

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

OTP AI Innováció II. Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap

(„A” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000740717 Devizanem: HUF)

Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja Weboldal: https://www.otpalapkezeslo.hu/hu/nyito	A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) látja el. Az OTP Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABA) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.
További információ: levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)	
A dokumentum kelte: 2026. február 24. A dokumentum érvényességi dátuma: 2026. február 25.	

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

Az Alapot a közepesen alacsony kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik a futamidő vége előtt ki akarják venni az Alapból a pénzüket

Milyen termékről van szó?

Az Alap típusa: Nyilvános, zártvégű, határozott futamidejű az ABAK-irányelv szerint (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) harmonizált befektetési alap.

Futamidő/Lejárat: Az Alap futamideje határozott; futamidejének vége (lejárat): 2029. október 05. Az Alap ezt követően megszűnik, vagy az Alapkezelő döntése alapján nyíltvégűvé alakul. Az Alapkezelő nem jogosult egyoldalúan megszüntetni az Alapot, valamint az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

LEI kód: 875500IYZEAWLE3NKO14

Az Alap Letétkezelője: OTP Bank Nyrt

Referenciaindex: Az Alap nem rendelkezik Referenciaindexszel

Befektetési céllok: Az Alap célja, hogy befektetési stratégiáján keresztül, tőkevédelem mellett, lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy Teljesítményrészesedés formájában részesedjenek a Mögöttes Index teljesítményéből, amelyet az Alap Futamideje alatt ér el. A Teljesítményrészesedés mértékénél az Alapkezelőnek minden esetben figyelembe kell vennie és be kell tartania a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. kormányrendeletben foglalt tőkevédett alapokra vonatkozó egyéb eszközökre előírt limitjeit. Az Alap teljes futamideje alatt az opció értéke (mint egyéb eszköz) nem haladhatja meg a nettó eszközérték 32 százalékát. Ennek érdekében a Teljesítményrészesedés számításánál a Mögöttes index legkisebb értéke 0 %, legmagasabb értéke 60%-ban van maximalizálva, így amennyiben az index záróárfolyama alapján számított hozam 60% felett lenne, az érték 60%-nak számítandó, 100%-s participációt feltételezve. Az Alap befektetési politikája alapján az Alap, befektetői számára, mérsékelt kockázatvállalás mellett kitétséget tud nyújtani mind a kötvény, mind az Alap tematikájának megfelelő részvénypiacok felé. Az Alapkezelő a tőkevédelem céljából passzív alapkezelési stratégiát folytat, ennek megvalósítása érdekében egy kamatozó eszközökből álló portfóliót állít össze, amit lejáratig kezel. Emellett az Alap indulásakor vételi opciós ügyletet köt a Mögöttes Indexre. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az Alap aktívan kezelt alap.

A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok és állam által garantált értékpapírok, egyéb eszközfedezet kötvények, bankbetétek, származtatott eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap Befektetési Jegyeit azoknak ajánljuk, akik átlagos pénzügyi ismeretekkel, az átlagosnál kisebb kockázatviselési hajlandósággal és legalább 4 éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek. Megértik önállóan, vagy szakmai tanácsadás révén a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit. Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalomba hozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hírdetményei, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, az Alap termékoldalán (<https://www.otpalapkezeslo.hu/hu/befektetesi-alapok/tipusok/zartvegu/ai-innovacio-2>) a letöltések menüpont alatt, illetve a Közlemények menüpontban (<https://www.otpalapkezeslo.hu/hu/aktualitasok/kozlemenyek>) jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

