Az

OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja

mint a Kbftv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti beolvadó alap („Beolvadó Alap”) és az

OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja

mint a Kbftv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti átvevő alap („Átvevő Alap”)
(a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap együttesen: „Alapok”)

EGYESÜLÉSI TÁJÉKOZTATÓJA

Budapest, 2026. július 20.

Az **OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt**. (székhelye: 1026. Budapest, Riadó utca 5-11. cégjegyzékszáma: 01-10-044185) mint a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2026. július 13-án kelt, H-KE-III-540/2026 sz. határozatában foglalt engedélyeivel összhangban az alábbiakban tájékoztatja a befektetőket a fenti Alapok Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti Egyesüléséről.

1 A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az Egyesülés a Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesülést jelent („**Egyesülés**" vagy „**Beolvadás**"). Ennek megfelelően a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű, elsődleges eszközkategória szerinti értékpapíralap **OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja** (mint „**Beolvadó Alap**") egyesül az ugyancsak nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű, elsődleges eszközkategória szerinti értékpapíralapnak minősülő az **OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapjával** (mint „**Átvevő Alappal**").

Az Egyesülés során a Beolvadó Alap minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő Alapra ruházza át.

A Beolvadó Alap adott sorozatának Befektetői az Átvevő Alap – adott sorozatra vonatkozó Átváltási Arány alapján, felfelé történő kerekítéssel számolt – megfelelő számú, és sorozatú befektetési jegyeihez jutnak.

Az Egyesülés során a Kbftv. 82.§ (4) bekezdésére, valamint a Kbftv. 80.§ (1) bekezdésére figyelemmel, a Kbftv. átalakulásra vonatkozó szabályait nem kell alkalmazni, mivel az egyesülés a befektetőkre nézve az átalakulással egyenértékű változással nem jár.

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap (a továbbiakban együtt, mint „Alapok") **2026. augusztus 31**. napi Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága 5/2026.III.31. számú, Vezérigazgatója pedig 1/2026.(VI.18.) számú határozatával döntött.

Az Egyesülést a Magyar Nemzeti Bank 2026. július 13-án kelt, H-KE-III-540/2026 sz. határozatában foglalt engedélyével jóváhagyta.

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja a hasonló befektetési politikával, és kockázati besorolással rendelkező alapok körét és számát, amelynek következtében az Egyesüléssel érintett Alapok költséghatékonyabb formában működhetnek, biztosítva a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyöket.

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen kerül végrehajtásra.

A Beolvadó Alap adatai

Az Alap neve	OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
Az Alap rövid neve	OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
Az Alap működési formája	Az Alap nyilvános.
Az Alap fajtája	Az Alap nyílt végű.
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	Az Alap értékpapíralap, típusa: alapok alapja.
Az Alap harmonizációja	Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.
Az Alap futamideje	Az Alap futamideje határozatlan.
Nyilvántartásba vétel adatai	
Nyilvántartási száma	1111-771
Az Alap által kibocsátott „befektetési jegyek devizaneme	EUR
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 EUR, azaz egy euró

Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000721477

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
Az Alap rövid neve	OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
Az Alap működési formája	Az Alap nyilvános.
Az Alap fajtája	Az Alap nyílt végű.
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	Az Alap értékpapíralap, típusa: alapok alapja.
Az Alap harmonizációja	Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.
Az Alap futamideje	Az Alap futamideje határozatlan.
Nyilvántartásba vétel adatai	
Nyilvántartási száma	1111-704
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	EUR
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000717806

2 A tervezett Egyesülés várható hatása a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap Befektetői tekintetében

A Befektetők jogaiban bekövetkező változások

A Beolvadó Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alap megszűnik, és minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő Alapra ruházza át.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek és befektetésüket továbbra is fenntartva szeretnének részesülni a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel befektetéseik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával - az Átvevő Alapban kerülnek befektetésre.

A Beolvadó Alap befektetési jegyei az Egyesülés napján törlésre kerülnek, és ezzel egyidejűleg az Átvevő Alap által kibocsátott adott sorozatú befektetési jegyek – adott sorozatra vonatkozó Átváltási Arány alapján, felfelé történő kerekítéssel számolt - megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. A Beolvadó Alap befektetői az Átvevő Alap megfelelő számú befektetési jegyeihez jutnak, tehát a Beolvadó Alap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetői pénzkifizetésekben nem részesülnek

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik nem kívánnak a jogutód (Átvevő) Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen (térítésmentesen) visszaváltsák a forgalmazási helyeken.

Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbftv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását, tekintettel arra, hogy Alapkezelő az Átvevő alapon kívül más, hasonló befektetési politikájú alapot nem kezel.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2026. augusztus 19. napjáig illeti meg.

Ha a Befektetők a Beolvadó Alap befektetési jegyei tekintetében a fenti időszak alatt nem élnek a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás lehetőségével, az Egyesülés hatálybalépésének napján az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő harmadik forgalmazási naptól kezdve már a jogutód (Átvevő) Alap Befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Az Egyesülés a Beolvadó Alap befektető számára nem jár költséggel.

Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő Alap befektetési jegyeinek darabszáma és az Átvevő Alap összesített nettó eszközértéke nő meg (a Beolvadó Alappal való egyesülés következtében), az Egyesülés napján.

A Kbftv. 95. § (1) bekezdése alapján az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket is megilleti a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbftv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását, tekintettel arra, hogy Alapkezelő az Átvevő alapon kívül más, hasonló befektetési politikájú alapot nem kezel. Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2026. augusztus 19. napjáig illeti meg.

Azoknak a Befektetőknek, akik az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnének részesülni az Alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük.

Az Egyesülés az Átvevő Alap befektetői számára nem jár költséggel.

Adózási információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód

értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni. Tehát az alapok egyesülése adójogilag folyamatosnak minősül, szerzési időpontnak a beolvadó alap befektetési jegyének szerzési időpontját kell tekinteni.

A tört számú befektetési jegyekből adódó különbözet felfelé kerekítés útján kerül rendezésre, így pénzbeli kifizetésre nem kerül sor.

Amennyiben – jelen szabályozástól eltérően - az átváltás során tört számú befektetési jegyek keletkeznek, és azok nem kerülnek felfelé kerekítésre, hanem pénzben kerülnek rendezésre, az ebből származó bevétel az Szja tv. 65. § szerinti kamatjövedelemnek minősül. A kamatjövedelmet 15% személyi jövedelemadó, valamint – a 2023. július 1. után megszerzett befektetési jegyek esetében – 13% szociális hozzájárulási adó terheli, amelyet a kifizető a kifizetéskor forrásadóként von le.

A nem személyi jövedelemadó alany körébe tartozó befektetők (pl. gazdasági társaságok) esetében a felfelé kerekítés miatti átváltás közvetlen adólevonási kötelezettséget nem keletkeztet; az esetleges különbözet számviteli és adózási kezelése a befektetőre irányadó általános szabályok szerint történik.

Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről.

Az Egyesülés nem jár a Befektetőkre vonatkozó adózási szabályok megváltozásával.

3 A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap befektetési politikája

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést megelőzően

A OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja (Beolvadó Alap) befektetési célja, hogy az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban befektetők számára. A befektetési cél megvalósítása érdekében a Beolvadó Alap portfoliójában az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei, továbbá esetenként más kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. A Beolvadó Alap befektetései között az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyek aránya meghaladja a Beolvadó Alap eszközeinek 20 %-át (elérheti akár a 92%-ot is).

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt az Egyesülés akadálymentes lebonyolításának érdekében a Beolvadó Alap portfolióját úgy alakítja, hogy az Átvevő Alap befektetési politikájával teljes mértékben összhangban legyen.

Az OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja (Átvevő Alap) befektetési célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban befektetők számára. A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfoliójában az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei, továbbá esetenként más kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű,

folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. Az Alap befektetései között az OTP Ingatlanbefektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyek aránya meghaladja az Alap eszközeinek 20 %-át (elérheti akár a 92%-ot is).
Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően nem változik, továbbra is az a célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban befektetők számára.

Az Alapkezelő nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását az Egyesülést megelőzően, sem azt követően. Az Egyesülés az Átvevő Alap működésében, befektetési politikájában nem okoz változást, így az Alapkezelő az Átvevő Alap Kezelési Szabályzatát nem tervezi módosítani az Egyesülés okán.

Az Egyesülést megelőzően a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap kockázati besorolása azonos. Az Egyesülés előtt mind a Beolvadó Alapot mind pedig az Átvevő Alapot az Alapkezelő a 2. osztályba sorolta, amely alacsony kockázati osztály. Az Alapkezelő várakozása szerint az Egyesülést követően az Átvevő Alap kockázati besorolása nem változik.

Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap, sem az Átvevő Alap esetében az Alapok kezeléséért sikerdíjat nem számít fel.

