

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
– Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2025. július

Tartalom

OTP Pénzpiaci Alap

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

OTP Kötvényalapok

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap
OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap
OTP Euró Rövid Kötvény Alap
OTP Maxima Kötvény Alap
OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap
OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap

OTP Abszolút hozamú alapok

OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap
OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

OTP Árupiaci Alap

OTP Terra Árupiaci Alap

OTP Vegyes Alapok

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja
OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap

OTP Részvényalapok

BUX ETF Alap
OTP Afrika Részvény Alap
OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja
OTP CETOP ETF Alap
OTP Fundman Részvény Alap
OTP Klimaváltozás Részvény Alap
OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap
OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP Orosz Részvény Alap
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP Quality Származtatott Részvény Alap
OTP Török Részvény Alap
OTP USA Részvény Alap

OTP Prémium Válogatás Alapok

OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja
OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

További információk

Mi történt az értékpapírpiacon?

Hazai állampapírpiacon

Az adatok szerint folytatódott a cél fölött ragadó infláció és a gyenge növekedés mintázata. A júniusi inflációs adat 4,6%-ra kúszott, a maginfláció viszont 4,4%-ra csökkent. A termelői árak növekedési üteme 5,1%-ra mérséklődött.

A szolgáltatások és a fogyasztás várakozásokat kissé meghaladó emelkedéséből adódó második negyedéves 0,4%-os növekedés is épp csak megmentette az év/év GDP-adatot a zsugorodástól; az ipar, mezőgazdaság és a beruházások gyengélkedtek. Az NGM az adat megjelenése előtt néhány nappal vette vissza 2025-ös növekedési prognózisát 2,5%-ról 1%-ra; 2026-ra is 3,1%-ra számít már csak a korábbi 4,1%-kal szemben.

Az MNB tartotta a 6,5%-os alapkamatot. A forint stabil maradt, ritkán nézett be a 400 EURHUF árfolyamszint fölé. Az ÁKK 5 mrd yün összegben 3 és 5 éves kötvényt adott el, 2,5 és 2,9%-os kuponnal, a megemelt éves devizafinanszírozási célt ezzel túlteljesítve és teret nyitva az év végi devizakötvény-visszavásárlásra – és újabb támaszt adva a forintkibocsátásoknak.

Az aukciós DKJ hozamok 6,20% körül alakultak. A hosszabb forinthozamok a hónap első felében oldalaztak, a MAX index a hónap második felére a 2021 eleji korábbi mindenkori csúcsa fölé kúszott. Később a hazai hozamok is csatlakoztak a nemzetközi emelkedési tendenciához, a görbe meredekebbé válásával a leghosszabb hozamok feljebb kúsztak, így a MAX index végül -0,02%-kal csökkent a hónapban, míg az RMAX index 0,51%-kal nőtt.

Amerikai és európai állampapírpiacon

A júniusi amerikai munkaerőpiaci adatok mutattak némi hűlést, bérdinamikában is, de összeomlást nem, így a piaci értelmezés szerint tovább maradhat a változatlan dollárkamat. A júliusi kamatvágás kiárazódott, a hozamok 10 bázispont körül ugrottak az adatra. Trump elnök aláírta salátatörvényét, a költségvetési hiány várt növekedése tovább tolta felfelé a hozamokat, a dollárt is támogatva. A mag PCE hajszállal a várakozások felett, 2,8%-on maradt, az infláció 2,7%-ra ugrott vissza, a maginfláció is 2,9%-on ragadt.

Trump elnök külön levélben emlékeztette Japán és Korea vezetőit, hogy augusztus 1-től 25%-os vámot vet ki rájuk, hónap végére aztán 15%-os vámszintben állapodtak meg mindkét országgal. A kormányzat újból felvetette Powell Fed elnök leváltását és a kamatcsökkentés igényét.

A Fed két csökkentést támogató ellenszavazat mellett, a gazdaság enyhe lassulását említve változatlanul hagyta kamatát. A kivárást indokolva Powell továbbra is az inflációs kockázatokra utalt a sajtótájékoztatón. Úgy vélte, a Fed igazából türelmet tanúsít az átmeneti vámpathatásokkal szemben, de egyelőre az sem látszik, hogy a kamatszint a visszafogná gazdaságot.

Az EKB hét egymást követő vágás után júli 24-én változatlanul hagyta a kamatát és kivárá álláspontra helyezkedett. Kb. 50%-ra esett a piacon árazott esélye az év végéig még egy további vágásnak, az európai hozamok megugrottak. Az EU-USA kereskedelmi megállapodás szintén 15%-os vámszintet hozott, amit a piacok az USA győzelmeiként értékelték és a folytatódott a dollár erősödése.

Hazai és kelet-közép-európai részvénytőkepiac

A főbb fejlett piaci részvényindexeket meghaladó emelkedést láttunk a régiós részvénytőkepiacok esetében július folyamán. A legmagasabb hozamot a román részvényekkel lehetett elérni, a BET Index saját devizában 8,75%-os, osztalékot is tartalmazó, hozamot eredményezett, míg ugyanezen mutató a cseh PX Index esetében 4,04% volt, de a lengyel WIG20 Index 3,78%-os, valamint a magyar BUX Index 3,66%-os eredménye sem okozhatott csalódást. A teljesítményt segítette az indexek kedvező szektorösszetétele: a nyugat-európai bankszektor rallyját követve számos régiós bankrészvény esetében láttunk kétszámjegyű százalékos emelkedést. Az emelkedésnek fundamentális háttere is volt, ugyanis a negyedéves jelentési szezon elindultával képet kaphattunk a vállalatok profitabilitásáról is. A hónap során a lengyel jegybank 25 bázispontos kamatvágást hajtott végre. Ez utóbbi a devizapiacon is éreztette hatását, ahol a zloty árfolyama gyengült a régiós devizákkal és az euróval szemben is.

Globális feltörekvő részvénytőkepiacok

Júliusban jó hónapot zártak a globális tőkepiacok. A vámtárgyalások többnyire megegyezésekkel zárultak, nem ismétlődött meg az április eleji sokk. A vállalati jelentési szezon eddig azt jelzi, hogy a cégek a második negyedévet a bizonytalanságok ellenére többségében jól átvészelték. A feltörekvő piacokat reprezentáló MSCI Emerging Market Index dollárban számítva 1,95%-ot emelkedett, de mivel a zöldhasú – megtörve az ideje negatív sorozatot – ezúttal erősödött a forint-hoz képest, forintban számítva magasabb, 4,57%-os emelkedés volt megfigyelhető. A legjobban a belpolitikai csatákat háttérbe szorító, és kedvező inflációs folyamatokat bemutató török piac (+8,22%) teljesített, de nem sokkal maradt le ettől az erős gazdasági adatokkal előrukkoló kínai (+7,68%), a félvezető szektorban a vártnál lazább amerikai szankcióknak örülő tajvani (+7,49%) és a koreai (+6,87%) börze. Az amerikai vámpolitika célkeresztjébe különböző okokból bekerülő brazil (-4,58%) és indiai (-2,86%) piacok aluteljesítőik voltak.

Fejlett részvénytőkepiacok

Júliusban a főbb amerikai részvényindexek új historikus csúcsokra emelkedtek, az európai részvényindexek többségében oldalaztak. A volatilitás mindkét piacon jelentősen csökkent, és a befektetői bizalom fokozatosan tért vissza a részvénytőkepiacokra. A hónap során bejelentették az USA-EU vámmegállapodást, melynek értelmében majdnem minden USA-ba irányuló európai exporttermékre 15%-os vámot kell fizetni. A dollár több mint 3%-ot erősödött a hónapban részben ledolgozva az év eleje óta tartó gyengüléséből és javítva az e havi amerikai részvénybefektetések hozamát külföldi befektetőknek.

Az időszak folyamán a legjobban teljesítő szektorok az technológiai és ipari szektor volt, míg a leggyengébb teljesítményt a kommunikációs, mindennapi fogyasztási cikkek termelői érték el.

Az MSCI World +1,29%-ot (forintban 3,89%-ot), az S&P500 2,17%-ot (forintban 4,79%-ot), a Nasdaq 2,38%-ot (forintban 5,01%-ot), a DAX 0,65%-ot (forintban 0,78%-ot), az EURO STOXX 50 0,31%-ot (forintban 0,44%-ot), a FTSE100 4,24%-ot (forintban 3,41%-ot), a japán TOPIX 3,16%-ot (forintban 1,91%-ot) emelkedett saját devizában az időszak folyamán.

Hogyan teljesítettek az alapok?

Pénzpiaci alap

A pénzpiaci alapok vagyonukat bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokba fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzpiaci Alap** árfolyama 0,43%-kal emelkedett júliusban.

Kötvényalapok

A jegybankok továbbra is világszerte kívárnak a kamatvágásokkal, így a kötvény-alapjaink hozamai szűk tartományban mozogtak, nyugodtan telt számukra az év hetedik hónapja. A legjobb teljesítményt az **OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap** nyújtotta, 0,94%-os árfolyamemelkedéssel.

Abszolút hozamú alapok

Pozitív hónapot zártak az abszolút hozamú és speciális alapjaink júliusban, a piac kedvezett a befektetési alapkezelés e formájának. Kiemelkedően teljesített az **OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap**, ami főként a részmozgásának sikeres lekereskedésével 5,33%-os árfolyamemelkedést tudott elérni.

OTP Árupiaci Alapok

Júliusban folytatódott az árupiacokon tapasztalt volatilitás, amit az ukrán-orosz háború, illetve a globális vámháború is befolyásol. Az **OTP Terra Árupiaci Alap** azonban kihasználta a piaci mozgásokat, 4,51%-os árfolyamemelkedést ért el.

Vegyes alapok

A vegyes alapoknak kedvezett az év hetedik hónapja, ez részben a részvények erős teljesítményének is volt köszönhető. Az eszközosztály szereplői átlagosan 1,84%-ot tudtak emelkedni, közülük is kitűnt az **OTP Céldátum alapsalád**, aminek a leghosszabb szereplője, az **OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap** érte el a legnagyobb árfolyamemelkedést, 4,06%-ot.

