hatálya alá, és az Alap illetékes hatósága által engedélyezett kategóriákba tartozó intézmények;
- d) a tőzsdén kívüli származtatott eszközök megbízható és ellenőrizhető napi értékelés tárgyát képezik, és az Alap kezdeményezésére ellentételező ügylettel bármikor valós értékükön eladhatók, likvidálhatók 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 ugyanazon szerződő féllel szembeni, a 24.2 pontban írt feltételeknek megfelelő tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből származó együttes kockázati kitettsége nem haladhatja meg eszközei értékének 5%-át.

24.5 Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

Az 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.

24.6 Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő poíciók kezelése

Nem alkalmazandó.

24.7 Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Az értékeléshez az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK), a BLOOMBERG, a REUTERS, illetve az adott eszközre árjegyzést nyújtó adatszolgáltató 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 portfóliójában 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 portfóliójában 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.

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek esetében a kibocsátók, intézmények esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök elértéktelenedéséhez vezethet, amely az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének csökkenését is okozhatja.

Devizakockázat: Az Alapkezelő az Alap külföldi devizában denominált eszközeinek devizaárfolyam kockázatát fedezeti ügyletekkel kísérli meg csökkenteni, illetve lehetőség szerint megszüntetni, így az egyes devizaárfolyamok megváltozásának kockázata csak korlátozott mértékben befolyásolja az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének alakulását.

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázat: az Alap portfóliójában 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 szavatolótké 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. 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.

Fenntarthatósági kockázatok: Az Alap által végrehajtott befektetések környezeti és társadalmi hatásából, valamint a befektetéssel érintett gazdasági társaság vállalatirányítási rendszeréből és gyakorlatából fenntarthatósági kockázatok származhatnak. A környezeti hatásokból eredő fenntarthatósági kockázatok közé tartozik például a klímaváltozás kezelése, a társadalmi hatások között a nemzetközileg elismert munkajogi szabályok érvényesítése vagy a nemek közötti béregyenlőtlenség megszüntetése, míg a vállalatirányítás körében például a munkavállalói jogok tiszteletben tartása és az adatvédelmi követelmények megtartása merülhet fel.

A fenntarthatósági kockázatok önmagukban is jelentősek lehetnek, de emellett más kockázati tényezőkre is lényeges hatással bírhatnak, és emelhetik pl. a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a hitelkockázat, vagy a működési kockázat mértékét. Felmerülésük esetén a fenntarthatósági kockázatok hátrányosan befolyásolhatják az Alap befektetéseinek értékét, beleértve a teljes értékvesztést is, ezáltal kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az Alap teljesítményére.

A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatok megjelenhetnek társaság-specifikus módon, amikor a fenntarthatósági követelményeknek meg nem felelő társaságok által kibocsátott pénzügyi eszközök piaci értéke a fenntarthatósági kockázatok eredményeként csökkenhet, amit okozhatnak a társaság jó hírét érintő események, a társaságot érintő szankciók, de akár például a klímaváltozás által előidézett fizikai jellegű kockázatok is.

A fenntarthatósági kockázatok működési kockázatban való megjelenését idézheti elő, és ezáltal az Alap számára veszteséget okozhat, ha az Alapkezelő vagy az általa igénybe vett szolgáltatók nem fordítanak megfelelő figyelmet a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontoknak.

Az Alapkezelő az Alapot érintő befektetési döntéseinek meghozatala során figyelembe veszi és megfelelően mérlegeli a befektetéssel kapcsolatos kockázatok között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási aspektusokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának az a célja, hogy azok a lehető leghamarabb felismerhetők legyenek, és az Alap eszközeire gyakorolt hatásuk megfelelően kezelhető és csökkenthető legyen.

Az Alapkezelő az általa alkalmazott kockázatkezelési eljárások során számba veszi és méri a jelen pontban felsorolt, az Alapra vonatkozó valamennyi kockázatot, így ezek között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokból eredő fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek felmérésére kockázati indikátorokat alkalmaz. A kockázati indikátorok kvantitatív és kvalitatív tényezők figyelembevételével méri fel a fenntarthatósági kockázat egyes aspektusaiból származó kockázatokat. Az Alapkezelő a közeljövőben tervezi nemzetközileg elismert ESG-minősítések figyelembevételét is az Alap befektetéseinek a kockázatkezelési eljárásban történő értékelése során, aminek az eredményét a befektetési döntéshozatali folyamatban is fel kívánja használni.

