

OTP Prémium Klasszikus
Alapok Alapja

*Éves jelentés és
független könyvvizsgálói jelentés*

2015. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja tulajdonosai részére

Elvégeztük az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja (továbbiakban: „az Alap”) mellékelt 2015. december 31-i éves jelentés 1-10. oldalán található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) a könyvvizsgálatát, amely számviteli információk a számviteli törvény előírásainak megfelelően kerültek meghatározásra.

Az Alapkezelő vezetésének felelőssége az éves jelentésért

Az OTP Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (továbbiakban: „vezetés”) felelős az éves jelentésnek a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel, az abban szereplő számviteli információknak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves jelentés elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves jelentésben szereplő számviteli információk, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárának, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségeknek a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves jelentésben szereplő számviteli információk mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves jelentés számviteli információiban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves jelentésben szereplő számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves jelentésben szereplő számviteli információk gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

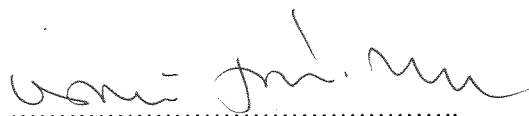
Vélemény

Véleményünk szerint az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja 2015. december 31-ével végződő időszakra vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk, melyek a számviteli törvény előírásainak megfelelően kerültek meghatározásra, minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az éves jelentésnek a "XII. Egyéb Információk c, A befektetési politikával kapcsolatos egyéb információk" c. pontjára, amelyben bemutatásra került, hogy az Alapkezelő az Alap vonatkozásában 2015. december 31-én nem teljesíti a fordulónapon hatályban lévő kezelési szabályzat III. 14. pontjában szereplő előírást, amely értelmében a kollektív befektetési értékpapírok arányára vonatkozó befektetési korlát maximum értékét 99%-ban és a likvid eszközök (állampapírok, bankbetétek, jelzáloglevelek, repó ügyletek) arányára vonatkozó befektetési korlát minimum értékét 1%-ban határozta meg. A fordulónapot követően a jogszabályi, illetve belső szabályzatok előírásai szerinti határidőn belül megtörtént az előírt limiteknek megfelelő állapot visszaállítása. Az Alapkezelő megítélése szerint a fordulónapon fennálló, limitsértésekből eredő állapot nem eredményez nagyobb kockázati kitettséget és nem veszélyezteti az Alap befektetési céljainak megvalósítását. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2016. április 29.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083



Binder Szilvia
kamarai tag könyvvizsgáló
003801



OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés a 2015. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2015. január 1-től
2015. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1134 BUDAPEST, Váci út 33.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 BUDAPEST, Nádor u.16.

OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év 2014. december 31.	Tárgyév 2015. 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, osztalékból	0	0
06.	b) egyéb piaci megítélésből	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	9.018.294	8.202.016
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	7.964.072	8.201.986
15.	1. Értékpapírok	7.034.641	7.375.145
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	929.431	826.841
17.	a) kamatokból, osztalékból	0	0
18.	b) egyéb piaci megítélésből	929.431	826.841
19.	III. Pénzeszközök	1.054.222	30
20.	1. Pénzeszközök	1.054.222	30
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	390	0
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	390	0
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	9.018.684	8.202.016
27.	E. Saját tőke	8.984.708	8.174.150
28.	I. Induló tőke	5.024.739	4.531.026
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	18.149.511	18.945.670
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-13.124.772	-14.414.644
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	3.959.969	3.643.124
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-2.588.136	-3.622.501
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	4.837.863	5.477.792
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	929.431	826.841
35.	3. Előző év(ek) eredménye	786.792	780.811
36.	4. Üzleti év eredménye	-5.981	180.181
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	33.976	27.866
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	33.976	27.866
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	9.018.684	8.202.016

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év 2014.01.01-2014.12.31.	Tárgyév 2015.01.01-2015.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	38.946	231.579
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	11	433
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	44.912	50.765
05.	V. Egyéb ráfordítások	4	200
06.	VI. Rendkívüli bevételek	0	0
07.	VII. Rendkívüli ráfordítások	0	0
08.	VIII. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
09.	IX. Tárgyévi eredmény	-5.981	180.181

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2016. március 31.

.....
az Alapkezelő vezetője

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Tájékoztató adatok:

Az Alap neve: OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-201, 2006. december 12.