Részvényalapok

Ahogy a nyár eddigi hónapjaiban, a részvényalapjaink ezúttal is erősen szerepeltek, a kategória minden papírja pozitív tartományban tudta zárni a júliust. A legerősebb teljesítményt az **OTP Török Részvény Alap** nyújtotta, a kiszámíthatatlan török piacon 8,28%-os árfolyamemelkedést tudott elérni. Érdemes megemlíteni az **OTP Klímaváltozás Részvény Alapot** is, amelyik a legerősebb hónapját zárta az évben, 7%-os árfolyamemelkedéssel.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Hazai pénzpiaci alap
Az alap kockázata: 1 legalacsonyabb
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: fél év

Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson minimális kockázat mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	295 713 239 230
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,3603350

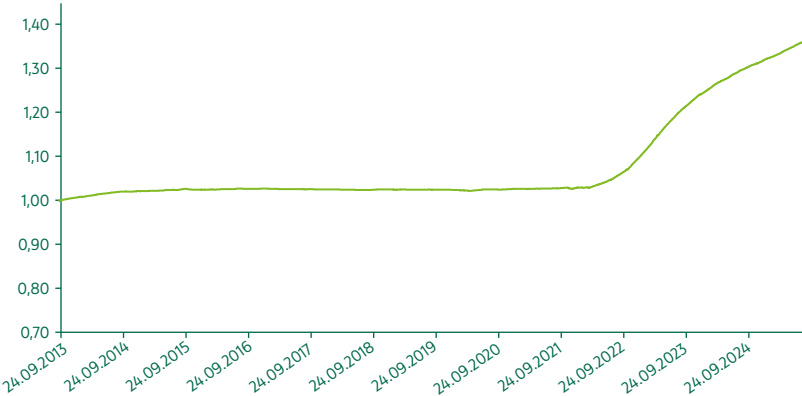
Az alap indulása: 2013.09.24.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú állampapírokból és kisebb részben forintbetétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2013.09.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2013.09.24. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	99,72
---	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D260429, D260218

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,21 / 6,97	2019.	-0,09 / 0,14
2023.	13,01 / 14,35	2018.	-0,02 / 0,18
2022.	6,86 / 4,45	2017.	-0,17 / 0,15
2021.	0,27 / -0,11	2016.	0,23 / 1,01
2020.	0,23 / 0,43	2015.	0,35 / 1,37

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,43 / 0,52%	1 év	5,06 / 5,72%
3 hó	1,31 / 1,57%	3 év	8,96 / 9,27%
6 hó	2,57 / 2,88%	5 év	5,79 / 5,70%
		10 év	2,87 / 3,02%
		Indulástól	2,63 / 2,97%

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	33,6
Diszkont kincstárjegyek	45,1
Államkötvények	0,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	12,5
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,6

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

Külföldi rövid kötvény alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 1 év

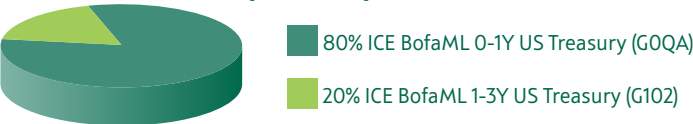
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	348 072 847
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016238

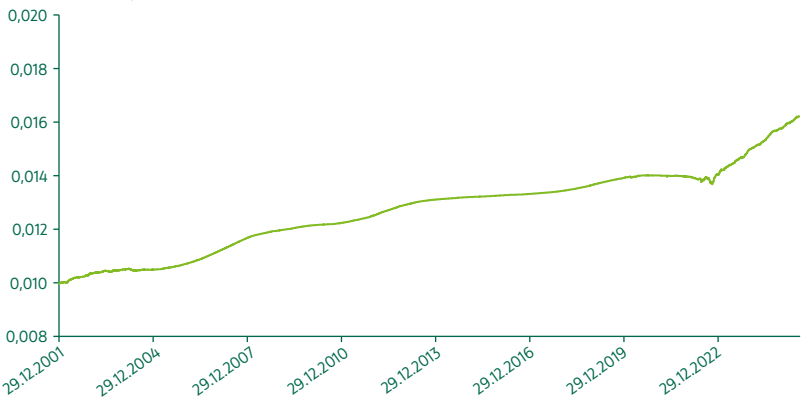
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú dollár állampapírokból és egyéb kötvényekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (\$) 2002.01.02. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,59
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
US TREASURY BILL O 03/19/2026

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,13 / 4,98	2019.	1,94 / 2,83
2023.	6,80 / 4,89	2018.	1,70 / 1,91
2022.	0,43 / -0,20	2017.	0,81 / 0,83
2021.	-0,25 / -0,06	2016.	0,46 / 0,61
2020.	0,61 / 1,52	2015.	0,46 / 0,16

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,17 / 0,81	1 év	5,06 / 4,55
6 hó	2,49 / 2,07	3 év	5,27 / 4,26
		5 év	2,97 / 2,40
		10 év	2,05 / 1,96
		Indulástól	2,08 / 1,83

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	51,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	34,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	10,1

OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap

Feltörekvő piaci szabad futamidejű abszolút hozamú szemléletben kezelt kötvényalap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, forint alapú befektetési lehetőséget biztosítson a feltörekvő európai, közel-keleti és afrikai országok (EMEA régió) deviza kötvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	24 201 246 761
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,220684

Az alap indulása: 2011.12.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközei elsősorban olyan jó minőségű fejlődő piaci kötvények, EMEA régiós fókusszal, amelyek csőd-kockázata és kamatkockázata mérsékeltnek tekinthető. A devizakötvények vásárlásából fakadó árfolyamkockázatot az alapkezelő nem feltétlenül fedezi. Az alapkezelő belátása szerint vállalhat devizapozíciót; ennek megfelelően az alap nettó devizakitettsége 0% és 100% között ingadozhat. Az Alap fedezeti céllal és a portfolió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2016.12.08-tól: Az alap portfoliója nem tükrözi a referenciaindex (benchmark) összetételét. A referenciaindex a sikerdíj számítása során felhasznált, a kockázatmentes hozamot reprezentáló index, melynek hozamát meghaladó teljesítmény esetén az alapkezelő sikerdíjra jogosult.



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.15. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	172,52
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF O 11/19/2025

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	11,70 / 13,09	2019.	4,87 / 6,26
2023.	14,79 / 10,81	2018.	-3,36 / -0,67
2022.	6,38 / -5,59	2017.	-2,46 / 3,66
2021.	-2,31 / -1,09	2016.	6,13 / 3,89
2020.	6,19 / 2,37	2015.	3,56 / 2,60

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,02	10 év	4,49
3 év	12,48	Indulástól	6,02
5 év	7,59		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	82,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	8,0
Részcégek	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,8

OTP Euró Rövid Kötvény Alap

Külföldi rövid kötvény alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 1 év

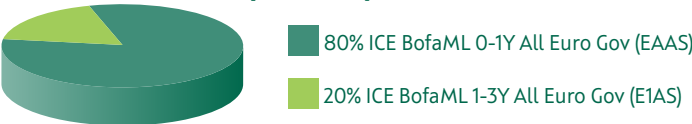
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	1 041 078 153
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015095

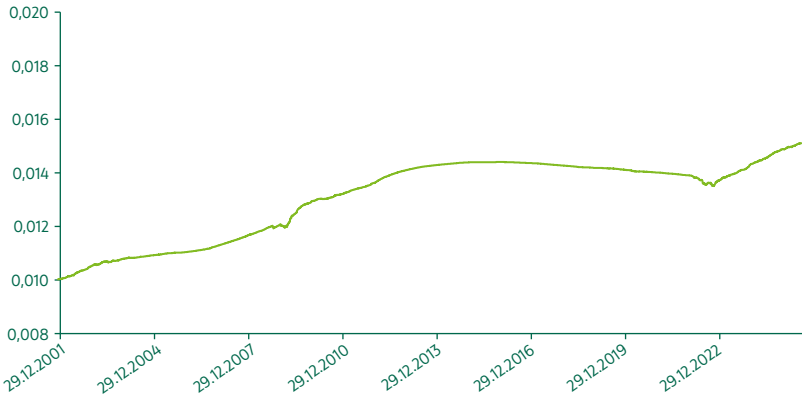
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú euró állampapírokból és egyéb kötvényekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2001.12.13. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,18
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	3,84 / 3,50	2019.	-0,54 / -0,21
2023.	4,42 / 2,89	2018.	-0,61 / -0,42
2022.	-1,32 / -1,66	2017.	-0,62 / -0,55
2021.	-0,74 / -0,59	2016.	-0,28 / -0,22
2020.	-0,70 / -0,28	2015.	0,10 / 0,08

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,67 / 0,38	1 év	3,21 / 3,02
6 hó	1,36 / 1,21	3 év	3,68 / 2,28
		5 év	1,47 / 1,07
		10 év	0,49 / 0,37
		Indulástól	1,76 / 1,45

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	32,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	53,8
Résztvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	11,4

OTP Maxima Kötvény Alap

Hazai hosszú kötvényalap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

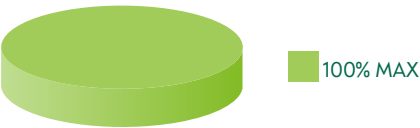
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	85 473 472 513
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,334302

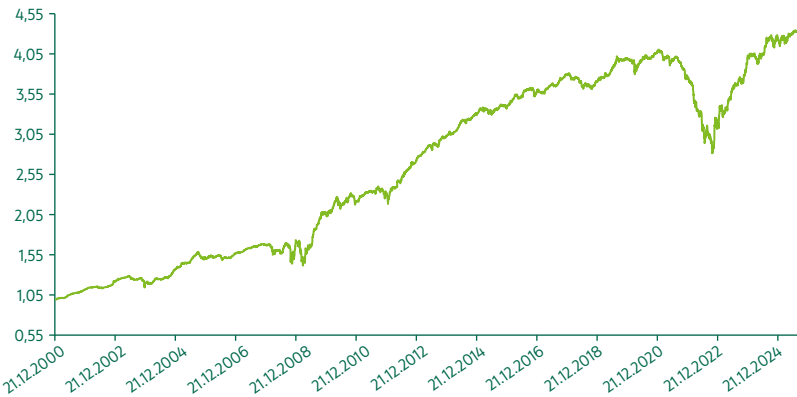
Az alap indulása: 2000.12.21.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alapkezelő elsősorban hosszabb lejáratú hazai és nemzetközi államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe forgatja az alap vagyont. Céljai elérése érdekében aktívan használ deviza, kamat és kötvénypiaci származtatott eszközöket.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2014.12.23-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2000.12.21. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	126,10
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A351024A23

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,12 / 3,77	2019.	6,98 / 7,74
2023.	27,81 / 26,82	2018.	-1,92 / -0,95
2022.	-15,89 / -16,05	2017.	5,20 / 6,41
2021.	-8,81 / -11,36	2016.	5,80 / 6,73
2020.	2,94 / 1,41	2015.	2,90 / 4,48

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,21 / 3,22	10 év	2,58 / 2,28
3 év	12,42 / 10,66	Indulástól	6,14 / 6,11
5 év	1,40 / 0,21		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	3,2
Államkötvények	70,3
Jelzáloglevelek	2,8
Egyéb kötvények	26,2
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	8,1
Egyéb	-10,8

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
10,56	32,24	57,20

OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap

Globális kötvényalap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

Az alap célja, hogy az USA dollár kockázatmentes hozamot (az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott kincstárjegyek) meghaladó teljesítményt érjen el az ajánlott befektetési időtávon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	36 438 409
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,047873

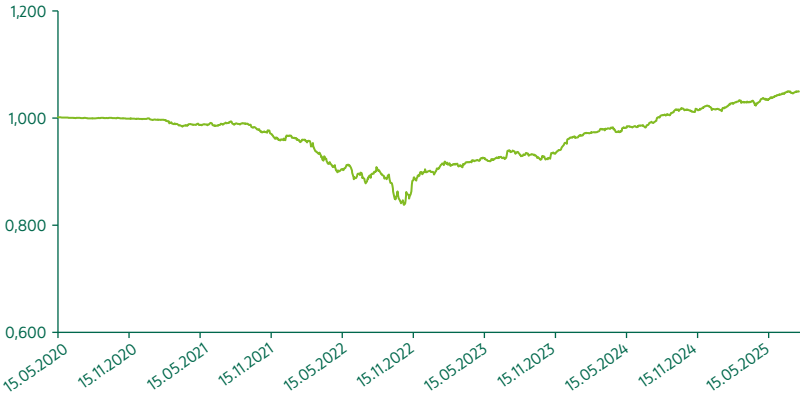
Az alap indulása: 2020.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap befektetési stratégiáját alapvetően kötvény- és kamatjellegű, valamint devizaeszközökön keresztül, globális szemléletben, korlátozott kockázatvállalás mellett valósítja meg. Rövid futamidejű kötvényekből épített, alapvetően lejáratig tartott magportfolión felül, származékos ügyletek alkalmazásával, aktívan kezeli a kamatláb- és devizakockázatot, egyrészt fedezeti céllal, másrészt többlethozam elérése érdekében. Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2020.05.15-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (\$) 2020.05.15. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	202,36
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,41 / 5,29	2021.	-3,27 / 0,05
2023.	7,20 / 5,08	2020. ¹	-0,18 / 0,09
2022.	-6,93 / 1,33		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,07 / 4,64	5 év	0,99 / 2,83
3 év	5,44 / 4,68	Indulástól	0,90 / 2,72

