



OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

Éves jelentés a 2024. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2024. január 1-től
2024. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó u.1-3.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor u.16.

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

I. Mérleg

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023. december 31.	Tárgyév 2024. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	536 220	1 145 059
09.	I. Követelések	0	0
10.	1. Követelések	0	0
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	529 556	1 095 581
15.	1. Értékpapírok	449 829	872 586
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	79 727	222 995
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	844
18.	b) egyéb	79 727	222 151
19.	III. Pénzeszközök	6 664	49 478
20.	1. Pénzeszközök	6 664	49 478
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	3	60
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	3	60
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	536 223	1 145 119
27.	E. Saját tőke	534 779	1 143 102
28.	I. Induló tőke	428 802	747 775
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	456 752	791 305
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-27 950	-43 530
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	105 977	395 327
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-3 692	-9 726
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	35 807	174 271
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	79 727	222 995
35.	3. Előző év(ek) eredménye	-1 861	-5 865
36.	4. Tárgyévi eredmény	-4 004	13 652
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	1 444	2 017
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 444	2 017
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	536 223	1 145 119

II. Eredménykimutatás

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023.01.01-2023.12.31.	Tárgyév 2024.01.01-2024.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	3 970	23 053
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 860	563
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	4 937	8 512
05.	V. Egyéb ráfordítások	177	326
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	-4 004	13 652

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-825, 2021. január 19.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2021. január 19-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2024.01.01-2024.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2025. április 29.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. 13. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005313.

14. Az Alap 2024. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1 080 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/fooldal>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbözeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbségeket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 22 490 eFt, amely 23 053 eFt bevétel és 563 eFt ráfordítás különbsége. 8 512 eFt működési költség és 326 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 13 652 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2024. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2024.01.01		Időszak záró állománya 2024.12.31		Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank Lekötési idő					
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	49		27		0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	77		542		0,05%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	438		209		0,02%
OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02	6 100		0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.31 - 2025.01.02	0		48 700		4,25%
Banki egyenlegek összesen:	6 664		49 478		4,32%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	
Államkötvények:	0		67 610		5,91%
2029/A 2020.06.24 - 2029.05.23	0		54 145		4,73%
2032/A 2022.01.19 - 2032.11.24	0		13 465		1,18%
Diszkont kincstárjegyek:	9 100		39 041		3,41%
D240124 2023.06.21 - 2024.01.24	8 634		0		0,00%
D240626 2023.06.28 - 2024.06.26	466		0		0,00%
D250219 2024.02.21 - 2025.02.19	0		28 471		2,49%
D250430 2024.04.30 - 2025.04.30	0		4 916		0,43%
D250625 2024.06.26 - 2025.06.25	0		5 654		0,49%
Befektetési jegyek:	520 456		988 930		86,35%
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	12 507		24 496		2,14%
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	74 696		136 118		11,89%
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	12 657		0		0,00%
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	19 528		51 093		4,46%
ISHARES JPM USD EM BND USD A	26 548		56 140		4,90%
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	9 754		21 758		1,90%
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	45 823		85 124		7,43%
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	303 784		582 245		50,84%
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	15 159		31 956		2,79%
Átruházható értékpapírok összesen:	529 556	0	1 095 581	0	95,67%
Egyéb eszközök					
Követelések	0		0		0,00%
Aktív időbeli elhatárolások	3		60		0,01%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	0		0		0,00%
Egyéb eszközök összesen:	3		60		0,01%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	536 223		1 145 119		100,00%
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:	0		0		0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Alapkezelői díj	915		841		41,70%
Letétkezelői díj	62		128		6,35%
Költségmentés elszámolt egyéb tétel	417		629		31,18%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	50		419		20,77%
3. Céltartalékok:	0		0		0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0		0		0,00%
Kötelezettségek összesen:	1 444		2 017		100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	534 779		1 143 102		

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	428 801 971	747 774 873
---	-------------	-------------

V. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2023.12.31	2024.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,247147	1,528671
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,247491	1,529080 *

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2025.01.02-án kalkulált és 2024.12.31-i értéknapi (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2024.12.30) záró készlettel, T napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2024.12.31-ére vonatkozik."

	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	48 060	0
Értékpapírok	1 095 885	1 095 581
Pénzeszközök	814	49 478
Aktív időbeli elhatárolások	0	60
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
Eszközök összesen	1 144 759	1 145 119
Kötelezettségek	1 951	2 017
Passzív elhatárolások	0	0
Nettó eszközérték / Saját tőke	1 142 808	1 143 102

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2024.01.01	Megoszl.(%)	2024.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	529 556	98,76%	1 095 581	95,67%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	9 100	1,70%	39 041	3,41%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	9 100	1,70%	106 651	9,32%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2023. december 31- el zárult üzleti év	2024. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	1 110	22 490
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-3 568	-6 691
d) a letétkezelő díjai:	-212	-392
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	-3	-6
bankköltség:	-92	-69
felügyeleti díj:	-148	-274
egyéb költség és ráfordítás:	-1 091	-1 406
f) nettó jövedelem:	-4 004	13 652
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-4 004	13 652
h) a tőkeszámla változása:	146 471	451 403
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értéksökkenése:	59 299	143 268
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