Az Alap típusa: nyilvános

Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap

Az Alap futamideje: 2006. december 12-től határozatlan ideig.

Az Alap üzleti éve: megegyezik a naptári évvel.

Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő január 31-e.

Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: Budapest, 1134 Váci út 33.

Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: Budapest, 1051 Nádor u. 16.

Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: Budapest, 1051 Nádor u. 16.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. A könyvvizsgálatért felelős személy Binder Szilvia, kamarai tagsági száma: 003801.

Az Alap 2015. évi éves jelentésének 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 984 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

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

A 2015. évi főbb piaci folyamatok és az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja gazdálkodásának összefoglaló értékelése

Az alap befektetési politikáját alapvetően meghatározza, hogy egy alapok alapja konstrukció. Eszközei között – a szükséges likviditást biztosító rövid papírokon kívül – csak a Tájékoztatóban megjelölt befektetési jegyeket tartja. Ezek között 65%-os súlyt képviselnek a hazai kötvény és pénzügyi alapok, 10%-ot a hosszú kötvény alapok. A diverzifikációt segíti az Abszolút Hozam Alap 15%-os és a külföldi kötvény alapok 10%-os aránya. Az alacsony részvénykitettség biztosítja az Alap által kitűzött egyenletes teljesítmény elérését.

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 könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alap kettős könyvvitelen alapul, a Számviteli Törvény és a Kormányrendelet által előírt éves beszámoló készítésére is kötelezett, amely részét képező, a mérleg és eredménykimutatás egyes tételeit részletező, illetve magyarázó kiegészítő megjegyzéseket jelen éves jelentés XIV. pontja tartalmazza.

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 értékkülönböként 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 általános 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 pénzügyi értékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzügyi értékre 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. Az értékpapírok sorozatonkénti részletezését a likviditási jelentés III. sz. táblázata tartalmazza. 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 különbözete szerepel. Az elszámolt értékkülönbözeteket 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 különbözet a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 231.146 eFt, amely 231.579 eFt bevétel és 433 eFt ráfordítás különbözete. 50.765 eFt működési költség és 200 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 180.181 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2015. 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 Prémium Klasszikus Alapok Alapja

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2015.01.01		Időszak záró állománya 2015.12.31		Megosztás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla		1.054.222	30		0,00%
Banki egyenlegek összesen:		1.054.222	30		0,00%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Diszkont kincstárjegyek:		162.602		45.109	0,55%
D150121 2014.02.05 - 2015.01.21		80.025		0	0,00%
D150401 2014.04.02 - 2015.04.01		10.177		0	0,00%
D150527 2014.05.28 - 2015.05.27		70.585		0	0,00%
D150722 2014.07.23 - 2015.07.22		1.815		0	0,00%
D160413 2015.04.15 - 2016.04.13		0		45.109	0,55%
Befektetési jegyek:		7.801.470		8.156.877	99,45%
OTP ABSZOLÚT HOZAM B		512.701		514.607	6,28%
OTP EMDA		335.586		237.759	2,90%
OTP EMEA		215.783		176.460	2,15%
OTP FÖLD KINCSEI A		422.262		563.123	6,87%
OTP G10 EURÓ A		246.623		206.181	2,51%
OTP MAXIMA		511.045		525.859	6,41%
OTP OPTIMA		3.568.286		3.927.186	47,88%
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B		71.786		91.513	1,12%
OTP PALETTA		325.756		371.876	4,53%
OTP PÉNZPIACI		383.758		294.785	3,59%
OTP SUPRA		529.116		538.516	6,57%
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B		100.769		44.397	0,54%
OTP ÚJ EURÓPA A		577.999		664.615	8,10%
Átruházható értékpapírok összesen:		7.964.072	0	8.201.986	0 100,00%
Egyéb eszközök					
Követelések			0	0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások			390	0	0,00%
Származtatott ügyletek értékelési különbözete			0	0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:			390	0	0,00%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		9.018.684		8.202.016	100,00%
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Alapkezelői díj miatt		3.792		3.514	12,61%
Letétkezelői díj miatt		1.105		848	3,04%
Költségként elszámolt egyéb tétel miatt		1.139		1.510	5,42%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		27.940		21.994	78,93%
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:		33.976		27.866	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		8.984.708		8.174.150	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	5.024.738.909	4.531.025.870
---	---------------	---------------

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

	2014.12.31	2015.12.31
Jelen éves jelentés alapján:	1,788095	1,804039
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,788080	1,804040

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

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

	2015.01.01	Megoszl.(%)	2015.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	7.964.072	88,31%	8.201.986	100,00%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	162.602	1,80%	45.109	0,55%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	162.602	1,80%	45.109	0,55%

* a megoszlási viszonyszámok az Alap összes eszközértékéhez viszonyított arányokat mutatja.(előző évi auditált jelentésben az arányszám az értékpapír portfólió összértéke alapján lett számszerűsítve.)