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	62,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	31,6
Részvények	0,1
Befektetési jegyek	3,5
Egyéb	1,4

OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

Hazai rövid kötvényalap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 1 év

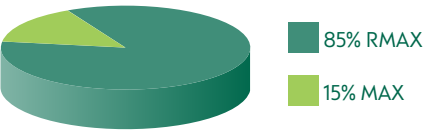
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 375 740 578 738
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,732393

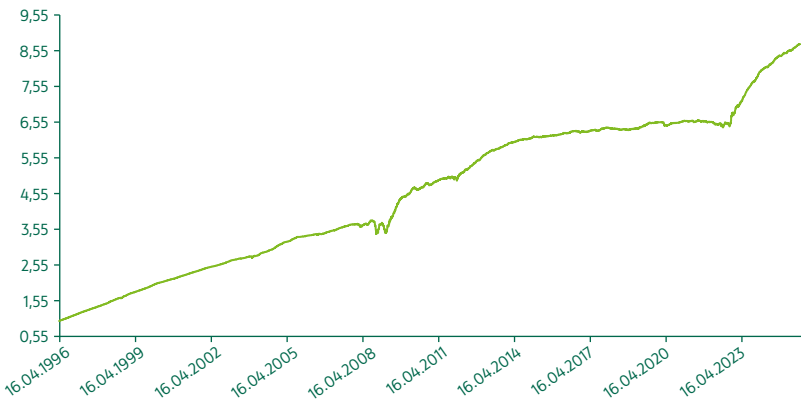
Az alap indulása: 1996.04.16.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntő részben rövid hátralévő futamidejű állampapírokból, jelzáloglevelekből, egyéb kötvényekből, kisebb részt betétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2003.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1996.04.16. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,09
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,60 / 6,71	2019.	2,91 / 1,33
2023.	17,08 / 16,93	2018.	-0,56 / 0,12
2022.	3,62 / 0,01	2017.	1,66 / 1,11
2021.	-0,44 / -2,28	2016.	1,59 / 2,03
2020.	0,67 / 0,58	2015.	1,14 / 1,95

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,29 / 1,38	1 év	5,31 / 5,33
6 hó	2,53 / 2,61	3 év	10,60 / 9,56
		5 év	6,00 / 4,73
		10 év	3,56 / 2,89
		Indulástól	7,67 / 7,72

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	24,4
Diszkont kincstárjegyek	5,1
Államkötvények	28,9
Jelzáloglevelek	0,6
Egyéb kötvények	20,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	11,1
Egyéb	9,5

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
36,14	33,21	30,66

OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap

Euró kötvény alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy a legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, euró alapú befektetési lehetőséget biztosítson főként devizás állami, illetve vállalati kötvénykitettségen keresztül.

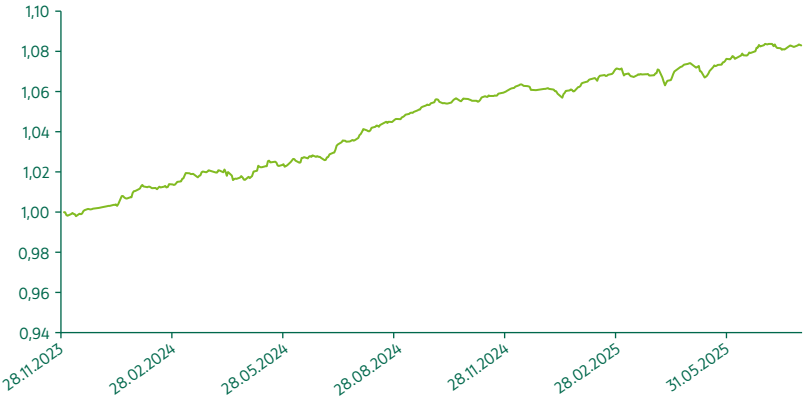
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		99 109 659 909
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,083368
	„B” sorozat (Ft)	1,136347

Az alap indulása: 2023.11.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap stratégiáját aktív befektetési politikával, euróban denominált kamatozó eszközökön keresztül valósítja meg. Elsősorban állampapírokba és vállalati kötvényekbe, bankbetétekbe, pénzügyi eszközökbe, jelzáloglevelekbe és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint kollektív befektetési eszközökbe fektet. Ezen felül az alap alkalmazhat származtatott eszközöket is.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2023.11.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	137,18
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,92	2023. ¹	0,23

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,26	Indulástól	4,91

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,56	2023. ¹	0,83

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,84	Indulástól	7,93

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	39,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	48,6
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,5

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap

Hazai rövid kötvény alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: fél év

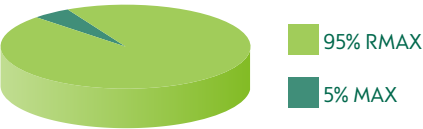
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	529 951 989 478
Árfolyam (Ft)	2,209367

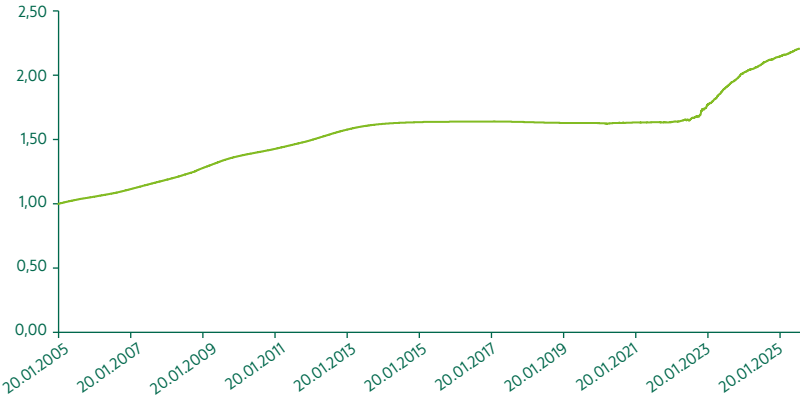
Az alap indulása: 2005.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntő részben rövid hátralévő futamidejű állampapírokból, jelzáloglevelekből, egyéb kötvényekből, kisebb részt betétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2005.01.20-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2005.01.20. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,02
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,54 / 7,05	2019.	-0,12 / 0,58
2023.	15,34 / 15,77	2018.	-0,40 / 0,05
2022.	6,73 / 2,01	2017.	-0,27 / 0,11
2021.	0,09 / -1,16	2016.	0,10 / 0,81
2020.	0,31 / 0,47	2015.	0,24 / 1,25

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,36 / 1,51	1 év	5,37 / 5,57
6 hó	2,59 / 2,76	3 év	10,03 / 9,39
		5 év	6,25 / 5,24
		10 év	3,03 / 2,79
		Indulástól	3,93 / 4,59

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	30,8
Diszkont kincstárjegyek	8,4
Államkötvények	20,4
Jelzáloglevelek	0,5
Egyéb kötvények	24,6
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	8,3
Egyéb	7,0

OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon.

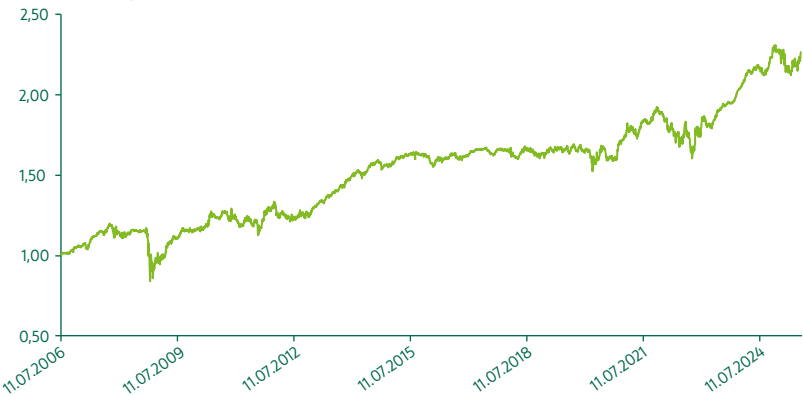
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	41 938 710 390
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,250976

Az alap indulása: 2006.07.11.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alapkezelő a kitűzött célok érdekében aktív befektetési politikát folytat, amely során első-sorban fejlett piaci és közép-európai részvényekkel, kötvényekkel, kamatokkal, devizákkal és ezek származtatott termékeivel, valamint árupiaci eszközökkel tervez a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot elérni. Az alap vagyont a legszélesebb lehetséges befektetési területen és globálisan fektetjük be. Az aktív befektetési politikából adódóan az alap teljesítménye nem követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. Az alapkezelő fundamentális és technikai faktorok alapján hozza meg a befektetési döntéseit. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap vállalhat rövid pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2006.07.11. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	133,11
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	11,64	2019.	0,68
2023.	16,60	2018.	-0,84
2022.	-7,47	2017.	2,09
2021.	9,91	2016.	0,10
2020.	4,40	2015.	3,22

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,55	10 év	3,31
3 év	8,63	Indulástól	4,35
5 év	7,34		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	25,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	6,9
Részvények	35,7
Befektetési jegyek	25,7
Egyéb	6,7

OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja, hogy az OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát folytat és azt tekinti feladatának, hogy a rövid lejáratú állampapírhozam feletti többlethozam eléréseért cserébe a lehető legalacsonyabb többlet kockázatot vállalja fel.

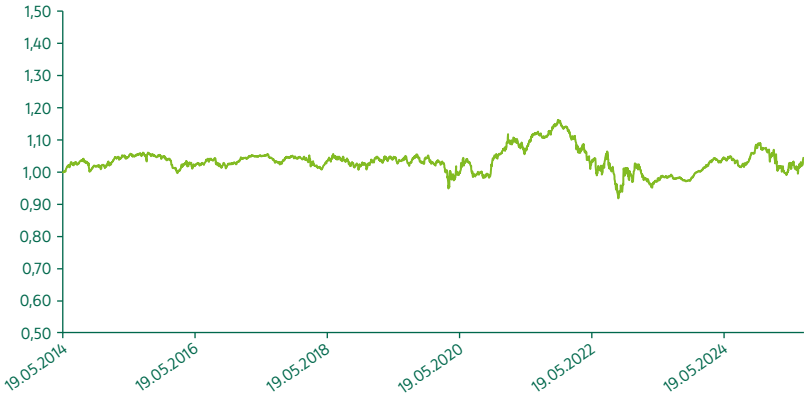
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 749 433
Árfolyam (€)	1,045291

Az alap indulása: 2014.05.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 nap

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában az OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,03
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,88	2019.	-0,08
2023.	3,22	2018.	-1,30
2022.	-14,66	2017.	1,51
2021.	7,78	2016.	-1,43
2020.	3,07	2015.	2,02

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,71	10 év	-0,12
3 év	0,44	Indulástól	0,40
5 év	1,18		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	99,4
Egyéb	-8,7

OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy elsősorban feltörekvő piaci kötvényekbe, részvényekbe és devizákba, valamint ezek származtatott termékeibe befektetve az ajánlott időtávon a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, az alap az aktív befektetési politikának köszönhetően nem feltétlenül követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. A származtatott ügyletek alkalmazásának köszönhetően az alap tőkeáttételt és rövid (short) pozíciót is felvehet.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	81 734 492 853
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,825337

Az alap indulása: 2008.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap kötvényekbe és devizákba, illetve korlátozott mértékben részvénypiaci és árupiaci eszközökbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), és tőzsdén kereskedett nyersanyagokba (ETC) fektethet be.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.05.15. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	202,95
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ISHARES MSCI BRAZIL UCITS DE

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-6,68	2019.	11,49
2023.	18,40	2018.	9,37
2022.	29,75	2017.	-7,38
2021.	-3,42	2016.	39,04
2020.	15,00	2015.	-13,23