VIII. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2021. január 19.		200 000 000	200 000 000	1,000000
2021. december 31.	19,04%	232 778 043	277 093 523	1,190377
2022. december 31.	-7,28%	301 734 151	333 012 392	1,103662
2023. december 31.	13,00%	428 801 971	534 778 987	1,247147
2024. jan.. 31.		434 670 695		1,276948
2024. febr.. 29.		440 948 922		1,326810
2024. márc.. 28.		447 941 337		1,361792
2024. ápr.. 30.		455 842 734		1,331073
2024. máj.. 31.		466 074 656		1,339504
2024. jún.. 28.		476 100 941		1,400421
2024. júl.. 31.		487 552 390		1,413670
2024. aug.. 30.		500 630 773		1,404237
2024. szept.. 30.		514 931 689		1,436777
2024. okt.. 31.		531 013 749		1,464672
2024. nov.. 29.		571 412 317		1,550315
2024. december 31.	22,57%	747 774 873	1 143 101 910	1,528671

A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

Az OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap 2024.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után: 22,57%

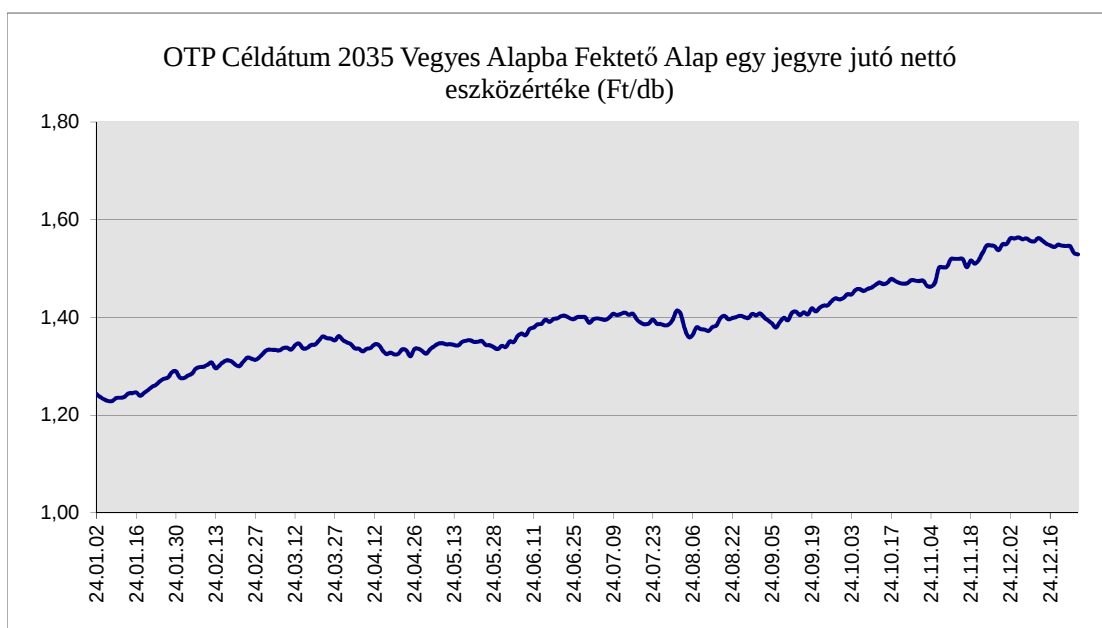
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	6 716 140	847 416
2024. február	7 035 357	757 130
2024. március	8 038 451	1 046 036
2024. április	10 242 785	2 341 388
2024. május	10 868 661	636 739
2024. június	11 229 923	1 203 638
2024. július	12 459 020	1 007 571
2024. augusztus	15 010 775	1 932 392
2024. szeptember	15 061 352	760 436
2024. október	17 426 976	1 344 916
2024. november	43 274 991	2 876 423
2024. december	31 531 600	825 589
Összesen:	188 896 031	15 579 674

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

'I' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	12 034 177	0
2024. február	7 743 923	0
2024. március	7 436 901	0
2024. április	14 928 776	0
2024. május	14 765 219	0
2024. június	18 120 392	0
2024. július	7 103 362	0
2024. augusztus	10 784 260	0
2024. szeptember	10 556 117	0
2024. október	10 121 259	0
2024. november	13 014 588	0
2024. december	19 047 571	0
Összesen:	145 656 545	0

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Cél dátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/bemutatkozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 248 787
Változó javadalmazás	1 442 483
Összesen	2 691 270

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettak száma	4	22	26
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	454 212	835 713	1 289 925

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

XII. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegűknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegűknél fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokból illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Jelentős kockázati tényezők" c., illetve a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2023.12.31	2024.12.31	Változás 2024/2023
Tőkeáttétel *	536 249 020	1 144 522 707	113,4312%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddévált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddévált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