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. I.

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2014. december 31- el zárult üzleti év	2015. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	38.935	231.146
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-38.101	-43.817
d) a letétkezelő díjai:	-3.819	-3.690
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-101	-84
felügyleti díj:	-1.907	-2.190
egyéb költség és ráfordítás:	-988	-1.184
f) nettó jövedelem:	-5.981	180.181
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-5.981	180.181
h) a tőkeszámla változása:	2.121.594	-888.149
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	196.593	-102.590
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 Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

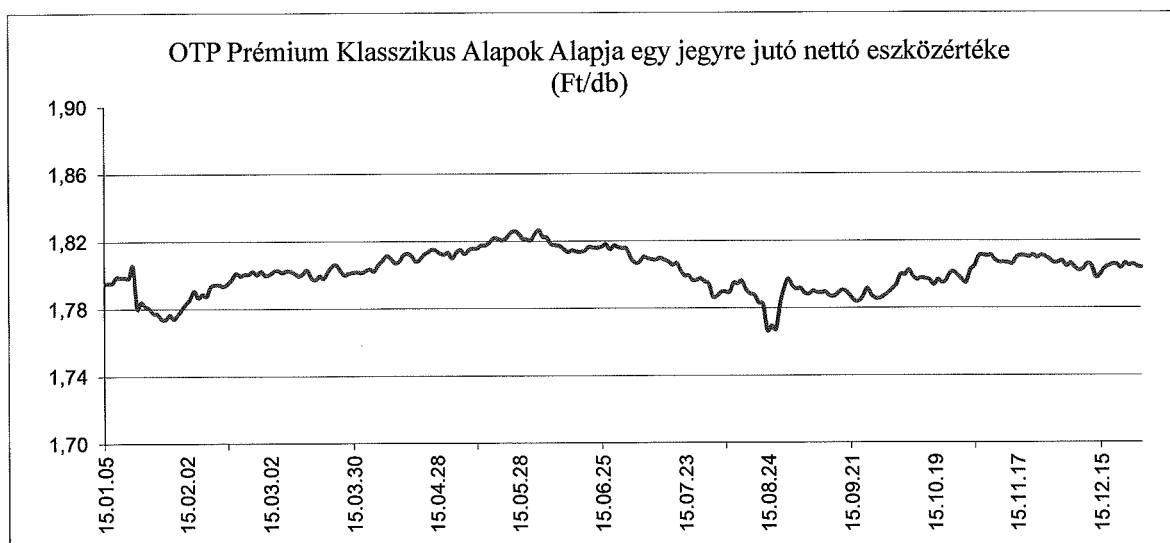
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2011.december 31.		1.892.368.285	2.809.702.171	1,484754
2012.december 31.	11,64%	1.855.201.264	3.075.041.646	1,657525
2013.december 31.	4,65%	3.846.657.806	6.672.502.020	1,734623
2014.december 31.	3,08%	5.024.738.909	8.984.708.422	1,788095
2015. január 30.		5.045.375.246		1,780079
2015. február 27.		5.031.311.313		1,800122
2015. március 31.		4.946.593.341		1,801936
2015. április 30.		4.894.644.507		1,812315
2015. május 29.		4.893.979.085		1,821723
2015. június 30.		4.941.577.599		1,817534
2015. július 31.		4.892.042.232		1,794702
2015. augusztus 31.		4.832.540.587		1,797665
2015. szeptember 30.		4.764.430.841		1,785875
2015. október 30.		4.705.473.292		1,795251
2015. november 30.		4.614.796.274		1,806969
2015.december 31.	0,89%	4.531.025.870	8.174.149.460	1,804039