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,59	10 év	10,15
3 év	13,87	Indulástól	12,69
5 év	12,96		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	36,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	21,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,7
Részvények	9,9
Befektetési jegyek	21,5
Egyéb	7,8

OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

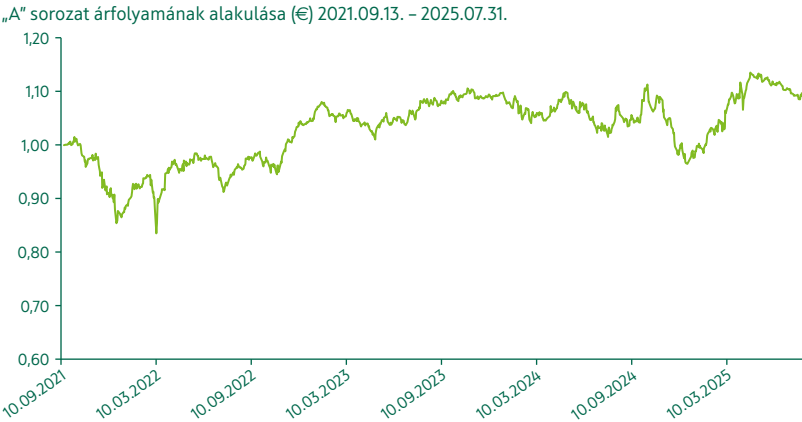
Az alap célja, hogy az OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosai számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		14 736 589	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,096159	
	„B” sorozat (Ft)	1,248590	

Az alap indulása: 2021.09.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában céljának elérése érdekében az OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír-finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyam-értékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,01
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT	

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-10,10	2022.	19,75
2023.	5,00	2021. ¹	-12,80

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,17	Indulástól	2,39
3 év	5,18		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-3,69	2022.	29,90
2023.	0,42	2021. ¹	-8,33

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,27	Indulástól	5,88
3 év	4,80		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	97,0
Egyéb	-6,8

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Abszolút hozamú globális áruipiaci alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon áruipiaci befektetési lehetőséget nyújtson, abszolút hozam stratégia mentén. Elsősorban aktívan kezelt long/short (jellemzően határidős) ügyletekkel törekszik pozitív, a kockázatmentesnél magasabb hozamot elérni, technikai és fundamentális elemzési eszközöket felhasználva. A portfólióban található származtatott eszközök miatt fontos az ajánlott befektetési időtáv betartása!

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		89 312 766 415
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,886005
	„B” sorozat (€)	2,915889

Az alap indulása: 2009.02.04.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap tágan értelmezett áruipiaci kitettséget kínál, lefedve az áruipiaci eszközök legnagyobb hányadát, pl. nemesfémeket, mezőgazdasági növényeket, állatokat, ipari fémeket, energia-hordozókat, stb. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül felvehet rövid pozíciókat is, amelyek esetében az áresésből profitálhat. Inkább közvetlenül a nyersanyagok árfolyamváltozását lekövető instrumentumokba fektet, de nyersanyag-kapcsolt vállalatok részvényei is kerülhetnek a portfólióba (például - de nem kizárólag - a széndioxid kibocsájtásuk jelentős csökkentését meg-célzó vállalatok, autóiipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2009.02.04. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	203,85
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	0,70	2019.	-2,84
2023.	22,16	2018.	-13,39
2022.	22,23	2017.	5,90
2021.	8,74	2016.	37,58
2020.	49,30	2015.	23,94

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,70	10 év	13,34
3 év	7,85	Indulástól	8,58
5 év	15,89		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-6,01	2019.	-5,49
2023.	27,88	2018.	-16,45
2022.	12,55	2017.	6,20
2021.	7,60	2016.	38,51
2020.	35,15	2015.	24,64

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,61	10 év	10,46
3 év	8,28	Indulástól	6,70
5 év	12,50		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	68,6
Diszkont kincstárjegyek	3,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,8
Részvények	0,2
Befektetési jegyek	4,7
Egyéb	22,7

OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő a kitűzött célok érdekében aktív befektetési politikát folytat, amely során fejlett, illetve feltörekvő piaci részvényekkel, kötvényekkel, kamatlábakkal, devizákkal és ezek származtatott termékeivel, valamint árupiaci eszközökkel törekszik a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot elérni.

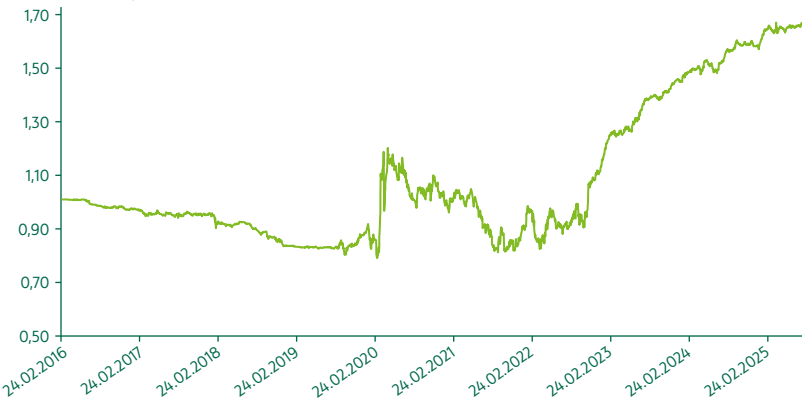
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	48 895 875 553
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,644194

Az alap indulása: 2016.02.24.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 nap

A portfolió bemutatása:
Az alapkezelő az alap vagyonát a legszélesebb lehetséges befektetési területen, globálisan fektetheti be; az alap teljesítménye nem követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. A befektetési döntések elsősorban fundamentális faktorok alapján, valamint kisebb mértékben technikai tényezők alapján születnek meg. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap vállalhat rövid pozíciókat is, így az áresésből profitálhat. Különösen a származtatott ügyletek és a tőkeáttételes pozíciók felvételének lehetősége miatt az alap kifejezetten kockázatos, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik a minimálisan ajánlott időtávon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2016.02.24. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	165,11
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A410425A20

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,37	2019.	4,96
2023.	30,92	2018.	-11,91
2022.	26,43	2017.	-1,72
2021.	-14,03	2016. ¹	-3,79
2020.	15,65		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,41	5 év	10,14
3 év	21,64	Indulástól	5,41

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	45,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	49,2
Részvények	12,0
Befektetési jegyek	1,6
Egyéb	-8,5

OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap

Abszolút hozamú alapba fektető alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

Az alap célja, hogy az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, más-más módszertannal befektető, abszolút hozamú, vegyes, kötvény és ingatlan alapokból, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírokból és pénzüpi eszközökből álló portfólió kialakításával alacsony kockázatú, diverzifikált, a kockázatmentes hozamot meghaladó befektetési lehetőséget kínáljon.

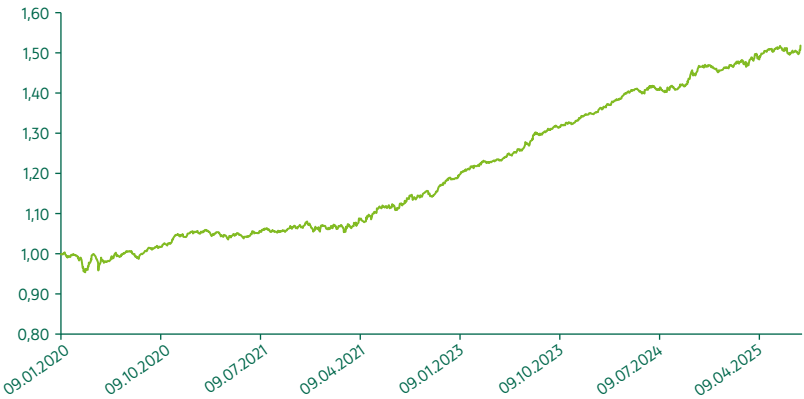
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	186 196 454 321
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,517227

Az alap indulása: 2020.01.10.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az ingatlan alapokba, abszolút hozamú és vegyes alapokba, devizás kötvényekbe és nemesfémekbe történő befektetések sokszínűsége hatékonyan csökkentheti a befektetési jegyek hozamának ingadozását, miközben az alapkezelő törekszik a kockázatmentes eszközöket meghaladó, versenyképes hozam elérésére. Az alapot kockázatt vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2020.01.10. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,09
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP INGATLAN ALAP BEF JEGY A

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,12	2021.	1,43
2023.	13,63	2020. ¹	5,50
2022.	10,96		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,38	5 év	8,84
3 év	10,49	Indulástól	7,78

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	85,1
Egyéb	0,5

OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson dollárban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetése nem köthetőek előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid (short) pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)	13 225 695
Árfolyam (\$)	1,022690

Az alap indulása: 2017.01.18.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (\$) 2017.01.18. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	98,00
--	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP SUPRA I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	2,97	2020.	-27,61
2023.	2,31	2019.	25,46
2022.	9,70	2018.	-3,20
2021.	-17,71	2017. ¹	12,21

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,76	5 év	1,84
3 év	9,57	Indulástól	0,26

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,1
Egyéb	-7,4

OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetése nem köthetők előre meghatározott piacokhoz, eszköztípusokhoz vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid (short) pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

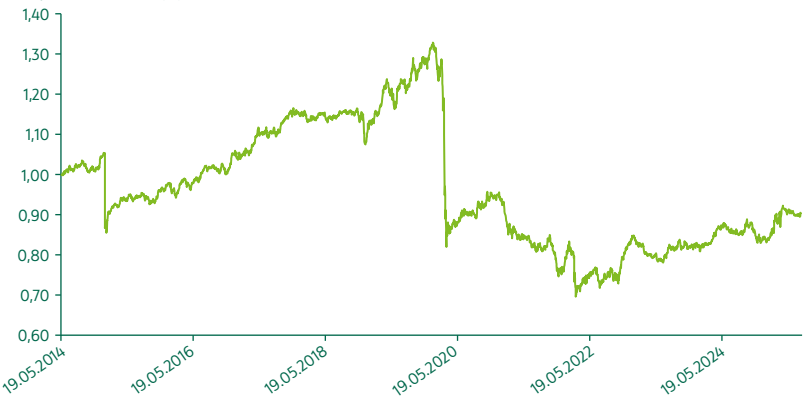
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	23 764 777
Árfolyam (€)	0,903645

Az alap indulása: 2014.05.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,00
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP SUPRA | SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	1,37	2019.	22,02
2023.	0,28	2018.	-5,74
2022.	6,88	2017.	8,97
2021.	-18,32	2016.	7,60
2020.	-28,08	2015.	-6,35

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,35	10 év	-0,48
3 év	7,17	Indulástól	-0,90
5 év	0,06		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	99,1
Egyéb	-8,6

OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülés elérése a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetési nem köthetők előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz, vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid (short) pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

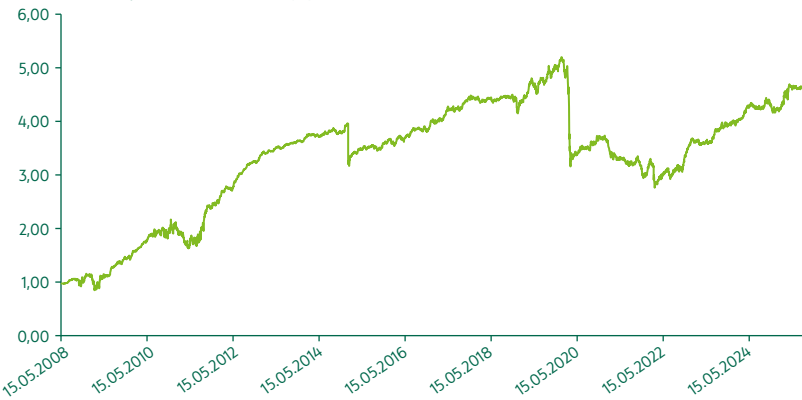
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	113 190 284 934
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,669786