4 A Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítása

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő Alap, és a Beolvadó Alap Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumai megtalálhatóak a jelen dokumentum 1 sz. és 2 sz. mellékletében.

		OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja Befogadó Alap díjak és költségek	**OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja Beolvadó Alap díjak és költségek**
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,4%, max. 50 EUR	1%, de kedvezményesen maximum 285,98 EUR
	Kilépési költségek	0,4%, max. 50 EUR	1%, de kedvezményesen maximum 285,98 EUR
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0%	0%
	Egyéb folyó költségek	2,38%	2,22%
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	0%
	Nyereségrészesedés	0%	0%

Az Egyesülést követően az Átvevő Alap díjai és költségei az alábbiak szerint alakulnak:

		OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja Befogadó Alap díjak és költségek
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,4%, max. 50 EUR
	Kilépési költségek	0,4%, max. 50 EUR
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0%
	Egyéb folyó költségek	2,38%
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%
	Nyereségrészesedés	0%

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: 2026. augusztus 31.

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása 2026. augusztus 24. és 2026. augusztus 31.-e közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap 2026. augusztus 31. napjára érvényes eszközérték megállapítása a Beolvadó Alap hatályban lévő Kezelési Szabályzatában leírt nettó eszközértékelési szabályoknak megfelelően a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap esetén is T-1 napon, azaz 2026. augusztus 28. napján történik. Így ennek megfelelően az Átváltási arány számítása az Egyesülés napján a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek és az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik.

Mivel az Átváltási arány számítás és a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek törlése 2026. augusztus 31-én történik az Egyesülési Tervezet alapján, ezért a folyamatos forgalmazás felfüggesztésének időtartamát az Alapkezelő annak függvényében határozta meg, hogy az Egyesülés teljes technikai lebonyolítása alatt a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeire ne lehessen megbízást adni.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeire utoljára 2026. augusztus 19. napján adható vételi és visszaváltási megbízás.

2026. augusztus 31-én az Alapkezelő az Átvevő és a Beolvadó Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésnek napjára meghatározza a Beolvadó Alapra vonatkozó Átváltási Arányt.

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap 2026. augusztus 31. napjára érvényes eszközérték megállapítása a Beolvadó Alap hatályban lévő Kezelési Szabályzatában leírt nettó eszközértékelési szabályoknak megfelelően a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap esetén is T-1 napon, azaz 2026. augusztus 28. napján történik. Így ennek megfelelően az Átváltási arányok számítása sorozatonként az Egyesülés napján a Beolvadó Alap adott sorozatú Befektetési Jegyeinek és az Átvevő Alap adott sorozatú Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó sorozatonkénti egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik

$$\textbf{Átváltási arány} = \frac{\text{A Beolvadó Alap „A” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap „A” sorozatú befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arányok 8 tizedes jegy pontossággal kerülnek megállapításra.

Azt Átváltási arány a Kbftv. 97. §-ban rögzített elveknek megfelelő számítási eljárás és az Egyesülés napjára megállapított tényleges átváltási aránynak a felülvizsgálatát a Kbftv. 89. § és az Alapkezelővel történő megállapodás alapján a Letétkezelő OTP Bank Nyrt. végzi.

Az Átváltási Arányok mértékéről az Alapkezelő az Alapok közzétételi helyein (https://www.otpingatlanalapkezelo.hu, https://www.otpbank.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu) közleményben értesíti a Befektetőket.

A Beolvadó Alap befektetői az Átvevő Alap – mint jogutód – megfelelő sorozatú befektetési jegyeivel fognak rendelkezni A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma

minden sorozat esetében felfelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. Az Egyesülés során alkalmazott felfelé kerekítési eljárás során esetlegesen keletkező többlet befektetési jegyek értékének megfelelő saját tőkét az Alapkezelő pótolja a jogutód alap számára. A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma minden sorozat esetében felfelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. Mivel az egyesülés napjára érvényes eszközérték megállapítása T-1 napon történik, így, ebből fakadóan az Átvevő Alap befektetési jegy darabszám minden sorozat esetében az Egyesülés napján, 2026. augusztus 31-én kerül jóváírásra a Befektető értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a Beolvadó Alap befektetési Jegyei törlésre kerülnek.

Az Egyesüléssel nem jön létre új alap. A Beolvadó Alapnak az Egyesülés hatálybalépésének napján meglévő eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek az Átvevő Alap Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes eszközök, követelések és kötelezettségek állományába, ezt követően az Átvevő Alap kezelési szabályzatában ismertetett befektetési politikának megfelelően kerülnek befektetésre.

