OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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 Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap

(„A" sorozatú Befektetési Jegyek, ISIN kód: HU0000707633 Devizanem: HUF)

Az Alap kezelője: OTP Alapkezelő Zrt. az OTP csoport tagja **Weboldal:** https://www.otpalapkezelo.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: 2025. november 26. **A dokumentum érvényességi dátuma:** 2026. január 01.	

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

Az Alapot közepes kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfolió 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 ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül.

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

LEI kód: 52990029VPG6BLRV5K97

Az Alap Letétkezelője: OTP Bank Nyrt.

Referenciaindex: Az Alap nem rendelkezik Referenciaindexxel

Befektetési célok: Az Alap tágan értelmezett árupiaci kitettséget kínál, lefedve az árupiaci eszközök legnagyobb hányadát, beleértve a nemesfémeket, ipari fémeket, ritkaföldfémeket, kőolajszármazékokat, földgázt, mezőgazdasági növényeket és állatokat, stb. Az Alapkezelő aktívan kezelt abszolút hozam stratégiát követ, így a hagyományos hosszú pozíciókon kívül az Alap felvehet rövid pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat. Az Alapkezelő a várakozásainak megfelelően, saját belátása és döntése alapján fundamentális és technikai döntési tényezőket egyaránt figyelembe véve hozza meg befektetési döntéseit a várható hozamok és kockázatok mérlegelésével. Az Alap elsődleges célja az ajánlott befektetési időtávon a kockázatmentest meghaladó hozam elérése. 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, pénzpiaci eszközök, átváltható kötvények, részvények, egyéb külföldön kibocsátott értékpapírok, deviza, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek, tőzsdén kereskedett nyersanyag (ETC), tőzsdén kereskedett strukturált kötvény (ETN), certifikát.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap azon lakossági befektetőknek készült, akik meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket (veszteségtűrő képességük közepes), a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, közepes kockázati toleranciával és számottevő 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.

Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, 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, az Alap termékoldalán (https://www.otpalapkezelo.hu/hu/befektetesi-alapok/tipusok/abszolut-hozamu/fold-kincsei) a letöltések 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 szerződéskötés 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 az 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a mutató a jövőbeli

teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja. A rossz piaci feltételek esetleg 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)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1,908,400	395,857
	Éves átlagos hozam	-52.29%	-37.04%
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 04/2024 és 04/2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,058,800	4,301,739
	Éves átlagos hozam	1.47%	1.47%
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2016 és 07/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,539,200	6,176,654
	Éves átlagos hozam	13.48%	9.08%
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 11/2018 és 11/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4,212,000	7,790,024
	Éves átlagos hozam	5.30%	14.26%

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 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 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 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 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 5 év után váltja vissza
Teljes költség	287,344 Ft	1,698,716Ft
Éves költséghatás*	6.73%	6.73% 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 [15.81]% lesz a költségek előtt és [9.08]% 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.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - a Vezető Forgalmazó esetében a vételi jutalék mértéke a megbízási összeg maximum 5 százaléka, de maximum 100,000 Ft - a Társforgalmazók által felszámított vételi jutalék mértéke maximum a befektetett összeg 5 százaléka. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	100,000 Ft 200,000 Ft
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.	
	A Kezelési Szabályzat szerint: - a Vezető Forgalmazó esetében a visszaváltási jutalék mértéke a megbízási összeg 5 százaléka, de maximum 100,000 Ft - a Társforgalmazók által felszámított visszaváltási jutalék mértéke maximum a visszaváltott összeg 5 százaléka. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	100,000 Ft 200,000 Ft
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2.17%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. (*A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása*)	86,800 Ft
Ügyleti költségek	Portfolióügyleti költségek az Ön befektetésének éves értékének 0.30%-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*).	12,000 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak [és nyereségrészesedés]	A sikerdíj hatása 4.26% A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.*	170,400 Ft

A fenti költségek múltbeli adatokon alapulnak, és változhatnak.

*Az Alapkezelőt az Alap kezelése során a High-Water-Mark-modell és minimum Hozam Korlát alapján kiszámított sikerdíj illeti meg. A HWM-modell és a Hozam Korlát alkalmazása biztosítja, hogy sikerdíj az Alap negatív teljesítménye esetén nem vonható. Hozam Korlát mértéke: 5.2%, mely értéket az Alapkezelő évente felülvizsgál. 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 portfolió 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:

S**zemélyesen 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; 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) és az MNB honlapján a https://kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Az „A" sorozat indulásának éve: 2009.

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/abszolut-hozamu/fold-kincsei

Az Alap havonta közzétett teljesítmény-forgatókönyv számításainak elérhetősége:
https://www.otpalapkezelo.hu/hu/dokumentumok/teljesitmeny-forgatokonyvek

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. **A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.** 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 belépési és kilépési díjakat.