Az alap indulása: 2008.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap a legszélesebb lehetséges befektetési területen és globálisan fektethet be: bankbetétekbe, állampapírokba, vállalati- és eszközfedezeti kötvényekbe, devizákba, befektetési jegyekbe, egyéb befektetési eszközökbe, korlátozottan részvényekbe, valamint ezekre és árupiaci termékekre, kamatokra, indexekre vonatkozó származtatott ügyletekbe.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.05.15. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	227,54
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,27	2019.	23,61
2023.	12,64	2018.	-5,36
2022.	16,34	2017.	9,86
2021.	-17,38	2016.	9,35
2020.	-28,16	2015.	-6,39

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,21	10 év	2,75
3 év	15,63	Indulástól	9,36
5 év	5,84		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	16,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	12,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,0
Részvények	31,3
Befektetési jegyek	17,8
Egyéb	10,4

OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Fejlett piaci abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a kockázatmentes hozamot legalább 5 éves időtávon jelentősen meghaladja trendkövető stratégiája révén. Az alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tartja az alap vagyonát és törekszik akkor részvénykitettséget vállalni, illetve részvénykitettséget növelni, amikor a vezető részvényindexek emelkedő trendben vannak.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	116 495 666 083
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	41 754,665917

Az alap indulása: 2011.12.23.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
A befektetési univerzumot a fejlett piacok, azon belül is elsősorban az amerikai és európai részvények és állampapírok alkotják. Emelkedő trendek esetén azokat a részvényeket választjuk, amelyek a legnépszerűbbek az üzleti partnerek, fogyasztók, munkavállalók, illetve a befektetők körében. Kedvezőtlen befektetési környezetben a vagyon pénzügyi deviza eszközökbe kerül. A trendkövető stratégiát a kötvénybefektetések területén is alkalmazzuk, így amennyiben úgy ítéljük meg, hogy a fejlett piaci kötvénypiacon vagy annak egy részén szignifikáns piaci trend alakult ki, amelynek hozam-kockázat mutatói jobbak, mint a részvénybefektetéseknek vagy a pénzügyi befektetéseknek, akkor akár a teljes portfólió a kötvénypiacon kerülhet befektetésre. Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.23. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	115,33
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	24,31 / 31,53	2019.	3,31 / 30,47
2023.	9,45 / 12,42	2018.	2,51 / -3,24
2022.	-7,73 / -6,36	2017.	15,14 / 5,58
2021.	15,65 / 29,88	2016.	2,74 / 7,60
2020.	27,71 / 14,54	2015.	14,27 / 7,35

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,11	10 év	8,07
3 év	6,77	Indulástól	11,07
5 év	12,25		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	5,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	60,1
Befektetési jegyek	30,8
Egyéb	0,3

OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja az ajánlott időtávon az állampapírokét meghaladó hozam elérése a kockázatok alacsonyan tartása mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		40 481 219 457	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,540298	
	„B” sorozat (€)	1,613856	

Az alap indulása: 2007.11.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap portfoliója elsősorban a feltörekvő európai, de szintén számottevő mértékben más feltörekvő és fejlett piaci részvényekbe és kötvényekbe kerül befektetésre. Emellett az alap befektethet bankbetétekbe, állampapírokba, vállalati kötvényekbe, befektetési jegyekbe, valamint áruipiaci termékekre, kamatokra, indexekre vonatkozó származtatott ügyletekbe is. A befektetések elsősorban fundamentális elemzések alapján kerülnek kiválasztásra. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid pozíciókat is, amelyek esetében az áresésből is profitálhat. Az alap devizakitettséget aktívan kezeljük, és folyamatosan keressük a piacok közötti arbitrázslehetőségeket.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2007.11.14. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	145,78
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,51	2019.	7,15
2023.	16,13	2018.	-8,46
2022.	4,37	2017.	3,86
2021.	0,49	2016.	7,11
2020.	5,46	2015.	6,68

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,49	10 év	4,86
3 év	13,62	Indulástól	5,40
5 év	9,14		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	3,16	2019.	4,23
2023.	21,42	2018.	-11,70
2022.	-3,77	2017.	4,15
2021.	-0,56	2016.	7,83
2020.	-4,54	2015.	7,28

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,41	10 év	2,19
3 év	14,03	Indulástól	2,74
5 év	5,95		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	20,9
Diszkont kincstárjegyek	8,9
Államkötvények	11,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	6,5
Részvények	25,5
Befektetési jegyek	9,9
Egyéb	17,4

OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja, hogy az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő érték alapú befektetési stratégiát követ, az alap aktuális részvényhányadát az határozza meg, hogy az alapkezelő egy adott időpontban hány alulértékelt, befektetésre alkalmas céget talál.

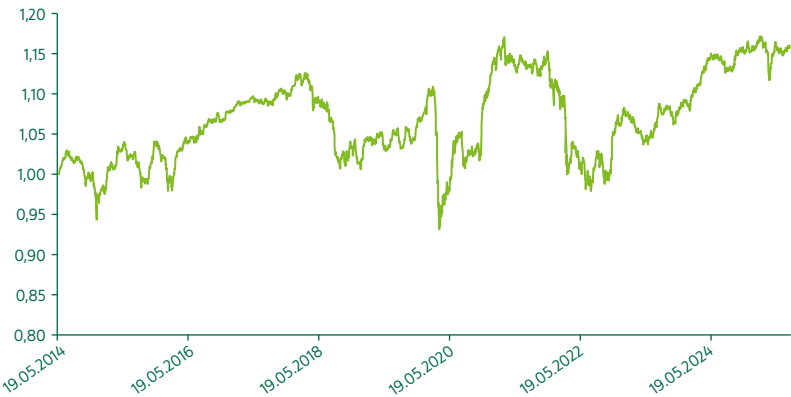
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	4 124 526
Árfolyam (€)	1,156281

Az alap indulása: 2014.05.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 nap

A portfolió bemutatása:
Az alap portfoliójában az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,04
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,62	2019.	6,23
2023.	2,85	2018.	-8,58
2022.	-4,19	2017.	3,20
2021.	-1,26	2016.	5,35
2020.	4,06	2015.	5,23

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,42	10 év	1,31
3 év	4,74	Indulástól	1,30
5 év	2,74		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,5
Egyéb	-7,9

OTP Terra Árupiaci Alap

Globális árupiaci alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális árupiacok árváltozásaiából profitáló befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 677 545 172	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,784067	
	„B” sorozat (€)	0,807972	

Az alap indulása: 2022.09.29
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap részesedést nyújt a nyersanyagok árváltozásából elsősorban vételi pozíciók felvételével, méghozzá úgy, hogy a széles piacot lefedő nyersanyagpiaci indexekhez hasonló, de azokat meghaladó teljesítményt igyekszik elérni. Nagyrészt hosszú távú, stratégiai pozíciókat vesz fel, de a kitétségek meghatározásánál figyelembe veszi az egyes nyersanyagok hosszú távú fundamentumaiban bekövetkező változásokat, valamint az egyes árupiaci eszközök globális felhasználásban betöltött jelentőségének, szerepének változását, átalakulását. Döntően a tágran értelmezett nyersanyagok piacán közvetett vagy közvetlen árupiaci kitétséget nyújtó instrumentumokba (pl. ETF-ek, ETC-k, futures vagy forward ügyletek, swapok, note-ok), részvényekbe és egyéb értékpapírokba fektet.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.09.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2022.09.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	116,58
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS, US TREASURY BILL 0 09/16/2025,
ISHARES GSCI COMMODITY DYNAM

28 OTP árupiaci alapok

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	4,29 / 12,58	2022. ¹	-7,74 / -8,62
2023.	-13,31 / -8,81		

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-3,20 / 1,88	Indulástól	-8,38 / -3,93

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-2,66	2022. ¹	-5,03
2023.	-9,35		

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,19	Indulástól	-7,38

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	11,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,7
Befektetési jegyek	71,9
Egyéb	15,8

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

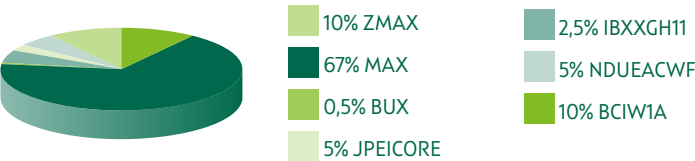
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 052 226 126
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,239672

Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,11
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	9,55 / 9,25	2022.	-8,76 / -9,09
2023.	17,53 / 18,17	2021. ¹	4,52/4,05

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,16 / 4,41	Indulástól	4,86 / 4,69
3 év	8,50 / 8,30		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,6
Diszkont kincstárjegyek	4,1
Államkötvények	4,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,7
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

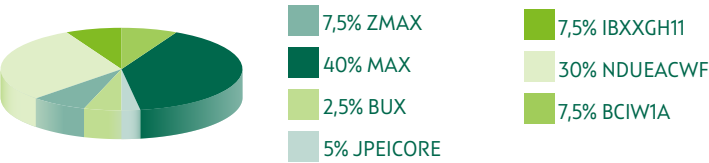
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 813 381 413
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,390120

Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitérttség (%):	100,12
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	16,30 / 16,96	2022.	-7,86 / -7,12
2023.	15,02 / 15,98	2021. ¹	12,42/12,52

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,23 / 7,03	Indulástól	7,54 / 8,14
3 év	8,61 / 9,17		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,1
Diszkont kincstárjegyek	4,1
Államkötvények	4,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,1
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

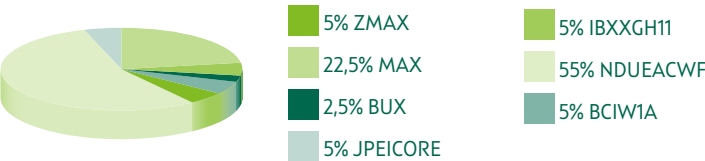
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 490 594 177
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,502821

Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,13
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	22,27 / 23,86	2022.	-7,64 / -6,08
2023.	12,59 / 14,04	2021. ¹	18,45/18,68

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,92 / 8,86	Indulástól	9,41 / 10,55
3 év	8,47 / 9,69		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0
Diszkont kincstárjegyek	3,9
Államkötvények	4,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,3
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

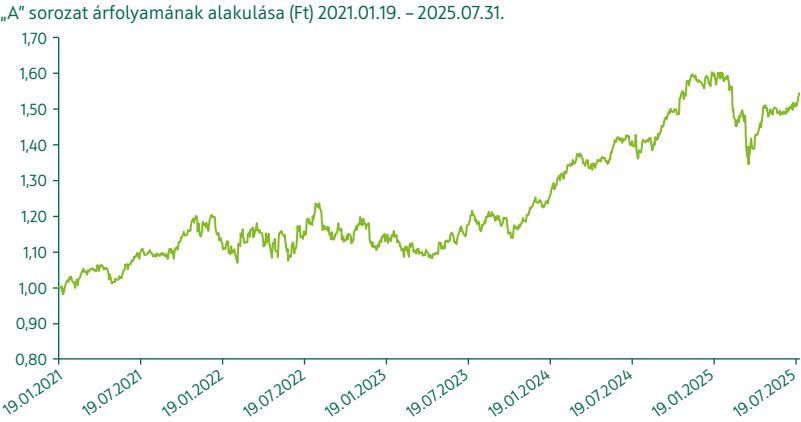
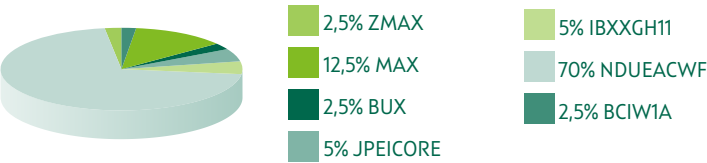
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 257 626 855
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,542696

Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,13
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	25,08 / 27,00	2022.	-7,72 / -6,32
2023.	12,72 / 14,11	2021. ¹	19,62/19,67

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,14 / 9,69	Indulástól	10,04 / 11,27
3 év	9,02 / 10,48		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,2
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

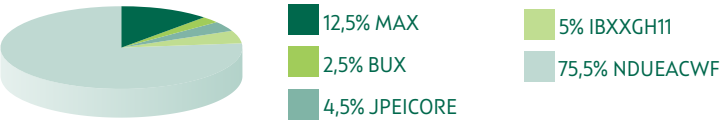
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 111 602 140
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,580303

Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,15
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	26,30 / 28,32	2022.	-7,58 / -6,31
2023.	12,74 / 14,35	2021. ¹	20,98/21,14

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,70 / 10,12	Indulástól	10,63 / 11,88
3 év	9,26 / 10,81		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,0
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

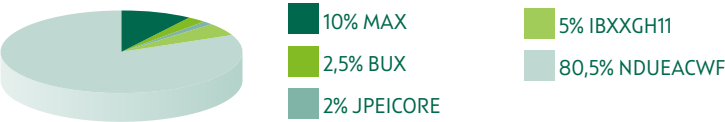
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 101 687 689
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,607100

Az alap indulása: 2021.01.08.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap befektetési politikája nem kapcsolódik sem speciális szektorhoz, sem meghatározott eszközosztályhoz.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):	100,16
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	27,18 / 29,42	2022.	-7,65 / -6,13
2023.	12,55 / 14,24	2021. ¹	22,29/22,23

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,08 / 10,43	Indulástól	11,04 / 12,35
3 év	9,35 / 10,93		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,8
Egyéb	0,2

OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja

Globális dinamikus vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diverzifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett. Az alapok alapja konstrukciónak köszönhetően egyszerre több, különböző stratégiát követő alap teljesítményéből kínál részesedést euróban megtakarító befektetők számára.

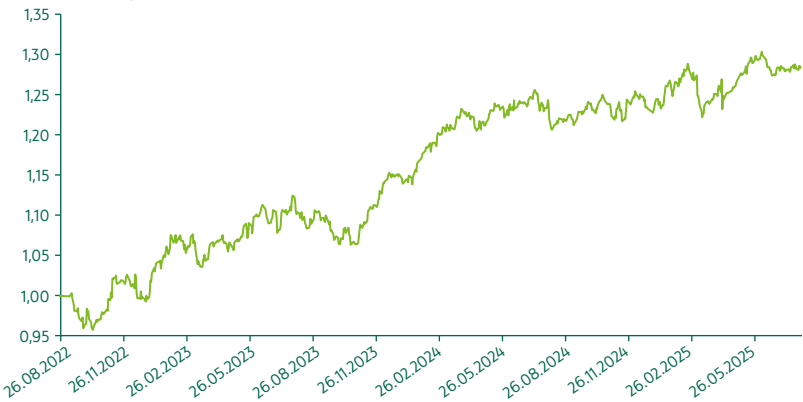
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	6 791 939
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,283764

Az alap indulása: 2022.08.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 2%-a mérsékelt kockázatú kötvény alapokba, 76%-a részvényalapokba, 22%-a pedig alternatív stratégiákba – árupiaci és ingatlanpiaci eszközökbe – kerül befektetésre. A megcélzott földrajzi régió nagyobb súllyal a fejlett piacok, kisebb súllyal pedig a feltörekvő piacok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	116,80
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1, ETF DAX, ISHARES MSCI ACWI USD ETF

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	7,02	2022. ¹	-0,44
2023.	15,64		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,22	Indulástól	8,89

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,5
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,4
Egyéb	1,1

OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diverzifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett. Az alapok alapja konstrukciónak köszönhetően egyszerre több, különböző stratégiát követő alap teljesítményéből kínál részesedést euróban megtakarító befektetők számára.

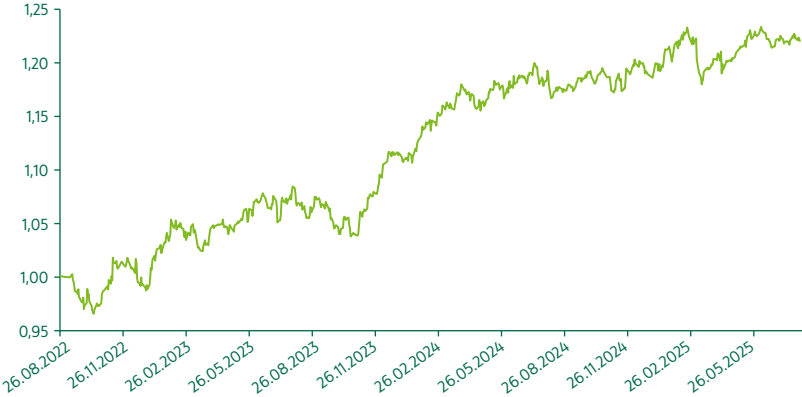
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	27 109 800
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,218711

Az alap indulása: 2022.08.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 28%-a mérsékelt kockázatú kötvény alapokba, 53%-a részvényalapokba, 19%-a pedig alternatív stratégiákba – árupiaci és ingatlanpiaci eszközökbe – kerül befektetésre. A megcélzott földrajzi régió nagyobb súllyal a fejlett piacok, kisebb súllyal pedig a feltörekvő piacok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	116,22
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1, BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND,
ISHARES MSCI ACWI USD ETF

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,55	2022. ¹	-1,16
2023.	12,76		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,33	Indulástól	6,98

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	95,4
Egyéb	4,0

OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diverzifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett. Az alapok alapja konstrukciónak köszönhetően egyszerre több, különböző stratégiát követő alap teljesítményéből kínál részesedést euróban megtakarító befektetők számára.

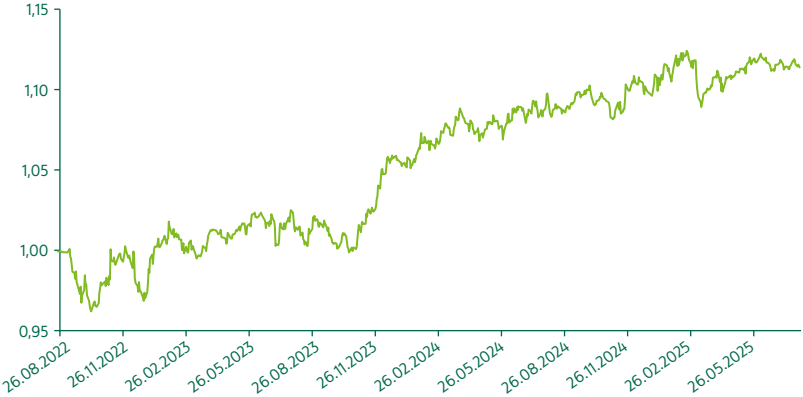
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	13 108 075
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,113947

Az alap indulása: 2022.08.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 50%-a mérsékelt kockázatú kötvény alapokba, 31%-a részvényalapokba, 19%-a pedig alternatív stratégiákba – árupiaci és ingatlanpiaci eszközökbe – kerül befektetésre. A megcélzott földrajzi régió nagyobb súllyal a fejlett piacok, kisebb súllyal pedig a feltörekvő piacok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	114,74
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
X EUR OVERNIGHT RATE SWAP 1C, BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	3,93	2022. ¹	-2,90
2023.	8,84		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,53	Indulástól	3,75

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,7
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,3
Egyéb	8,1

OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap

Közép-kelet európai kiegyensúlyozott vegyes alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diversifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	46 053 406 682
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,798703

Az alap indulása: 1997.11.17.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap nagyrészt részvényekből, kötvényekből, kincstárjegyekből valamint egyéb befektetési eszközökből álló, aktívan kezelt vegyes értékpapíralap. Az alapban a részvények megcélzott átlagos aránya 45%, ami azonban az aktuális piaci környezettől függően ingadozhat, hosszabb távon eltérhet. Az alap további 55%-a abszolút hozam szemléletben kezelt portfoliórész. Az alap portfoliója jelentős súllyal feltörekvő európai, de szintén számottevő mértékben más feltörekvő és fejlett részvénytőzsiadokon kerül befektetésre. A befektetések elsősorban fundamentális elemzések alapján kerülnek kiválasztásra. Az alap devizakitettségét is aktívan kezeljük.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.07.04-től:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	117,43
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs	

Múltbeli hozamok és benchmark ()			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	13,51 / 12,21	2019.	18,24 / 6,77
2023.	16,85 / 9,96	2018.	-11,32 / -4,21
2022.	-1,81 / -15,55	2017.	9,03 / 2,80
2021.	3,99 / 5,47	2016.	12,68 / 5,38
2020.	5,01 / -0,30	2015.	5,90 / -0,81

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,79 / 11,81	10 év	6,51 / 2,41
3 év	15,94 / 11,81	Indulástól	6,80 / 2,89
5 év	11,07 / 4,61		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,2
Diszkont kincstárjegyek	11,0
Államkötvények	12,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,3
Részvények	46,0
Befektetési jegyek	9,7
Egyéb	9,4

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
71,14	8,25	20,61

BUX ETF Alap

Hazai részvényalap
Az alap kockázata: 5 közepesen magas
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

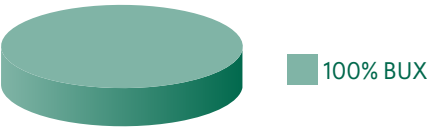
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	7 353 612 812
Árfolyam (Ft)	3870,322533

Az alap indulása: 2006.12.04.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap pontosan a BUX index összetételének megfelelően fektet a Budapesti Értéktőzsdén kereskedett hazai részvényekbe.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.12.04-től:



Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.04. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,07
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100), RICHTER - 100, MOL RT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	30,09 / 30,86	2019.	17,95 / 17,74
2023.	37,21 / 38,42	2018.	-0,46 / -0,61
2022.	-14,34 / -13,66	2017.	19,78 / 23,04
2021.	19,94 / 20,63	2016.	32,87 / 33,79
2020.	-9,02 / -8,76	2015.	42,68 / 43,81

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	35,81 / 36,72	10 év	15,38 / 16,18
3 év	33,31 / 34,29	Indulástól	7,52 / 8,30
5 év	23,00 / 23,89		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	97,9
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,5

OTP Afrika Részvény Alap

Egyéb feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

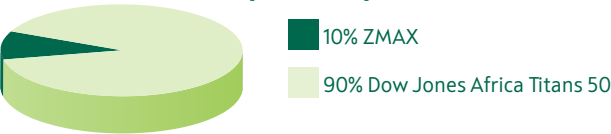
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, az afrikai kontinens részvénytőzsdéjainak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		900 221 300	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,373347	
	„C” sorozat (€)	0,948060	

Az alap indulása: 2010.12.21.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően afrikai országok – elsősorban Dél-Afrika, Nigéria, Kenya, Egyiptom – tőzsdéin kereskedett nagyvállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2012.04.12-től:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	100,20
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ANGLOGOLD ASHANTI PLC, ETF SOUTH AFRICA

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	14,42 / 13,79	2019.	13,76 / 14,61
2023.	-7,97 / -7,17	2018.	-10,51 / -12,03
2022.	-8,48 / -0,70	2017.	7,02 / 5,88
2021.	9,92 / 10,03	2016.	15,23 / 15,20
2020.	2,76 / -0,19	2015.	-19,40 / -21,43

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,96 / 13,62	10 év	2,79 / 3,21
3 év	3,59 / 5,41	Indulástól	2,19 / 2,76
5 év	6,07 / 8,08		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,80	2019.	10,66
2023.	-3,77	2018.	-13,67
2022.	-15,62	2017.	7,32
2021.	8,76	2016.	16,00
2020.	-6,98	2015.	-18,94

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,82	10 év	0,18
3 év	3,97	Indulástól	-0,36
5 év	2,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	64,2
Befektetési jegyek	20,3
Egyéb	0,5

OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja

Ázsiai részvényalapokba, ETF-ekbe fektető alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy aktívan és passzívan kezelt részvényalapok, valamint ETF-ek segítségével lehetőséget teremtsen befektetőinek, hogy részesedjenek az ázsiai feltörekvő országok részvény-piacainak hozamából.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 666 862 042
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,615775
	„B” sorozat (€)	1,648721

Az alap indulása: 2008.04.29.