A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap Befektetési Jegyeire 2026. szeptember 1-jén adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbftv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülés hatályba lépésének napját követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Alapkezelője, és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A jelentés tartalmazza:

a) a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását, és értékét az Egyesülés előtt és azt követően
b) értékpapír sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket
c) a befektetési jegyek darabszámát sorozatonként
d) az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket sorozatonként
e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Arányszámokat

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen és automatikusan kerül végrehajtásra.

6 A Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői jogosultak az Egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő az Alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének az Alapok hivatalos közzétételi helyein ((https://www.otpingatlanalapkezelo.hu, https://www.otpbank.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget.

A Beolvadó Alap letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alap portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arányok kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az Átváltási Arányok számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges

Átváltási Arányszámokat. **Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői részére, a Befektető kérésére másolati formában az Alapkezelő térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátja.**

A Kbftv. 95. § (1) bekezdése alapján **mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga** (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga 2026. augusztus 19. napjáig illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbftv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását, tekintettel arra, hogy Alapkezelő az Átvevő alapon kívül más, hasonló befektetési politikájú alapot nem kezel.

Budapest, 2026. július 20.

Melléklet: a Beolvadó és az Átvevő Alapokra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapjára vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatának, költségeinek és azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja

ISIN azonosító: HU0000721477

Az Alap kezelője: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
weboldal címe: www.otpingatlanalapkezelo.hu; Hívja a +36-1-366-6666 számot további információkért.
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el

Jelen dokumentum előállításának időpontja: 2026.június 12.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Ez a termék egy nyilvános, nyíltvégű befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Az Alap futamideje: határozatlan

A megszűnési eljárás megindításáról az alapkezelő vagy az MNB határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha az alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét az MNB visszavonta, d) ha az MNB kötelezte az alapkezelőt az alap kezelésének átadására, azonban az 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 elindul a megszűnési eljárás, ha a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le.

Célok: Az Alap befektetési célja, hogy az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban befektetők számára. Ennek érdekében az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba (meghatározó részben az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyeibe), illetve állampapírokba és bankbetétekbe fektet. Az Alap számára származtatott ügylet kötése is megengedett azzal, hogy az Alap származtatott ügyletet kizárólag fedezeti (kockázatcsökkentési) célból köthet. Hozamot az Alap nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják.

Megcélzott lakossági befektető: A Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. Azon befektetőknek ajánlatos az Alap befektetési jegyeinek vásárlása, akik hajlandók legalább a megjelölt időszakot vagy azt meghaladó távra is megtakarítani, és megtakarításaikat megosztva szeretnék elhelyezni, törekedve a kockázatok mérséklésére.

Az Alap letétkezelője az OTP Bank Nyrt. Közzétételi helyek: 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 (www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató

1	**2**	3	4	5	6	7

← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 4 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek jelen termék és jelen termék indulását megelőző időszakra vonatkozóan az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap „A" sorozat elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ön maximális veszteségként elveszítheti a teljes befektetését.

Ajánlott tartási idő: 4 év **Befektetés (példa): 10.000 EUR**			
		Ha Ön 1 év után kilép	**Ha Ön 4 év után kilép**
Forgatókönyvek			
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	9,790 €	9,723 €
	Éves átlagos hozam	-2.10%	-0.70%
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 10/2021 és 09/2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10,227 €	10,521 €
	Éves átlagos hozam	2.27%	1.28%
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 09/2019 és 08/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10,679 €	11,348 €
	Éves átlagos hozam	6.79%	3.21%
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 04/2017 és 03/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10,737 €	11,938 €
	Éves átlagos hozam	7.37%	4.53%

Mi történik, ha az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Amennyiben az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni, ez a termék nem tartozik semmilyen befektetővédelmi vagy garanciarendszer alá. A befektetők védelme érdekében a termék eszközeit egy letétkezelő intézmény őrzi (OTP Bank Nyrt.). Ha az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, ez a letétkezelő likvidálná a termék eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A legrosszabb esetben azonban teljes befektetését elveszítheti. A fizetési ígéretre, azaz a rögzített alaphozam és a lejáratkori kifizetés teljesítésére harmadik személy garanciát nem vállal. Az alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet a befektetési alap befektetési politikája nem tartalmaz.

Milyen költségek merülnek fel?