Az Alap befektetései jelenleg nem veszik figyelembe az Európai Unió által meghatározott, a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

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. 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 Kbtv. 38. § (9) ekezdésében meghatározott azon követelménynek való megfelelést hivatottak biztosítani, mely szerint az értékelést pártatlanul, megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal kell elvégezni.

A Kbtv. 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.

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), és a Vezető Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu) 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 összege 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 vagyonsökkenést a befektetési alapkezelő vagy a letétkezelő pótolja a befektetési alap számára..

A T napi árfolyamot adó nettó eszközértéket az Alapkezelő 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 Pénznemben 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 jegyzi, az Alapkezelő jogosult eldönteni, hogy melyik tőzsdén kialakult árat kell figyelembe venni. A 28. pont szerinti értékeléshez az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK), a BLOOMBERG, a REUTERS, illetve az adott eszközre árjegyzést nyújtó adatszolgáltató 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 kötelezettségek 28. pont szerint

számított értékével. 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

Az alap eszközeinek értékelése a pénzpiaci alapokról szóló 2017/1131 2017. június 14-i európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet 29. cikkében foglalt követelmények alapján történik.

a) Az Alap nettó eszközértékének számításakor a *folyószámla* T-1 napi nyitó 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 *hitelintézeti 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 forintban 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 *fix kamatozású, belföldön devizában kibocsátott magyar államkötvények és diszkont kincstárjegyek* a T 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 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.

e) A *három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű, változó kamatozású, belföldön forintban kibocsátott magyar államkötvények* a T-1 napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett 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 megjelentetett 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 nettó beszerzési ár plusz a T napig megszolgált kamat összegén történik.

f) A változó kamatozású, belföldön devizában kibocsátott magyar államkötvények a T napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó ár középértéke és a T napig megszolgált időarányos kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben a változó kamatozású államkötvényre T napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett 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.

g) A három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű, forintban denominált hazai állampapírok 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.

h) Amennyiben az Alapkezelő úgy ítéli meg, hogy az értékpapírok likvidációs árfolyama alacsonyabb, mint a c)-g) 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.

i) A külföldön kibocsátott állampapírok értékelése a c)-g) pontok szerinti értékelési elvek alapján történik, a REUTERS/BLOOMBERG képernyőin megjelenített árfolyamok alapján.

j) 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.

k) 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 különbség 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.

l) A követeléseket a befektetési alapokra vonatkozó számviteli jogszabályoknak megfelelően kell elszámolni. Ha az Alap valamely követelését az Alapkezelő kétesnek ítéli meg, akkor e tény megjelölésével a várható veszteségek összegével csökkenti a nettó eszközértéket.

m) 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 EUR/HUF és az adott devizára vonatkozó T napi záró/utolsó Bloomberg EUR/adott devizaárfolyam felhasználásával számolt keresztértéken kerülnek értékelésre.

n) 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)

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 EUR/HUF és az adott devizára vonatkozó T napi záró/utolsó Bloomberg EUR/adott 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 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.

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 opcióra 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 Alapkezelő vagy az Alapkezelő rendszeresen felülvizsgálja az opció értékelése, illetve az értékelés alapját képező árak megfelelőségét, a 28. pontban hivatkozott vizsgálati és ellenőrzési módozatok valamelyikének alkalmazásával.

b) *Csereügyletek értéke* megegyezik az azt alkotó elemi ügyletek értéke összegével. Amennyiben az elemi ügyletek értékelése ilyen módon nem lehetséges, a csereügylet értékének megállapítására az adott ügyletre árjegyzést nyújtó adatszolgáltató által jegyzett értéken, vagy külső értékelő igénybevételeével kerül sor.

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, vagy a bankközi piacon jegyzett swappontok alapján számított határidős árfolyamon kerülnek értékelésre. A számításban használandó kamatok, swappontok a határidős kötés hátralévő futamidejéhez legközelebbi két lejáratára szerinti bankközi kamatok, swappontok 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 legközelebb eső két bankközi kamat napokkal súlyozott átlagának megfelelő, vagy - 1 évnél hosszabb instrumentum esetén - nagy nemzetközi hírűügynökségek által közzétett kamatswap görbe, illetve az ÁKK által közzétett referenciahozamokból kalkulált zero 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 módszerektől és forrásoktól 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.