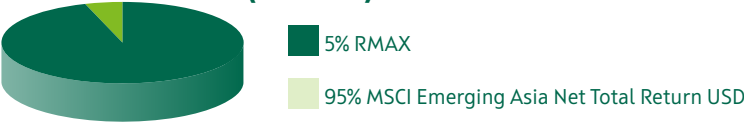
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

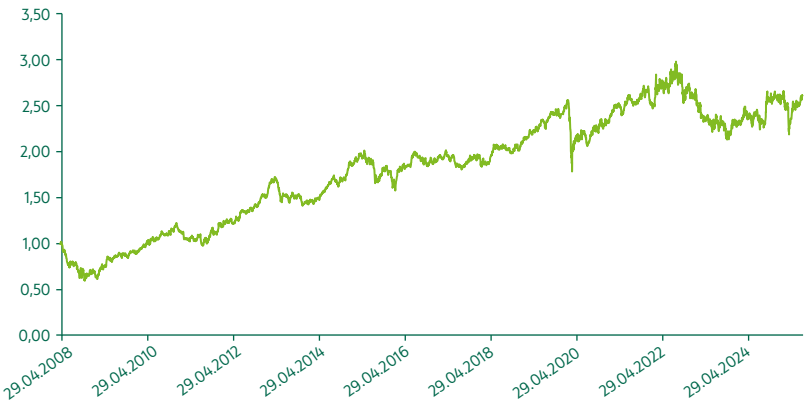
A portfólió bemutatása:

Az alap portfóliójában ázsiai részvényt piacokon befektető értékpapíralapok, illetve az ezek kockázatát csökkentő származtatott eszközök, likvid eszközök és kötvény-jellegű befektetések találhatók.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.05.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.04.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,12
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	9,28 / 9,23	2019.	19,61 / 16,41
2023.	-9,97 / -9,80	2018.	-3,61 / -0,85
2022.	-3,61 / -0,85	2017.	2,74 / -1,57
2021.	14,61 / 8,30	2016.	4,41 / 4,57
2020.	-2,21 / -10,05	2015.	1,51 / -0,14

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,17 / 12,45	10 év	3,37 / 1,51
3 év	-3,04 / -3,02	Indulástól	5,73 / 2,92
5 év	4,86 / 4,71		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	2,00	2019.	16,35
2023.	-5,87	2018.	1,35
2022.	-11,13	2017.	3,04
2021.	13,41	2016.	5,11
2020.	-11,48	2015.	2,08

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,04	10 év	0,74
3 év	-2,69	Indulástól	2,94
5 év	1,80		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,7
Egyéb	-2,2

OTP CETOP ETF Alap

Közép-kelet-európai részvény alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

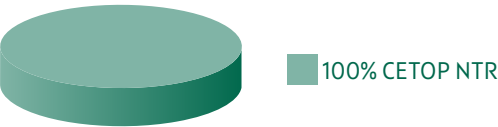
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	49 023 126
Árfolyam (€)	14,418567

Az alap indulása: 2024.04.08
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap összetétele a Budapesti Értéktőzsde CETOP NTR indexének összetételét képezi le, azaz a térség hét országának 25 legnagyobb forgalmú részvényéből válogat. Az indexben, és így az alapban is magyar, cseh, szlovák, lengyel, horvát, román és a szlovén tőzsdén jegyzett blue chip-ek kaphatnak helyet. A követett CETOP NTR index az egyes vállalatok és országok súlyainak meghatározásán keresztül biztosítja a széles körű és arányos lefedettséget a befektetés célpiacai között.

Referenciaindex (benchmark):



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2024.04.08. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,16
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100), ERSTE BANK STAMM

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024. ¹	5,70 / 6,26		

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	34,26 / 35,17	Indulástól	31,14 / 31,94

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,7
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,3

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Fundman Részvény Alap

Globális részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy magas részvénykitettség biztosításával hosszú távon az állampapírokat jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Mivel cél a folyamatosan magas részvénykitettség biztosítása, az alap várhatóan együtt fog mozogni a globális részvénytőzsdékkal, azonban aktív, értékszemléletű befektetési politikával megpróbálja túlteljesíteni a passzív részvényindexeket.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		48 868 263 750
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,779763
	„C” sorozat (€)	1,357715

Az alap indulása: 2014.06.11.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

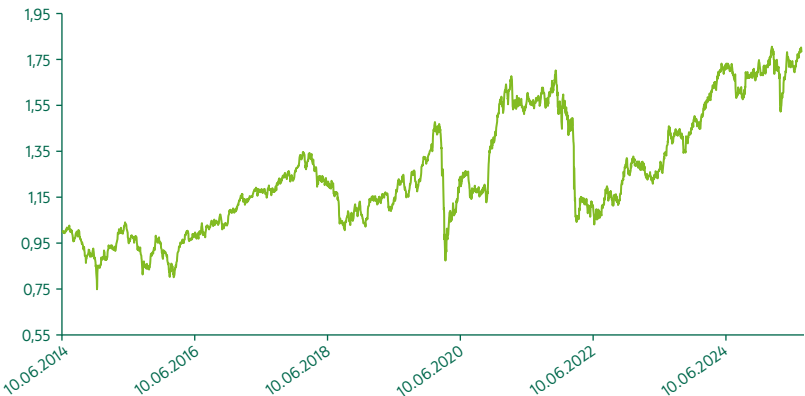
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap vagyona döntő részben (minimum 80%-ban) részvényekbe kerül befektetésre oly módon, hogy az egyes részvényekbe az alap vagyonának 2-5%-a kerül jellemzően befektetésre. A részvények mellett likvid eszközök, valamint a portfólió hatékony kialakítását segítő és a devizakockázatok fedezését szolgáló származtatott ügyletek kerülhetnek a portfólióba.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2023.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2014.06.11. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,05

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	12,66 / 20,70	2019.	30,73 / 19,54
2023.	18,86 / 12,27	2018.	-19,25 / -12,02
2022.	-18,38	2017.	18,40 / 7,49
2021.	2,60 / 12,58	2016.	20,29 / 13,19
2020.	10,28 / -3,80	2015.	6,96 / -5,40

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,82 / 18,18	10 év	6,66
3 év	16,95	Indulástól	5,31
5 év	9,18		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,16	2019.	27,17
2023.	24,28	2018.	-22,11
2022.	-24,75	2017.	18,73
2021.	1,52	2016.	21,10
2020.	-0,17	2015.	7,57

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,73	10 év	3,95
3 év	17,38	Indulástól	2,78
5 év	6,00		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	84,2
Befektetési jegyek	9,9
Egyéb	1,7

* 1 töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Klímaváltozás Részvény Alap

Globális ESG részvényalap
Az alap kockázata: 5 közepesen magas
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. Az alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így az alapot azoknak ajánljuk, akik hosszú távon kívánnak befektetni.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		24 442 917 611	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,441623	
	„B” sorozat (€)	1,551167	

Az alap indulása: 2008.01.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően a klímavédelemhez, fenntartható fejlődéshez kapcsolódó – megújuló zöld energia fenntartható víz-, élelmiszer- és hulladékgazdálkodás – ágazatokban működő tőzsdei vállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.01.09. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	118,90
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,86 / 10,29	2019.	31,91 / 32,94
2023.	3,42 / 14,28	2018.	-1,36 / -1,46
2022.	-10,76 / -5,03	2017.	6,02 / 7,49
2021.	3,23 / 31,54	2016.	13,82 / 9,74
2020.	70,74 / 16,29	2015.	12,94 / 9,32

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,17 / 2,08	10 év	10,97 / 10,97
3 év	0,46 / 6,06	Indulástól	5,21 / 10,99
5 év	9,36 / 14,22		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-1,19	2019.	28,32
2023.	8,14	2018.	-4,85
2022.	-17,73	2017.	6,32
2021.	2,15	2016.	14,59
2020.	54,56	2015.	13,58

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,86	10 év	8,15
3 év	0,82	Indulástól	2,53
5 év	6,17		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	10,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,8
Részvények	87,3
Befektetési jegyek	1,9
Egyéb	-0,1

OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap

Régiós részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló euró pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető befektetési lehetőséget nyújtson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		35 580 254 959	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	2,589632	
	„B” sorozat (Ft)	2,572069	

Az alap indulása: 2005.12.21.

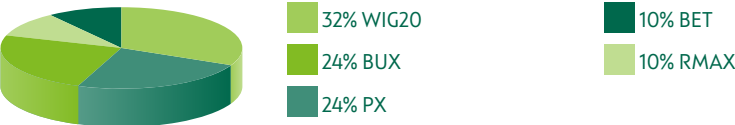
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap egy aktívan kezelt részvénybefektetési alap. Az alapkezelő az alap vagyonát döntően Közép-Európában, vagy azoknál nem kockázatosabb országokban, jellemzően az EGT tagállamaiban és egyéb fejlett piacon fekteti be. Az alap célja a referenciaportfólió hozamának meghaladása. Az alapkezelő a lehetőséget a rendelkezésre álló és megtermelt tőkét magas megtérüléssel befektetni tudó minőségi (quality) és növekedési (growth) részvényekben látja. Célja olyan részvény-portfólió kialakítása, amelyben minden portfólióelem, javuló vagy stabilan magas saját tőke arányos megtérülést ér el a visszaforgatott nyereségük tőkeköltségük feletti konzisztens befektetésének köszönhetően. Az alap mind földrajzilag mind iparági kitétsége tekintetében jelentősen eltér a referenciaindextől, a magasabb kockázat-arányos hozam érdekében.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2005.12.21. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 101,92

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	11,33 / 10,67	2019.	18,10 / 6,91
2023.	33,38 / 30,70	2018.	-12,61 / -6,70
2022.	-23,28 / -15,93	2017.	20,05 / 24,53
2021.	22,86 / 23,55	2016.	10,21 / 8,87
2020.	1,58 / -11,99	2015.	5,82 / 5,53

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	28,31 / 29,11	10 év	8,85 / 8,01
3 év	23,15 / 24,86	Indulástól	4,97 / 3,72
5 év	16,97 / 16,80		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	19,29	2022. ¹	0,00
2023.	27,55		

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,64	Indulástól	28,58

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	4,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	91,9
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,7

OTP Nyugat-Európai Részvény Alap

Nyugat-európai részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hazai és a nyugat-európai részvénytőzsdék teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		15 138 211 179	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,228697	
	„B” sorozat (€)	1,137085	

Az alap indulása: 2021.12.29.