XV. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Beszerzési ár	Értékkülönböz		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			66 030	844	736	67 610
2029/A	2020.06.24 -	2029.05.23	52 442	770	933	54 145
2032/A	2022.01.19 -	2032.11.24	13 588	74	-197	13 465
Diszkont kincstárjegyek:			38 645	0	396	39 041
D250219	2024.02.21 -	2025.02.19	28 167	0	304	28 471
D250430	2024.04.30 -	2025.04.30	4 857	0	59	4 916
D250625	2024.06.26 -	2025.06.25	5 621	0	33	5 654
Befektetési jegyek:			767 911	0	221 019	988 930
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY			16 210	0	8 286	24 496
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT			122 516	0	13 602	136 118
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT			48 233	0	2 860	51 093
ISHARES JPM USD EM BND USD A			47 911	0	8 229	56 140
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP			20 599	0	1 159	21 758
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS			74 867	0	10 257	85 124
XTRACKERS MSCI WORLD 1C			408 584	0	173 661	582 245
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND			28 991	0	2 965	31 956
MINDÖSSZESEN:			872 586	844	222 151	1 095 581

XVI. Értékpapír-finanszírozási és a teljes hozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljes hozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	428 802	334 553	-15 580	747 775
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	32 115	138 464	-6 034	164 545
Értékelési különbözet:	79 727	222 995	-79 727	222 995
Eredménytartalék:	-1 861	0	-4 004	-5 865
Tárgyévi eredmény:	-4 004	13 652	4 004	13 652
Tőkenövekmény összesen:	105 977	375 111	-85 761	395 327
Saját tőke összesen:	534 779	709 664	-101 341	1 143 102

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárat ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2023. évi költség	2023. évben pénzügyileg realizált	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	3 567 814	2 653 414	6 691 352	5 849 921
Letétkezelői díj	212 225	150 092	392 145	263 929
Bizományosi díj	2 597	2 597	6 455	6 455
Bankköltség	91 591	91 591	68 866	68 866
Felügyeleti díj	148 000	105 000	274 000	185 000
Könyvvizsgálat díja	914 400	540 224	1 079 500	539 750
Összesen:	4 936 627	3 542 918	8 512 318	6 913 921

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVIII. Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2023.01.01- 2023.12.31.	2024.01.01- 2024.12.31.
I. Működési cash flow	-5 961	-7 413
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-5 095	11 069
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	59 299	143 268
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-1 516	-18 998
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-59 299	-143 268
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	640	573
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	10	-57
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-150 661	-401 176
17. Értékpapírok beszerzése -	-274 215	-524 290
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	122 463	120 531
19. Kapott hozamok +	1 091	2 583
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	146 471	451 403
20. Befektetési jegy kibocsátás +	171 037	473 017
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-24 566	-21 614
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-10 151	42 814
Pénzeszközök nyitó értéke	16 815	6 664
Pénzeszközök záró értéke	6 664	49 478

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

Alap neve:	OTP Cél dátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap
Alap lajstromszáma:	1111-825
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

	Ft
Tárgynap (T):	2024.12.31
Saját tőke:	1 143 101 910
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,528671
Darabszám:	747 774 873

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
I. KÖTELEZETTSÉGEK		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		2 017	100,00
Alapkezelői díj		841	41,70
Letétkezelői díj		128	6,35
Költségként elszámolt egyéb tétel		629	31,18
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		419	20,77
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		2 017	100,00

II. ESZKÖZÖK				Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				778	0,07
II/2. Egyéb követelés:				0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	48 700	4,25
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				48 700	4,25
	OTP	HUF	24.12.31 - 25.01.02	48 700	4,25
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában		1 095 581	95,67
II/4.1. Állampapírok (összes):				106 651	9,32
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				67 610	5,91
2029/A államkötvény	HUF	63 000		54 145	4,73
2032/A államkötvény	HUF	15 000		13 465	1,18
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				39 041	3,41
D250219 diszkont kincstárjegy	HUF	29 000		28 471	2,49
D250430 diszkont kincstárjegy	HUF	5 000		4 916	0,43
D250625 diszkont kincstárjegy	HUF	5 800		5 654	0,49
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				988 930	86,35
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				988 930	86,35
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	HUF	8 041		24 496	2,14
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	HUF	29 058		136 118	11,89
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	USD	854		51 093	4,46
ISHARES JPM USD EM BND USD A	USD	24 999		56 140	4,90
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	EUR	3 303		21 758	1,90
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	EUR	3 842		85 124	7,43
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	EUR	12 528		582 245	50,84
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	USD	6 349		31 956	2,79
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				60	0,01
Eszközök összesen:				1 145 119	100,00

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá

- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap_éves jelentés_2024_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2024. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt.-től (továbbiakban „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2024. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
B96261767B7B91E2EEF59E416D6D47C83AB8BF43FA2E7ED9DC01BCA45C36B296

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2025. április 29.

Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313