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja 2015. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 0,89 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2015.január	107.532.136	86.895.799
2015.február	57.329.861	71.393.794
2015.március	53.644.327	138.362.299
2015.április	89.986.462	141.935.296
2015.május	97.056.529	97.721.951
2015.június	136.655.318	89.056.804
2015.július	71.838.302	121.373.669
2015.augusztus	52.270.201	111.771.846
2015.szeptember	42.278.615	110.388.361
2015.október	27.998.106	86.955.655
2015.november	23.195.253	113.872.271
2015.december	36.373.420	120.143.824
Összesen:	796.158.530	1.289.871.569

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

VII. A származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származtatott ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XIII. pontban az értékpapírok értékülönözésének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

VIII. 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.

IX. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán - eFt.

Az Alapkezelő által 2015. évben kifizetett összes:

eFt.

Rögzített javadalmazás	348.539
Változó javadalmazás	246.053
Összesen	594.592

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2015. évben kifizetett összes:

eFt.

	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	5	10
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	169.271	59.844	229.115

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

X. 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 jellegűnek 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 állampapírokban 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 kitettsége 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 "Az Alap kockázati profilja" c., a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei, valamint a Kiemelt Befektetői Információjának "Hozam és kockázat profit" c., illetve "Jelentős kockázati tényezők" pontjai 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, összeférhetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XI. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2014.12.31	2015.12.31	Változás 2015/2014
Tőkeáttétel	8.947.758.810	8.190.973.662	91,5422%

XII. Egyéb információk

a, Az alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált 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, A befektetési politikával kapcsolatos egyéb információk

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában a fordulónapon - passzív (nem tranzakcióból eredő, az alapon kívül álló okból történő) limittúllépés miatt - nem teljesíti a kezelési szabályzat befektetési politikájának III.14. pontjában szereplő előírást, - amely értelmében a kollektív befektetési értékpapírok arányára vonatkozó befektetési korlát maximum értékét 99%-ban és a likvid eszközök (állampapírok, bankbetétek, jelzáloglevelek, repó ügyletek) arányára vonatkozó befektetési korlát minimum értékét 1%-ban határozta meg. A fordulónapot követően a jogszabályi, illetve belső szabályzatok előírásai szerinti határidőn belül megtörtént az előírt limiteknek megfelelő állapot visszaállítása. Az Alapkezelő megítélése szerint a fordulónapon fennálló, limitsértésekből eredő állapot nem eredményez nagyobb kockázati kitettséget és nem veszélyezteti az Alap befektetési céljainak megvalósítását.

d, 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 1.5%-a.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

XIII. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	Értékpapír futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Diszkont kincstárjegyek:					
		45.109	0	0	45.109
D160413	2015.04.15 - 2016.04.13	45.109	0	0	45.109
Befektetési jegyek:					
		7.330.036	0	826.841	8.156.877
OTP ABSZOLÚT HOZAM B		485.131	0	29.476	514.607
OTP EMDA		216.188	0	21.571	237.759
OTP EMEA		142.394	0	34.066	176.460
OTP FÖLD KINCSEI A		537.871	0	25.252	563.123
OTP G10 EURÓ A		258.304	0	-52.123	206.181
OTP MAXIMA		443.931	0	81.928	525.859
OTP OPTIMA		3.379.769	0	547.417	3.927.186
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B		94.787	0	-3.274	91.513
OTP PALETTA		347.552	0	24.324	371.876
OTP PÉNZPIACI		278.876	0	15.909	294.785
OTP SUPRA		491.868	0	46.648	538.516
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B		44.000	0	397	44.397
OTP ÚJ EURÓPA A		609.365	0	55.250	664.615
MINDÖSSZESEN:					
		7.375.145	0	826.841	8.201.986

