

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében, olvassa el az alábbi információkat.

OTP Aranygól Nyíltvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000708953)

Az alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt.

Az Alap az OTP Aranygól Hozamvédett Nyíltvégű Származtatott Alap 2013. december 13. napi átalakulásával létrejött nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű alap.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Befektetési célkitűzések és befektetési politika: Az Alap célja, hogy a rövid futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, származtatott eszközök. Az Alapot kockázatkerülő ügyfeleinknek ajánljuk, átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszközök befektetésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre, vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az OTP Bank Nyrt. forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás az egyes forgalmazási helyek befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló pénztári órái alatt. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a forgalmazás-elszámolási napot követő második forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX Index

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 0-1 év

Hozam és kockázati profil

alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			
alacsonyabb várható hozam			magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam és kockázat profilja a 1., minimális kockázatú besorolásnak felel meg. Az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan kiszámítható alakulása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

Jelentős kockázati tényezők:

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A forgalmazás az Alapkezelő vagy a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a befektetési jegyét.

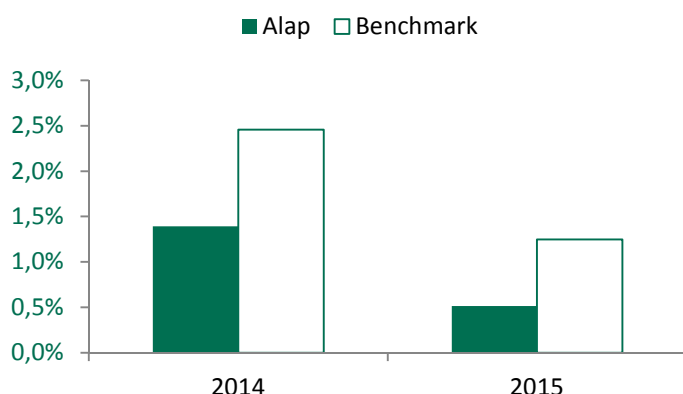
Hitelkockázat: Az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet. Tekintettel arra, hogy az Alap egy adott intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, egy ilyen esemény az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentős csökkenéséhez vezethet.

A fizetési ígéret teljesítésének kockázata: A fizetési ígéret teljesítését az Alap befektetési politikája biztosítja, annak megfizetésére harmadik személy garanciát nem vállal.

A befektetőket terhelő díjak és költségek	
Egyszeri díjak (a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi, jutalék a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó értékesítési pontokon az "A" sorozatú Befektetési Jegyek esetében	A vételi megbízás díja a Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán megadott megbízás esetén 1%, de minimum 1000,-Ft. A vételi megbízás díja 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Forgalmazó között
Visszaváltási jutalék	A visszaváltási ügylet a Vezető Forgalmazóhoz kapcsolódó valamennyi értékesítési csatornán díjmentes.
Visszaforgatási és átcsoportosítási jutalék	Visszaforgatási és átcsoportosítási ügyletek végrehajtására nincs lehetőség.
Az Alapból levont rendszeres díjak	
Az „A” sorozatból 2015. év folyamán levont folyó díjak	1,15%
Az Alapból bizonyos előre meghatározott feltételek mellett levont díjak	
Sikerdíj	Nem alkalmazandó

A feltüntetett vételi és visszaváltási jutalékok a felszámítható maximum értékek, bizonyos esetekben a befektető ezeknél kevesebbet fizethet, részletes információk a Forgalmazónál vagy a befektető pénzügyi tanácsadójánál elérhetők. A folyó díjak az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint a portfólió kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36. , 37. és 44. pontjában, amely az alábbi oldalon érhető el: www.otpalap.hu. A befektetők által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.

Múltbeli teljesítmény bemutatása



Az Alap átalakulásának éve: 2013.

Az átalakulással az Alap célkitűzéseiben és befektetési politikájában változás történt, ezért az átalakulás előtt elérhető teljesítményre vonatkozó számítások nem kerülnek bemutatásra.

Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Az Alap éves hozamai az „A” sorozatú Befektetési Jegyek esetében magyar forintban számított hozamok, melyek számításakor az Alapkezelő figyelembe vette az Alapot terhelő folyó díjakat, nem vette azonban figyelembe az egyszeri díjakat.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: OTP Bank Nyrt. Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (www.otpalap.hu), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és a www.kozzetetelek.hu oldalon. Magyarország adójoga hatással lehet a befektető adózási helyzetére. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2016. március 22-én megfelelnek a valóságnak.