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. 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 tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása

34. A TŐKE MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET

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;
- 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 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 0,05%-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 0,35 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 éves mértéke az Alap vonatkozó jogszabályban írtak szerint számított és az ott meghatározott, Alap tulajdonában lévő értékpapírok forintban kifejezett értékével csökkentett nettó eszközértékének 0,05 százaléka. A fizetendő adót az Alapkezelő negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig állapítja meg, és az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon vallja be és fizeti meg.

37. AZ ALAPOT ÉS A BEFEKTETŐKET TERHELŐ EGYÉB LEHETSÉGES KÖLTSÉGEK VAGYI 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 MÁS 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 vásárlásakor 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 megvásárlásakor 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)-(5) 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 előbbieket szerint leadott és az adott Forgalmazási Hely Forgalmazási Órái alatt beérkezett vételi és visszaváltási megbízásokat ugyanezen 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 megbízások esetében a Vezető Forgalmazó vételi, visszaváltási, átcsoportosítási, visszaforgatási minimum korlátozást alkalmazhat a mindenkor hatályos hirdetményben feltüntetett mértékig.

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 JEGYEKET FORGALMAZZÁK

Nem alkalmazandó.

46. AZOKNAK AZ ÁLLAMOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET 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: 2020.12. 31-én: 5.408.863.097,-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%

2016.12.31-2017.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: -0,17%

2017.12.31-2018.12.28-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: -0,02%

2018.12.31-2019.12.31-ig elért nem évesített hozam:

„A” sorozat: -0,09%

2019.12.31-2020.12.31-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 vagyonaiba 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 teljes hozam-csereügyletek általános ismertetése és használatuk indoklása	Az Alap teljes hozam-csereügyleteket nem köt. Az Alap által alkalmazott értékpapír-finanszírozási ügyletek (repó és fordított repó megállapodások) általános ismertetése a Kezelési Szabályzat 13. pontjában található. Az ügyletek használatára a Kezelési Szabályzat 12. pontjában leírt befektetési stratégia megvalósítása érdekében kerül sor.								
Az értékpapír-finanszírozási ügyletek egyes típusaival kapcsolatban szolgáltatott összesített adatok									
Az ügyletekhez felhasználható eszköztípusok	Állampapírok, bankbetétek,								
A felhasználható eszközöknek az Alap kezelt eszközállományához viszonyított maximális aránya	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>Tervezett maximum</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Állampapírok</td><td>100%</td></tr> <tr> <td>Bankbetétek</td><td>100%</td></tr> <tr> <td></td><td></td></tr> </tbody> </table>		Tervezett maximum	Állampapírok	100%	Bankbetétek	100%		
	Tervezett maximum								
Állampapírok	100%								
Bankbetétek	100%								
A felhasználható eszközöknek az Alap kezelt eszközállományához viszonyított várható aránya	Az Alapkezelő az egyes eszközökre vonatkozóan nem határoz meg az Alap kezelt eszközállományához viszonyított várható arányokat								
Az alkalmazott szerződő felek kiválasztásának kritériumai (jogi státusz, származási ország, minimális hitelminősítés)	Az Európai Unió tagállamainak minimum befektetési kategóriába tartozó hitelminősítéssel rendelkező pénzügyi intézményei								
Elfogadható biztosítékok	Készpénz, valamint a Kezelési Szabályzat 19. pontjában felsorolt kibocsátók per-, teher- és igénymentes, átruházhatóságukban nem korlátozott értékpapírai, melyek a biztosítéki kötelezett tulajdonát képezik								
A biztosítékok értékelése	A biztosítékok a napi piaci értékek felhasználásával, az alábbi befogadási értéken kerülnek értékelésre: • 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 A keretszerződések minden esetben meghatározzák a biztosítékok piaci értékének azt a minimális szintjét, amelynek elérése esetén a biztosítékot adó fél a biztosítékok kiegészítésére kötelezett. Jogszámban meghatározott ügylettípusok, illetve a szerződő felek ilyen értelmű megállapodása esetén a keretszerződések rendelkeznek napi változó letét alkalmazásáról.								
Az ügyletekhez kapcsolódó kockázatok	<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. <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.								
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	Az értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó bevétel (hozam) teljes mértékben az Alapot illeti, az ügyletek díja (fizetendő kamat) az Alapot terheli.								

A fentiekén túlmenően más díj és költség nem terheli az Alapot.

XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk

52. AZ ALAPKEZELŐ TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

52.1 Cégnév

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

52.2 Székhely

Az Alapkezelő székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

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 alattartja 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 tulajdonakénti 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 előbbieket 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 mentesítést a letétkezelői szerződés nem teszi lehetővé.

54. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK, FELADATAI

Az Alap könyvvizsgálója az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-09-267553), székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Varga János (MKVK tagsági igazolvány száma:007319).

A könyvvizsgáló feladatai:

- az Alap éves jelentésének felülvizsgálata (könyvvizsgálata) és a könyvvizsgálat alapján való véleményezése, az alkalmazandó számviteli szabályok és a befektetési alapra 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 alapra 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 könyvvizsgálását 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:

A Vezető 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 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 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.

Budapest, 2021. december 22.

.....
Honics István Szilágyi Dóra
OTP Alapkezelő Zrt.
az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Prémium
Pénzpiaci Alap mint Kibocsátó képviselőjeként
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 Pénzpiaci Alap
Alapkezelő:	OTP Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.)
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
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
Elszámolási Pénznem:	Az a pénznem, amelyben az adott sorozatú Befektetési Jegyek ellenértéke (vételi vagy visszaváltási ára) teljesítendő
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 [Kbfv. 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)
Hpt.:	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv.
Kbftv.:	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény
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 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 Forgalmazási Helyek listája

Az OTP Bank Nyrt. alábbi fiókjai:

Állandó cím	Megye	Irányítószám
1013 Budapest, Alagút utca 3.	Budapest	1013
1011 Budapest, Iskola utca 38-42.	Budapest	1011

1027 Budapest, Margit krt. 8-10.	Budapest	1027
1015 Budapest, Széna tér 7.	Budapest	1015
1024 Budapest, Fény utca 11-13.	Budapest	1024
1025 Budapest, Törökvész út 1/a	Budapest	1025
1025 Budapest, Törökvész út 87-91(Rózsadomb Center)	Budapest	1025
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.	Budapest	1021
1033 Budapest, Flórián tér 15.	Budapest	1033
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.	Budapest	1025
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.	Budapest	1039
1032 Budapest, Bécsi út 154.(EuroCenter)	Budapest	1032
1033 Budapest, Szentendrei utca 115.(Auchan)	Budapest	1033
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.	Budapest	1041
1048 Budapest, Kordován tér 4.	Budapest	1048
1042 Budapest, Árpád út 63-65.	Budapest	1042
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.	Budapest	1052
1051 Budapest, Nádor utca 6.	Budapest	1051
1055 Budapest, Szent István krt. 1.	Budapest	1055
1051 Budapest, Nádor utca 16.	Budapest	1051
1054 Budapest, Széchenyi rkp. 19.	Budapest	1054
1066 Budapest, Oktogon tér 3.	Budapest	1066
1077 Budapest, Király utca 49.	Budapest	1077
1073 Budapest, Erzsébet krt. 41.	Budapest	1073
1075 Budapest, Károly krt. 1.	Budapest	1075
1076 Budapest, Thököly út 4	Budapest	1076
1075 Budapest, Károly krt. 25.	Budapest	1075
1085 Budapest, József krt. 33.	Budapest	1085
1085 Budapest, József krt. 53.	Budapest	1085
1087 Budapest, Kerepesi út 9.	Budapest	1087
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.(Europeum üzletház)	Budapest	1081
1083 Budapest, Futó utca 35-45Corvin Pláza	Budapest	1083
1191 Budapest, Üllői út 201.(Shopmark)	Budapest	1191
1094 Budapest, Ferenc krt. 13.	Budapest	1094
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.	Budapest	1085
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.(Lurdy ház)	Budapest	1097
1095 Budapest, Soroksári út 32-34.(Haller kert)	Budapest	1095
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.	Budapest	1102
1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.(Family Center)	Budapest	1103
1106 Budapest, Örs vezér tere 25 (ÁRKÁD)	Budapest	1106
1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A 1.em (ÁRKÁD)	Budapest	1106
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.	Budapest	1115
1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.	Budapest	1117
1118 Budapest, Rétköz utca 5.	Budapest	1118
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.(Savoya Park)	Budapest	1117
1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.(Allee)	Budapest	1117
1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.	Budapest	1126