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 potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása:

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 10.000 EUR		
Forgatókönyvek	Ha Ön egy év után visszaváltja	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	222 EUR	888 EUR
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,22%	2,22%

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 különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	1%, de kedvezményesen maximum 285,98 EUR	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra. Ez a befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	1%, de kedvezményesen maximum 285,98 EUR	Többletjutalék: Az Alap indulásától 2021. november 30-ig 10%, 2021. december 1-től 0%, 2022. január 1-től 2025. november 30- ig ismét 10%, ezt a négyéves periodicitást tartva az Alap futamideje alatt
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
	Egyéb folyó költségek	2,22%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	Nem alkalmazandó.
	Nyereségrészesedés	0%	Nem alkalmazandó.

A vételi és eladási megbízási díjakról részletes információk a Forgalmazónál elérhetők. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37., és 44. pontjában, illetve a www.otpingatlanalap.hu honlapon. A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

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

Ajánlott tartási idő: A javasolt legrövidebb befektetési időtartam 3-6 év.

A befektetési jegyek vétele vagy visszaváltása esetén a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik forgalmazási nap, a Forgalmazás-teljesítési Nap a Forgalmazás-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Nap. A befektető a visszaváltási megbízásban a visszaváltani kívánt befektetési jegy darabszámát adja meg. A Vezető Forgalmazó a vételi megbízást legalább 35.000 euró árfolyamértékű befektetési jegy megvásárlása esetén fogad el, a befogadható visszaváltási megbízásoknak nincs mennyiségi korlátja. Az elszámolás (=teljesítés) napi egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken számított ellenértékéből levonásra kerül a normál visszaváltási jutalék, a többlet visszaváltási jutalék (a többlet visszaváltási jutalék felszámítása nélküli időszakokon kívül), továbbá a közterhek (amennyiben az ügylet során közteher fizetési kötelezettség keletkezik.) A visszaváltási többletjutaléktól mentes időszakokban kizárólag a visszaváltási többletjutalék nem kerül felszámításra, azonban a normál visszaváltási jutalék felszámításra kerül.

Hogyan tehetek panaszt?

A panaszosok a panaszokat az alábbi módon nyújthatják be az Alapkezelőhöz:
Szóbeli panaszt: személyesen vagy meghatalmazott útján, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 5-11.); minden munkanapon 8 órától 16 óráig, telefonon a +36-80-205-356 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig.
Írásbeli panaszt: levélben, az alábbi postacímen: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., 1026 Budapest, Riadó u. 5-11., elektronikus levélben, az alábbi címen: alapkezelo@otpingatlanalap.hu; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetőek befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott Az Alap múltbeli teljesítmény adataira vonatkozó információk az Alapkezelő honlapján (https://www.otpingatlanalapkezelo.hu/befektetesi-alapok/prime-euro) az Alap indulására visszamenően megtekinthetők.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapjára vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatának, költségeinek és azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja

ISIN azonosító: HU0000717806

Az Alap kezelője: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
weboldal címe: www.otpingatlanalapkezelo.hu; Hívja a +36-1-366-6666 számot további információkért.
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el

Jelen dokumentum előállításának időpontja: 2025. május 30.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Ez a termék egy nyilvános, nyíltvégű befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Az Alap futamideje: határozatlan

A megszűnési eljárás megindításáról az alapkezelő vagy az MNB határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha az alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét az MNB visszavonta, d) ha az MNB kötelezte az alapkezelőt az alap kezelésének átadására, azonban az 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 elindul a megszűnési eljárás, ha a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le.

Célok: Az Alap befektetési célja, hogy az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban befektetők számára. Ennek érdekében az Alap elsősorban kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba (meghatározó részben az OTP Ingatlanbefektetési Alap forintban denominált befektetési jegyeibe), illetve állampapírokba, bankbetétekbe fektet. Az Alap számára származtatott ügylet kötése is megengedett azzal, hogy az Alap származtatott ügyletet kizárólag fedezeti (kockázatcsökkentési) célból köthet. Hozamot az Alap nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják.

Megcélzott lakossági befektető: A Befektetési Jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. Azon befektetőknek ajánlatos az Alap befektetési jegyeinek vásárlása, akik hajlandók legalább az ajánlott legrövidebb befektetési időszakot vagy azt meghaladó távra is megtakarítani, és megtakarításaikat megosztva szeretnék elhelyezni, törekedve a kockázatok mérséklésére.

