

## 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 Török Részvény Alap

(„B” sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000709076 Devizanem: HUF)

<p><b>Az Alap kezelője:</b> OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja  <b>Weboldal:</b> <a href="https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito">https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito</a></p>	<p>A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>) látja el. Az OTP Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap (ÁÉKBV) mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.</p>
<p><b>További információ:</b> levelek@otpalap.hu, illetve telefonon a +36-1-412-8300 telefonszámon (munkanap 8-16 óra között)</p>	
<p><b>A dokumentum kelte:</b> 2026. május 20.  <b>A dokumentum érvényességi dátuma:</b> 2026. június 01.</p>	

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

Az Alapot a második legmagasabb kockázatot is vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket

#### Milyen termékről van szó?

**Az Alap típusa:** Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ÁÉKBV-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

**Lejárata:** A alapot határozatlan időtartamra hozták létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást a Kbtv. 75. § (2.) pont a-e bekezdéseiben felsorolt esetekben.

**LEI kód:** 5299001J5K623JV3FJ65

**Az Alap Letétkezelője:** Unicredit Bank Zrt.

**Referenciaindex:** 95% Dow Jones Turkey Titans 20 Index (TRY) + 5% ZMAX Index (HUF). Az alap nem indexkövető, a referenciaindex összetételét az Alapkezelő a befektetési döntéshozatalhoz, illetve az alap teljesítményének méréséhez használja fel. A referenciaindexből való eltérés nincs korlátozva. Az alap összetétele és teljesítménye jelentősen, vagy akár teljes mértékben, rövid vagy hosszú távon, pozitív vagy negatív irányba eltérhet a referenciaindexétől. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének változásán keresztül mérhető.

**Befektetési célok:** Az Alap célja, hogy aktív befektetési politikával, az elsősorban a török tőzsdén kereskedett cégek részvényeiből összeállított portfólióval lehetőséget teremtsen befektetőinek, hogy részesedjenek a török részvény piac hozamából. Az alap befektetési főként az alábbiakból kerülnek ki: a török részvény piacon kereskedett részvények, elsősorban forint és török lírában denominált pénzügyi eszközök (likviditáskézelési céllal), a befektetések kockázatát csökkentő származtatott ügyletek. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az Alap aktívan kezelt alap.

**A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái:** állampapírok és állam által garantált értékpapírok, bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok, részvények, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok.

**Megcélzott befektető:** Az Alap azon szakmai befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtartamra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (veszteségtűrő képességük jelentős), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, magas kockázati toleranciával és magas ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek ezen vagy hasonló termék esetében. Az Alap által kibocsátott Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, amennyiben eleget tesznek a forgalomba hozatali feltételekben meghatározott szabályoknak. A „B” sorozatú Befektetési Jegyek elsődleges forgalmazás során történő megvásárlására kizárólag az Alapkezelő által megkeresett Szakmai Befektetők jogosultak.

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

**A Befektetési Jegyek forgalmazása:** Az alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden forgalmazási napon lehetőség van a forgalmazási helyek nyitvatartási idejében. A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a forgalmazás-teljesítési nap a szerződés-kötés napját követő harmadik forgalmazási nap. (T+3 napos elszámolás).

#### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig 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 fizetésképtelenség miatt az OTP Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a második legmagasabb szintre sorolja. A rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy hatással lesznek az OTP Alapkezelő Zrt. azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Az alap kockázatainak részletes ismertetését a Kezelési Szabályzat 26. fejezete tartalmazza. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ajánlott befektetési időtáv eltelte előtt adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Felhívjuk a 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. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben elveszítheti a teljes befektetését.

#### Teljesítmény-forgatókönyvek:

Ez a tábla azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza 1 év eltelte után, illetve az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy 4,000,000 forintot fektet be.

Forgatókönyvek		1 év	5 év (ajánlott tartási idő)
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2,204,400	398,892
	Éves átlagos hozam	-44.89%	-36.94%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2015 és 10/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,767,200	1,091,348
	Éves átlagos hozam	-5.82%	-22.88%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 11/2012 és 11/2017 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3,782,000	4,131,642
	Éves átlagos hozam	-5.45%	0.65%
<b>Kedvező forgatókönyv</b> <i>Ez a forgatókönyvtípus egy 05/2019 és 05/2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik</i>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,296,000	8,529,459
	Éves átlagos hozam	7.40%	16.35%

Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. Ezt össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek múltbéli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén Ön mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az eseményt, hogy a termék kibocsátója nem tud fizetni. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A fenti számok a termék összes saját költségét tartalmazzák, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazónak fizet. A fenti számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási körülményeit, ami szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeget.

#### Mi történik, ha az OTP Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő fizetésképtelensége 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 nevében 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 értesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

A költségek időbeli alakulása	Ha Ön (1) év után visszaváltja	Ha Ön az 5. év végén váltja vissza
Teljes költség	67,314 Ft	343,261 Ft
Éves költséghatás*	1.73 %	1.73 % 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 [2.98]% lesz a költségek előtt és [1.25]% a költségek után.

#### A költségek összetétele

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

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
<b>Belépési költségek</b>	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.	
<b>Kilépési költségek</b>	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - forgalmazási jutalék nem kerül felszámításra.	
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 1.04%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. (A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása)	41,600 Ft
<b>Ügyleti költségek</b>	Portfólióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0.12%-a. (Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk).	4,800 Ft
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]</b>	A sikerdíj hatása 0.57% A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.*	22,800 Ft

#### A fenti költségek múltbéli adatokon alapulnak, és változhatnak.

\* A sikerdíj kiszámítása a Befektetési Alap minden Forgalmazási Napjára megtörténik. A Referenciaindex-modell alapján számolt sikerdíj az Alap adott Befektetési Jegy sorozatának negatív hozama esetén is megilleti az Alapkezelőt, ha ez a negatív hozam magasabb, mint a Referenciaindex hozama. A sikerdíj számításának és elhatárolásának módszertanát részletesen a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza.

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

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: 5 év. A javasolt tartási idő az Alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

#### Hogyan tehetek panaszt?

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

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

A „B” sorozat indulásának éve: 2010.

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

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/befektetesi-alapok/tipusok/reszveny/torok>

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/dokumentumok/teljesitmeny-forgatokonyvek>

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

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