1123 Budapest, Alkotás utca 53 MOM PARK	Budapest	1123
1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.	Budapest	1124
1055 Budapest, Nyugati tér 9.	Budapest	1055
1137 Budapest, Pozsonyi út 38.	Budapest	1137
1062 Budapest, Váci út 1-3.(Westend City Center)	Budapest	1062
1138 Budapest, Váci út 135-139BSR Center	Budapest	1138
1133 Budapest, Váci út 80.	Budapest	1133
1134 Budapest, Váci út 17.	Budapest	1134
1135 Budapest, Lehel út 70-76.	Budapest	1135
1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.	Budapest	1148
1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.	Budapest	1149
1149 Budapest, Bosnyák tér 17.	Budapest	1149
1146 Budapest, Thököly út 102/b.	Budapest	1146
1152 Budapest, Szentmihályi út 131.(Pólus Center)	Budapest	1152
1151 Budapest, Fő utca 64.	Budapest	1151
1157 Budapest, Zsókavár utca 28.	Budapest	1157
1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.	Budapest	1163
1161 Budapest, Rákosi út 118.	Budapest	1161
1173 Budapest, Ferihegyi út 93.	Budapest	1173
1173 Budapest, Pesti út 5-7.(Tesco áruház)	Budapest	1173
1181 Budapest, Üllői út 377.	Budapest	1181
1188 Budapest, Vasút utca 48.	Budapest	1188
1183 Budapest, Üllői út 440.(Delta Center)	Budapest	1183
1195 Budapest, Üllői út 285.	Budapest	1195
1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c(KÖKI Terminál)	Budapest	1195
1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.	Budapest	1204
1238 Budapest, Grassalkovich út 160.	Budapest	1238
1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.	Budapest	1203
1239 Budapest, Bevásárló utca 2.(Auchan Soroksár)	Budapest	1239
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.	Budapest	1211
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.	Budapest	1211
1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.	Budapest	1221
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.(Campona)	Budapest	1222
7621 Pécs, Rákóczi út 44.	Baranya	7621
7621 Pécs, Rákóczi út 1.	Baranya	7621
7632 Pécs, Pécs-Kertváros,Diana tér 14.	Baranya	7632
7633 Pécs, Pécs-Újmecekalja,Ybl Miklós utca 7/3.	Baranya	7633
7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.	Baranya	7300
7700 Mohács, Jókai utca 1.	Baranya	7700
7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.	Baranya	7800
7900 Szigetvár, Vár utca 4.	Baranya	7900
7720 Pécsvárad, Bem utca 2/b	Baranya	7720
7370 Sásd, Dózsa György utca 2.	Baranya	7370
7960 Sellye, Köztársaság tér 4.	Baranya	7960
7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 16/A	Baranya	7940
7773 Villány, Baross Gábor utca 36.	Baranya	7773

7754 Bóly, Hősök tere 8/b.	Baranya	7754
6000 Kecskemét, Korona utca 2.(Malom Center)	Bács-Kiskun	6000
6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.	Bács-Kiskun	6000
6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.	Bács-Kiskun	6500
6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.	Bács-Kiskun	6300
6200 Kiskőrös, Petőfi tér 13.	Bács-Kiskun	6200
6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7	Bács-Kiskun	6400
6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1	Bács-Kiskun	6100
6430 Bácsalmás, Szt János utca 32.	Bács-Kiskun	6430
6087 Dunavecse, Fő út 40.	Bács-Kiskun	6087
6070 Izsák, Szabadság tér 1.	Bács-Kiskun	6070
6440 Jánoshalma, Rákóczi utca 10.	Bács-Kiskun	6440
6237 Kecel, Császártöltési utca 1.	Bács-Kiskun	6237
6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.	Bács-Kiskun	6120
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.	Bács-Kiskun	6090
6050 Lajosmizse, Dózsa György utca 102/a.	Bács-Kiskun	6050
6449 Mélykút, Petőfi tér 18.	Bács-Kiskun	6449
6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.	Bács-Kiskun	6230
6060 Tiszakécske, Béke tér 6.	Bács-Kiskun	6060
6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.(Auchan)	Bács-Kiskun	6000
6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.	Bács-Kiskun	6320
6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.	Bács-Kiskun	6080
5600 Békéscsaba, Szt István tér 3.	Békés	5600
5700 Gyula, Bodoky utca 9.	Békés	5700
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.	Békés	5800
5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.	Békés	5900
5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.	Békés	5540
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.	Békés	5520
5630 Békés, Széchenyi tér 2.	Békés	5630
5830 Battonya, Fő utca 86.	Békés	5830
5510 Dévaványa, Árpád utca 32.	Békés	5510
5742 Elek, Gyulai út 5.	Békés	5742
5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7	Békés	5500
5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.	Békés	5650
5820 Mezőhegyes, Zala Gy ltp. 7.	Békés	5820
5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.	Békés	5720
5940 Tótkomlós, Széchenyi utca 4-6.	Békés	5940
5661 Újkígyós, Kossuth Lajos utca 38.	Békés	5661
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.	Békés	5530
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.	Békés	5525
5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.	Békés	5600
3530 Miskolc, Uitz B. utca 6.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3530
3530 Miskolc, Rákóczi út 1.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3530
3531 Miskolc, Győri kapu 51.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3531
3535 Miskolc, Árpád út 2.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3535
3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3780