Az Alap letétkezelője az OTP Bank Nyrt. Közzétételi helyek: 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 (www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu), a vezető forgalmazóként eljáró OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató

1	**2**	3	4	5	6	7

← Alacsonyabb kockázat

→ Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek jelen termék és jelen termék indulását megelőző időszakra vonatkozóan az OTP Ingatlanbefektetési Alap „A" sorozat elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ön maximális veszteségként elveszítheti a teljes befektetését.

Ajánlott tartási idő: 2 év **Befektetés (példa): 10.000,- EUR**			
		Ha Ön 1 év után kilép	**Ha Ön 2 év után kilép**
Forgatókönyvek			
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	9,897 EUR	9,768 EUR
	Éves átlagos hozam	-1.03%	-1.17%
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 08/2020 és 08/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	9,982 EUR	9,768 EUR
	Éves átlagos hozam	-0.18%	-1.17%
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 08/2022 és 07/2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10,124 EUR	10,246 EUR
	Éves átlagos hozam	1.24%	1.22%
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyv egy 02/2014 és 01/2016 között végrehajtott befektetésre vonatkozik*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10,401 EUR	10,700 EUR
	Éves átlagos hozam	4.01%	3.44%

Mi történik, ha az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Amennyiben az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni, ez a termék nem tartozik semmilyen befektetővédelmi vagy garanciarendszer alá. A befektetők védelme érdekében a termék eszközeit egy letétkezelő intézmény őrzi (OTP Bank Nyrt.). Ha az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, ez a letétkezelő likvidálná a termék eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A legrosszabb esetben azonban teljes befektetését elveszítheti. A fizetési ígéretre, azaz a rögzített alaphozam és a lejáratkori kifizetés teljesítésére harmadik személy garanciát nem vállal. Az alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet a befektetési alap befektetési politikája nem tartalmaz.

Milyen költségek merülnek fel?

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 potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása:

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 10.000 EUR		
Forgatókönyvek	Ha Ön egy év után visszaváltja	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	238 EUR	476 EUR
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,38%	2,38%

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 különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,4%, max. 50 EUR	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra. Ez a befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,4%, max. 50 EUR	Az adott Forgalmazó mindenkor aktuális Hirdetménye szerinti díjtétel kerül felszámításra. Ez a befektetésének minimálisan ajánlott befektetési időtáv előtti kilépési költségeinek hatása. 274 naptári napon belüli visszaváltás esetén a Bank. további 1,75 % többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg.
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
	Egyéb folyó költségek	2,38%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	Nem alkalmazandó.
	Nyereségrészesedés	0%	Nem alkalmazandó.

A vételi és eladási megbízási díjakról részletes információk a Forgalmazónál elérhetők. A díjakkal kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatának 36., 37., és 44. pontjában, illetve a www.otpingatlanalap.hu honlapon. A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

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

Ajánlott (kötelező minimális) tartási idő: A javasolt legrövidebb befektetési időtartam 1-2 év.
A befektetési jegyek visszaváltása esetén a Forgalmazás-elszámolási Nap a szerződéskötés napját követő negyedik forgalmazási nap, a Forgalmazás-teljesítési Nap a Forgalmazás-elszámolási Nappal megegyező Forgalmazási Nap. A Forgalmazó vételi megbízást legalább 1.000 euró névértékű befektetési jegy megvásárlása esetén fogad el, a befogadható visszaváltási megbízásoknak nincs mennyiségi korlátja. Az elszámolás (=teljesítés) napi egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken számított ellenértékéből levonásra kerül a normál visszaváltási jutalék, a közterhek (amennyiben az ügylet során közteher fizetési kötelezettség keletkezik), továbbá a többlet visszaváltási jutalék. Többlet jutalék számítandó fel a vásárlás napjától számított 274 napon belül adott visszaváltási megbízás esetén, amely az Alapot illeti meg.

Hogyan tehetek panaszt?

A panaszosok a panaszokat az alábbi módon nyújthatják be az Alapkezelőhöz:
Szóbeli panaszt: személyesen vagy meghatalmazott útján, az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.); minden munkanapon 8 órától 16 óráig, telefonon a +36-80-205-356 telefonszámon, minden munkanapon 8 órától 16 óráig.
Írásbeli panaszt: levélben, az alábbi postacímen: OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., elektronikus levélben, az alábbi címen: alapkezelo@otpingatlanalap.hu; folyamatosan, minden nap 0 órától 24 óráig.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetőek befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt. Az Alap Befektetési Jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerése ajánlott. Az Alap múltbeli teljesítmény adataira vonatkozó információk az Alapkezelő honlapján (https://www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu/BefektetesiAlapok/Euro) az Alap indulására visszamenően megtekinthetők.