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

XIV. - A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	5.024.739	796.159	-1.289.872	4.531.026
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	2.249.727	639.929	-1.034.365	1.855.291
Értékelési különbözet:	929.431	826.841	-929.431	826.841
Eredménytartalék:	780.811	180.181	0	960.992
Tőkenövekmény összesen:	3.959.969	1.646.951	-1.963.796	3.643.124
Saját tőke összesen:	8.984.708	2.443.110	-3.253.668	8.174.150

adatok eFt-ban

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

Költségelem megnevezése	2014.évi költség	2014.évben pénzügyileg realizált	2015.évi költség	2015.évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	38.101.093	34.308.877	43.816.791	40.302.306
Letétkezelői díj	3.818.568	2.713.576	3.689.908	2.842.080
Bizományosi díj	0	0	0	0
Tanácsadó testület díja				
Bankköltség	101.039	101.039	83.914	83.914
Felügyeleti díj	1.907.000	1.359.000	2.190.000	1.664.000
Könyvvizsgálat díja	984.250	393.700	984.250	0
Tőkevisszafiz. garancia díja				
Tőzsdei díjak				
Tőke- és hozamfiz. jutalék				
Alapítási költségek				
jegyzési jutalék, szerv.díj				
reklám, hirdetés				
Felügyeleti díj				
bef. jegy nyomtatása				
Egyéb	0	0	0	0
Összesen:	44.911.950	38.876.192	50.764.863	44.892.300

adatok Ft-ban

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2014.01.01- 2014.12.31.	2015.01.01- 2015.12.31.
I. Működési cash flow	-69.131	-57.508
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-10.563	173.424
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	196.593	-102.590
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-33.974	-225.212
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-196.593	102.590
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-24.204	-6.110
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-390	390
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származtatott ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-998.262	-108.535
17. Értékpapírok beszerzése -	-14.574.024	-2.291.242
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	13.571.180	2.175.950
19. Kapott hozamok +	4.582	6.757
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	2.121.594	-888.149
20. Befektetési jegy kibocsátás +	3.919.992	1.436.088
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-1.798.398	-2.324.237
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	1.054.201	-1.054.192
Pénzeszközök nyitó értéke	21	1.054.222
Pénzeszközök záró értéke	1.054.222	30

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 "Számaztatott ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve: OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja
 Alap lajstromszáma: 1111-201
 Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
 Nettó Eszközérték számítás típusa: T

	Ft
Tárgynap (T):	2015.12.31
Saját tőke:	8.174.149.460
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,804039
Darabszám:	4.531.025.870

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

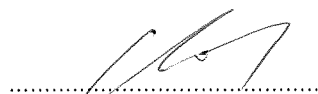
		adatok eFt-ban	
		Összeg	%
I. KÖTELEZETTSÉGEK			
I/1. Hitelállomány:	Futamidó	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		27.866	100,00
Alapkezelői díj miatt		3.514	12,61
Letétkezelői díj miatt		848	3,04
Bizományosi díj miatt		0	0,00
Forgalmi ktg. miatt		0	0,00
Közzétételi ktg. miatt		0	0,00
Reklám ktg. miatt		0	0,00
Költségként elszámolt egyéb tétel miatt		1.510	5,42
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		21.994	78,93
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		27.866	100,00

		Összeg		%
II. ESZKÖZÖK				
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			30	0,00
II/2. Egyéb követelés:			0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Futamidó	0	0,00
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:			0	0,00
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában	8.201.986	100,00
II/4.1. Állampapírok (összes):			45.109	0,55
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):			45.109	0,55
D160413 diszkont kincstárjegy	HUF	45.200	45.109	0,55
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):			8.156.877	99,45
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):			8.156.877	99,45
OTP ABSZOLÚT HOZAM B bef.jegy	HUF	298.976	514.607	6,28
OTP EMDA bef.jegy	HUF	86.882	237.759	2,90
OTP EMEA bef.jegy	HUF	124.070	176.460	2,15
OTP FÖLD KINCSEI A bef.jegy	HUF	441.752	563.123	6,87
OTP G10 EURÓ A bef.jegy	HUF	143.444	206.181	2,51
OTP MAXIMA bef.jegy	HUF	153.731	525.859	6,41
OTP OPTIMA bef.jegy	HUF	634.279	3.927.186	47,88
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B bef.jegy	HUF	97.775	91.513	1,12
OTP PALETTA bef.jegy	HUF	91.376	371.876	4,53
OTP PÉNZPIACI bef.jegy	HUF	179.684	294.785	3,59
OTP SUPRA bef.jegy	HUF	145.851	538.516	6,57
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B bef.jegy	HUF	49.364	44.397	0,54
OTP ÚJ EURÓPA A bef.jegy	HUF	416.209	664.615	8,10
Eszközök összesen:			8.202.016	100,00

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.
2.

Kelt: BUDAPEST, 2016. március 31.


.....
az Alapkezelő vezetője