3860 Encs, Bem József utca 1.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3860
3400 Mezőkövesd, Mátyás király utca 149.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3400
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3580
3600 Ózd, Városház tér 1/a.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3600
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3980
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3900
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3700
3950 Sárospatak, Eötvös József utca 2.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3950
3630 Putnok, Kossuth Lajos út 45.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3630
3800 Szikszó, Kassai utca 16.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3800
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3770
3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3450
3910 Tokaj, Rákóczi utca 37.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3910
3524 Miskolc, Klapka György utca 18.	Borsod-Abaúj-Zemplén	3524
3527 Miskolc, József Attila utca 87.(Auchan)	Borsod-Abaúj-Zemplén	3527
6720 Szeged, Takaréktár utca 7.	Csongrád	6720
6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.	Csongrád	6720
6791 Szeged, Negyvennyolcas utca 3.	Csongrád	6791
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.	Csongrád	6600
6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.	Csongrád	6640
6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.	Csongrád	6800
6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.	Csongrád	6900
6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8	Csongrád	6760
6782 Mórahalom, Szegedi út 3.	Csongrád	6782
6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.Tesco	Csongrád	6724
6724 Szeged, Londoni krt. 3.(Árkád Szeged)	Csongrád	6724
8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.	Fejér	8000
2060 Bicske, Bocskai köz 1.	Fejér	2060
2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.	Fejér	2400
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.	Fejér	8060
7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.	Fejér	7000
2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.	Fejér	2457
8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.	Fejér	8130
2483 Gárdonyi, Szabadság út 18.	Fejér	2483
8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.	Fejér	8154
8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.	Fejér	8000
9022 Győr, Teleki László utca 51.	Győr-Moson-Sopron	9022
9011 Győr, Győr-Szentiván, Déryné út 77.	Győr-Moson-Sopron	9011
9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A	Győr-Moson-Sopron	9400
9300 Csorna, Soproni út 58.	Győr-Moson-Sopron	9300
9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24	Győr-Moson-Sopron	9200
9400 Sopron, Várkerület 96. fszt. 1.	Győr-Moson-Sopron	9400
9330 Kapuvár, Szt István király utca 4-6.	Győr-Moson-Sopron	9330
9431 Fertőd, Fő utca 7.	Győr-Moson-Sopron	9431
9317 Szany, Ady Endre utca 2.	Győr-Moson-Sopron	9317
9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.	Győr-Moson-Sopron	9024