A Befektetési Jegyek forgalmazása: Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül – amennyiben a BÉT jóváhagyja- kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, ahol másodlagos forgalmazás keretén belül van lehetőség a Befektetési jegyek vételére, eladására.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatnak cserébe?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a futamidő végéig, azaz 2029. október 5-ig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az Alap más termékhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetéseképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja. A rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Az alap kockázatainak részletes ismertetését a Kezelési Szabályzat 26. fejezete tartalmazza. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ajánlott befektetési időtáv eltelte előtt adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza. **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.** Az Alap Futamidejének Lejárata napján Befektetési Jeggyel rendelkező befektetők (Befektetési Jegy tulajdonosok) részére, az Alap Lejárata miatt fizetendő Lejáratkori Kifizetés az összes költség levonását követően el fogja érni a Befektető tulajdonát képző Befektetési Jegyek névértéke 100%-ának megfelelő összeget. A Hozamfizetési Naphoz kapcsolódó Megfeleltetési Napon Befektetési Jeggyel rendelkező tulajdonosok részére a mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítményétől függő Teljesítményrészesedés kerül kifizetésre, melynek összege a Mögöttes Index Változás Mutató és a Befektetési Jegyek névértékének szorzatával egyezik meg. Teljesítményrészesedés fizetésére kizárólag abban az esetben kerül sor, amennyiben azt a Mögöttes Index teljesítménye, illetve az ahhoz, mint mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítése megengedi. **A Fizetési Ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbtv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal.**

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Ez a tábla azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza 1 év eltelte után, illetve ha lejáratig megtartja a terméket, feltételezve, hogy 4,000,000 forintot fektet be.

Forgatókönyvek (2025.10.01.) 100%-os participációs ráta figyelembevételével		1 év	Alap lejáratá
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3.474.198	4.000.000
	Éves átlagos hozam	-13.15%	0.00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4.432.344	4.000.000
	Éves átlagos hozam	10.81%	0.00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5.322.201	5.861.799
	Éves átlagos hozam	33.31%	10.88%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	6.511.159	9.173.717
	Éves átlagos hozam	62.78%	25.16%

Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén Ön mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az eseményt, hogy a termék kibocsátója nem tud fizetni. A bemutatott forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratakor Ön a Fizetési Ígéret teljesítéséként a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja a befektetési jegyek névértékét. Ezt a terméket nem lehet visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt másodpiaci forgalomban eladja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban eladni a terméket, vagy az eladás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára. A fenti számok a termék összes saját költségét tartalmazzák, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazónak fizet. A fenti számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási körülményeit, ami szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeget.

Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő fizetéseképtelensége esetén a befektető nem szenved pénzügyi veszteséget, mivel a befektetett összeget, azaz az Alapban kezelt vagyont az Alap Letétkezelője elkülönítetten kezeli. Az Alap önálló jogi személy, amelyet nem terhel felelősség az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató (pl.: Letétkezelő, forgalmazó) nemteljesítése esetén.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, két különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés esetleges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4,000,000 Ft-ot fektet be. A számadatok a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv feltételezésit felhasználó becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A táblázat azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-s éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja	Ha Ön az Alap lejáratáig megtartja befektetési jegyeit
Teljes költség	Ft	Ft
Éves költséghatás*	2.57%	1.93% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan [12.81]% lesz a költségek előtt és [10.88]% a költségek után.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Belépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	
	Tőzsdei vételi megbízás díja (A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költség.)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.	
	Tőzsdei eladási megbízás díja (A befektetésének eladásakor Ön által fizetett költség)	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költség	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 1,67%-a, ami egy becsült érték. (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	66.800 Ft
Ügyleti költségek	Portfólióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0,26%-a (Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk).	10.400 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]	Nem alkalmazandó.	

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak és változhatnak.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül - amennyiben a BÉT jóváhagyja - kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. A befektetési jegyek névértékére és a Rögzített hozam mértéke teljes egészében kizárólag a futamidő végéig megtartott befektetésekre érvényes. Azt a Befektetőt, aki az Alap futamideje alatt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. A befektetési jegyek tőzsdei értékesítése során díjak, jutalékok terhelhetik a Befektetőket, melyeket az érintett befektetési vállalkozás hirdetménye tartalmaz.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszával, mely az Önt a termékről tájékoztató, vagy Önnek azt értékesítő személy eljárására vonatkozik (pl. az Ön közvetítője) közvetlenül ezen személyhez fordulhat.

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

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

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

További fontos információk

Jogi kötelezettség alapján a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (<https://www.otpalapkezelő.hu/hu/nyito>), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és az MNB honlapján a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon.

Az „A” sorozat indulásának éve: 2026.

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

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