9024 Győr, Kormos István utca 6.	Győr-Moson-Sopron	9024
9026 Győr, Egyetem tér 1.	Győr-Moson-Sopron	9026
9027 Győr, Budai út 1.	Győr-Moson-Sopron	9027
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.	Hajdú-Bihar	4025
4025 Debrecen, Piac utca 45-47.	Hajdú-Bihar	4025
4032 Debrecen, Füredi út 43.	Hajdú-Bihar	4032
4100 Berettyóújfalú, Oláh Zsigmond utca 1.	Hajdú-Bihar	4100
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.	Hajdú-Bihar	4150
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.	Hajdú-Bihar	4220
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.	Hajdú-Bihar	4080
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja utca 6-8.	Hajdú-Bihar	4200
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.	Hajdú-Bihar	4060
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.	Hajdú-Bihar	4110
4130 Derecske, Köztársaság utca 111.	Hajdú-Bihar	4130
4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.	Hajdú-Bihar	4087
4138 Komádi, Fő utca 1-3.	Hajdú-Bihar	4138
4181 Nádudvar, Fő utca 119.	Hajdú-Bihar	4181
4090 Polgár, Barankovics tér 15.	Hajdú-Bihar	4090
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.	Hajdú-Bihar	4242
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.	Hajdú-Bihar	4032
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.	Hajdú-Bihar	4254
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.	Hajdú-Bihar	4025
3300 Eger, Törvényház utca 4.(Agria Park)	Heves	3300
3390 Füzesabony, Rákóczi utca 77.	Heves	3390
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.	Heves	3200
3360 Heves, Hősök tere 4.	Heves	3360
3000 Hatvan, Kossuth tér 8. fszt. 1.	Heves	3000
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A	Heves	3021
3250 Pétervására, Szt Márton utca 9.	Heves	3250
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.	Heves	3245
3300 Eger, Széchenyi utca 2.	Heves	3300
2800 Tatabánya, Fő tér 32.	Komárom-Esztergom	2800
2510 Dorog, Bécsi út 33.	Komárom-Esztergom	2510
2900 Komárom, Mártírok útja 23.	Komárom-Esztergom	2900
2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.	Komárom-Esztergom	2890
2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.	Komárom-Esztergom	2500
2840 Oroszlány, Rákóczi utca 84.	Komárom-Esztergom	2840
2941 Ács, Gyár utca 14.	Komárom-Esztergom	2941
2870 Kisbér, Batthyány tér 5.	Komárom-Esztergom	2870
2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.	Komárom-Esztergom	2536
2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.	Komárom-Esztergom	2800
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.	Nógrád	3100
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.	Nógrád	2660
3060 Pásztó, Fő utca 73/a.	Nógrád	3060
2651 Rétság, Rákóczi Ferenc utca 28-30.	Nógrád	2651
3070 Bátorfyerenye, Bányász utca 1/a.	Nógrád	3070

3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.	Nógrád	3170
2700 Cegléd, Szabadság tér 6.	Pest	2700
2370 Dabas, Bartók Béla út 46.	Pest	2370
2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.	Pest	2100
2200 Monor, Kossuth Lajos utca 88/b.	Pest	2200
2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.	Pest	2760
2300 Ráckeve, Szt István tér 3.	Pest	2300
2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.	Pest	2000
2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.	Pest	2600
2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.	Pest	2120
2030 Érd, Budai út 24.	Pest	2030
2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.	Pest	2750
2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.	Pest	2440
2740 Abony, Kossuth Lajos tér 3.	Pest	2740
2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.	Pest	2730
2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.	Pest	2170
2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.	Pest	2040
2330 Dunaharaszti, Dózsa György utca 25.	Pest	2330
2230 Gyömrő, Szt István utca 17.	Pest	2230
2340 Kiskunlacháza, Dózsa György utca 219.	Pest	2340
2364 Ócsa, Szabadság tér 1.	Pest	2364
2721 Pilis, Rákóczi utca 9.	Pest	2721
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60	Pest	2085
2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.	Pest	2310
2220 Vecsés, Fő utca 170.	Pest	2220
2360 Gyál, Kőrösi út 160.	Pest	2360
2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.	Pest	2143
2119 Pécel, Kossuth tér 4.	Pest	2119
2092 Budakeszi, Fő utca 174.	Pest	2092
2040 Budaörs, Sport út 2-4.(Auchan)	Pest	2040
2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.(Auchan)	Pest	2120
2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.(Auchan)	Pest	2310
2141 Csömör, Határ út 6.(Auchan)	Pest	2141
2013 Pomáz, József Attila utca 17.	Pest	2013
2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.	Pest	2083
2220 Vecsés, Fő utca 246-248 (Market Central Férihegy)	Pest	2220
2112 Veresegyház, Fő út 52	Pest	2112
2234 Maglód, Esterházy utca 1.	Pest	2234
2030 Érd, Iparos út 5.(Interspar Üzletház)	Pest	2030
2225 Üllő, Pesti út 92/b.	Pest	2225
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.	Somogy	7400
7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.	Somogy	7400
8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.	Somogy	8700
7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.	Somogy	7500
8600 Siófok, Fő tér 10/a	Somogy	8600
7570 Barcs, Séta tér 5.	Somogy	7570

8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.	Somogy	8630
8840 Csurgó, Petőfi tér 20.	Somogy	8840
8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.	Somogy	8640
8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.	Somogy	8693
8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.	Somogy	8660
7561 Nagybajom, Fő út 107	Somogy	7561
8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204	Somogy	8638
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4400
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4900
4600 Kisvárd, Szt László utca 30.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4600
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4700
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4300
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4800
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4561
4233 Balkány, Szakolyi utca 5.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4233
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4765
4492 Dombrád, Szabadság tér 7.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4492
4501 Kemece, Móricz Zsigmond utca 18.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4501
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4320
4450 Tiszalök, Kossuth Lajos utca 52/a.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4450
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4440
4244 Újfehértó, Fő tér 15.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4244
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.	Szabolcs-Szatmár-Bereg	4625
5000 Szolnok, Szapáry utca 31.	Jász-Nagykun-Szolnok	5000
5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.	Jász-Nagykun-Szolnok	5000
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.	Jász-Nagykun-Szolnok	5100
5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos utca 2.	Jász-Nagykun-Szolnok	5440
5350 Tiszafüred, Piac tér 3.	Jász-Nagykun-Szolnok	5350
5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos út 141.	Jász-Nagykun-Szolnok	5200
5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.	Jász-Nagykun-Szolnok	5300
5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.	Jász-Nagykun-Szolnok	5310
5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.	Jász-Nagykun-Szolnok	5400
5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.	Jász-Nagykun-Szolnok	5420
5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.	Jász-Nagykun-Szolnok	5130
5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.	Jász-Nagykun-Szolnok	5123
5055 Jászládány, Kossuth Lajos utca 77.	Jász-Nagykun-Szolnok	5055
5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.	Jász-Nagykun-Szolnok	5340
5321 Kunmadaras, Karcagi út 2-4.	Jász-Nagykun-Szolnok	5321
5435 Martfű, Szolnoki út 142	Jász-Nagykun-Szolnok	5435
5430 Tiszaöldvár, Kossuth Lajos út 191.	Jász-Nagykun-Szolnok	5430
5000 Szolnok, Széchenyi krt. 135.	Jász-Nagykun-Szolnok	5000
7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.	Tolna	7100
7030 Paks, Dózsa György utca 33.	Tolna	7030
7090 Tamási, Szabadság utca 33	Tolna	7090
7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.	Tolna	7150
7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.	Tolna	7200

7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.	Tolna	7020
7081 Simontornya, Petőfi utca 68.	Tolna	7081
7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.	Tolna	7130
7030 Paks, Kishegyi út 44/a	Tolna	7030
7140 Bátaszék, Budai út 13.	Tolna	7140
9700 Szombathely, Fő tér 3-5.	Vas	9700
9700 Szombathely, Rohonci út 52.	Vas	9700
9900 Körmend, Vida József utca 12.	Vas	9900
9600 Sárvár, Batthyány utca 2.	Vas	9600
9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.	Vas	9500
9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.	Vas	9730
9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.	Vas	9970
9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.	Vas	9800
9737 Bük, Kossuth Lajos utca 1-3.	Vas	9737
9700 Szombathely, Király utca 10.	Vas	9700
8200 Veszprém, Brusznai Árpád utca 1.	Veszprém	8200
8400 Ajka, Szabadság tér 18.	Veszprém	8400
8500 Pápa, Fő tér 22.	Veszprém	8500
8300 Tapolca, Fő tér 2.	Veszprém	8300
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.	Veszprém	8230
8100 Várpalota, Újlaky út 2.	Veszprém	8100
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor utca 5/a.	Veszprém	8220
8460 Devecser, Kossuth Lajos utca 13.	Veszprém	8460
8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.	Veszprém	8330
8420 Zirc, Rákóczi tér 15.	Veszprém	8420
8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy utca 15-17.	Zala	8900
8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.	Zala	8800
8960 Lenti, Dózsa György utca 1.	Zala	8960
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.	Zala	8360
8868 Letenye, Szabadság tér 8.	Zala	8868
8790 Zalaszentgrót, Batthyány utca 11.	Zala	8790
8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.	Zala	8380
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.(Bank Center)	Budapest	1054
1131 Budapest, Babér utca 9.Treasury	Budapest	1131

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 EMDA Euró Alapba Fektető Alap
OTP EMEA Kötvény Alap
OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap
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 Kiegyensúlyozott 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 Pénzpiaci Alap
OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja
OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap
OTP Euró Rövid Kötvény Alap
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap
OTP Maxima Kötvény Alap
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap
OTP Spectra Alapba Fektető Alap
OTP Meta Globális Kötvény Alap
OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2030 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

Zártvégű alapok

OTP Szinergia XV. Tőkevédett Zártvégű Alap
OTP Szinergia XVI. 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
OTP Zártkörű Globális Abszolút Hozam Alapba Fektető Alap
OTP Szikvirág Zártkörű Alapba Fektető Alap