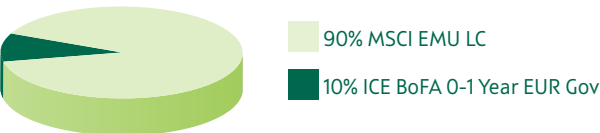
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az OTP Nyugat-Európai Részvény Alap egy nagyrészt részvényekből, kötvényekből és kincstárjegyekből álló, aktívan kezelt értékpapírcsomagba való befektetést nyújt befektetőinek. Az alapban a részvények megcélzott aránya átlagosan 90%. Az alapkezelő az alap vagyont elsősorban Nyugat-Európában (döntően Franciaország, Németország, Hollandia, Spanyolország, Olaszország, Finnország, Belgium, Írország részvénytőzsdáin) fekteti be, de a portfólióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 90%-ban részvényindexet és 10%-ban egy évnél nem hosszabb euróban kibocsátott állampapírok teljesítményét mérő indexet tartalmazó referencia-portfólió hozamának meghaladása. A befektetési stratégia megvalósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelemtermelő potenciáljához képest alulárazott vállalatok papírjainak túlsúlyozására törekszünk. Az alap részvényhányada ennek megfelelően magas.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2021.12.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.12.29. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,13
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	14,65 / 13,67	2022.	-9,08 / -5,09
2023.	10,59 / 11,43	2021. ¹	-0,56 / -0,19

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,06 / 10,56	Indulástól	6,08 / 7,16
3 év	9,10 / 10,34		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	7,01	2022.	-16,18
2023.	15,63	2021. ¹	-0,29

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,92	Indulástól	3,65
3 év	9,50		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,1
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,6

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja

Fejlett piaci ESG részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális fejlett részvénytőzsiadatok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

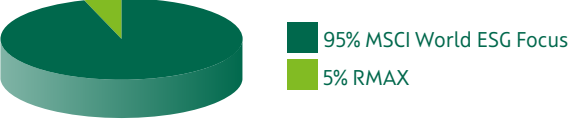
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		52 293 094 664
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,869102
	„B” sorozat (€)	2,632240

Az alap indulása: 1999.12.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

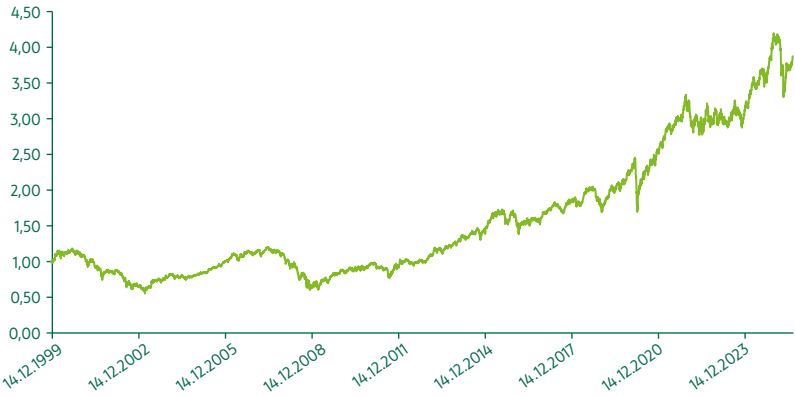
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei a világ legfejlettebb részvénytőzsiadain – főként USA, Nyugat-Európa, Japán – befektető részvényalapok befektetési jegyeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1999.12.14. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,14
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
JPM GLOBAL REI ESG UCITS ETF, JPM US REI ESG UCITS ETF

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	25,02 / 32,29	2019.	32,40 / 30,08
2023.	10,96 / 14,18	2018.	-6,66 / -6,22
2022.	-10,23 / -4,33	2017.	9,51 / 10,09
2021.	22,45 / 26,00	2016.	1,19 / 6,26
2020.	16,74 / 12,36	2015.	11,68 / 9,45

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,87 / 9,30	10 év	8,63 / 10,54
3 év	7,54 / 12,42	Indulástól	5,42 / -99,86
5 év	11,84 / 16,35		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	16,69	2019.	28,80
2023.	16,02	2018.	-9,97
2022.	-17,24	2017.	9,83
2021.	21,16	2016.	1,87
2020.	5,67	2015.	12,31

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,80	10 év	5,87
3 év	7,93	Indulástól ¹	4,80
5 év	8,58		

¹ 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	100,7
Egyéb	-0,8

OTP Orosz Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 7 legmagasabb
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az alap tulajdonában lévő, szankciókkal érintett, és ezért illikviddé vált orosz befektetéseket megőrizze, és amennyiben ezek az eszközök egy későbbi időpontban újra likviddé válnak, azokat a befektetők számára hasznosítsa.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 027 573 699
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,032764
	„C” sorozat (€)	0,022864
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,092933
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,064851

Az alap indulása: 2010.08.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás
Az illikvid sorozatokra vételi és visszaváltási megbízás nem adható.

A portfolió bemutatása:
Az alapkezelő az alap eszközeit döntő részben részvényekbe, állampapírokba, bankbetétbe és készpénzbe fekteti. Az alapkezelő az alap likvid eszközeit a likvid (A, B, C) sorozatokban kezeli, míg az illikviddé vált orosz részvények 2023.03.24-től elkülönítésre kerültek az alap illikvid (ILA, ILB, ILC) sorozataiban. Jelenleg az alap likvid eszközeit az alapkezelő jellemzően pénzüpi eszközökbe fekteti, így az alap likvid sorozatainak befektetési politikája nem teljesíti az alap eredeti célkitűzését.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.08.09. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,30
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF 0 09/10/2025

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	4,84	2019.	49,14 / 41,45
2023.	-69,99	2018.	0,73 / 1,74
2022.	-96,04 / -99,12	2017.	-4,88 / -13,40
2021.	34,11 / 31,58	2016.	58,11 / 48,65
2020.	-4,09 / -11,60	2015.	20,25 / 9,38

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,83	10 év	-19,14
3 év	-22,88	Indulástól	-13,49
5 év	-41,39		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-2,15	2019.	45,08
2023.	-68,62	2018.	-2,84
2022.	-96,35	2017.	-4,61
2021.	32,70	2016.	59,17
2020.	-13,18	2015.	20,93

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,78	10 év	-30,42
3 év	-48,89	Indulástól	-22,27
5 év	-55,64		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	23,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	41,5
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	19,8

OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja

Feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

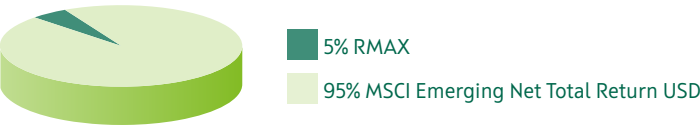
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális feltörekvő részvénytőzsdák teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		15 510 321 882
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,325771
	„B” sorozat (€)	1,431029

Az alap indulása: 2007.07.04.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei nagyobb részt a világ legjelentősebb feltörekvő részvénytőzsdáin – főként Ázsia, Latin-Amerika, Kelet-Európa – befektető részvényalapok befektetési jegyeiből, kisebb részt feltörekvő piaci nagyvállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2008.04.28-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	177,34
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	16,86 / 21,40	2019.	30,85 / 23,34
2023.	7,15 / 1,99	2018.	-16,33 / -7,14
2022.	-18,92 / -7,23	2017.	24,61 / 19,89
2021.	4,38 / 6,43	2016.	15,48 / 13,33
2020.	16,52 / 18,48	2015.	-0,74 / -5,43

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,46 / 11,66	10 év	6,46 / 7,85
3 év	8,81 / 6,24	Indulástól	5,66 / 6,63
5 év	6,87 / 9,21		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	9,08	2019.	27,29
2023.	12,04	2018.	-19,29
2022.	-25,25	2017.	24,96
2021.	3,28	2016.	16,26
2020.	5,48	2015.	-0,18

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,34	10 év	3,76
3 év	9,21	Indulástól	2,00
5 év	3,75		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,6
Részvények	36,3
Befektetési jegyek	71,2
Egyéb	-17,5

OTP Quality Származtatott Részvény Alap

Közép-kelet európai részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

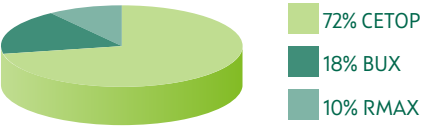
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hazai és a közép-kelet európai részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	119 977 115 223
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,583555

Az alap indulása: 1997.08.28.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az OTP Quality Alap egy nagyrészt részvényekből, kötvényekből és kincstárjegyekből álló, aktívan kezelt értékpapírcsomagba való befektetést nyújt befektetőinek. Az alapban a részvények meg-célzott aránya átlagosan 90%. Az alapkezelő az alap vagyonát döntően Közép-Kelet-Európában (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Románia) fekteti be, de a portfolióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 85%-ban részvényindexeket és 15%-ban RMAX-ot tartalmazó referenciaportfolió hozamának meghaladása. A befektetési stratégia meg-valósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelem-termelő potenciáljához képest alulárazott vállalatok papírjainak túlsúlyozására törekszünk. Az alap részvényhányada ennek megfelelően magas.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2021.12.31-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1997.08.28. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	104,14
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100), ERSTE BANK STAMM

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	20,17 / 17,17	2019.	10,71 / 11,02
2023.	29,99 / 27,24	2018.	-1,77 / -1,84
2022.	-12,85 / -12,40	2017.	20,76 / 19,37
2021.	24,40 / 19,77	2016.	9,68 / 8,14
2020.	-3,33 / -2,38	2015.	5,74 / 3,89

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	31,50 / 29,57	10 év	11,05 / 9,81
3 év	25,61 / 24,23	Indulástól	8,00 / 7,94
5 év	20,77 / 18,14		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,4
Részvények	93,5
Befektetési jegyek	1,1
Egyéb	-5,0

OTP Török Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 6 második legmagasabb
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a török részvénytőzsdén teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

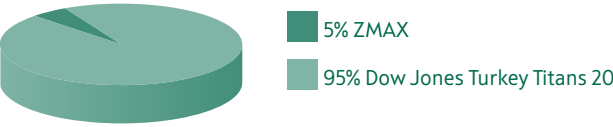
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		10 605 380 411
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,275888
	„C” sorozat (€)	0,890355

Az alap indulása: 2010.08.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

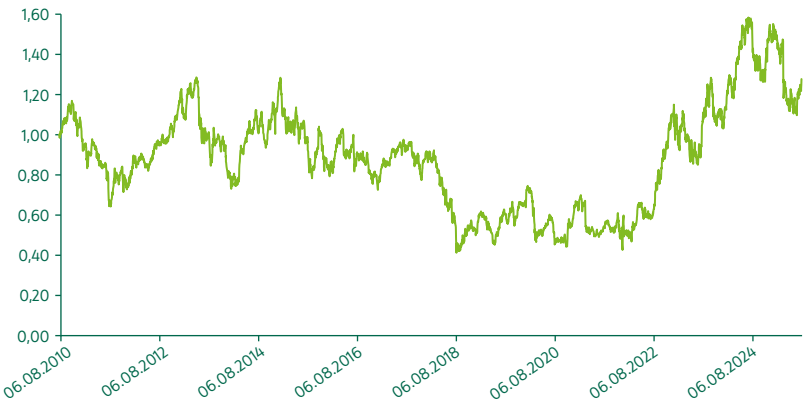
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően a török tőzsdén kereskedett nagy és közepes vállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2012.04.11-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.08.09. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,11
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	39,44 / 30,84	2019.	24,89 / 13,34
2023.	-5,58 / -11,97	2018.	-41,72 / -37,99
2022.	126,04 / 133,00	2017.	13,76 / 18,55
2021.	-22,45 / -21,81	2016.	-6,50 / -4,78
2020.	-3,98 / -5,30	2015.	-24,75 / -25,86

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-16,44 / -17,31	10 év	2,61 / 1,86
3 év	28,52 / 24,05	Indulástól	1,64 / 0,99
5 év	20,05 / 17,78		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	30,15	2019.	21,48
2023.	-1,27	2018.	-43,79
2022.	108,39	2017.	14,09
2021.	-23,26	2016.	-5,87
2020.	-13,08	2015.	-24,32

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-17,30	10 év	0,00
3 év	28,99	Indulástól	-0,77
5 év	16,71		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	2,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	96,5
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,6

OTP USA Részvény Alap

USA részvényekbe fektető alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra rendelkezésre álló forint, amerikai dollár vagy euró pénzeszközök számára az USA részvénypiacainak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		7 132 970 384	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,081306	
	„B” sorozat (USD)	1,131312	
	„C” sorozat (€)	1,063901	

Az alap indulása: 2024.07.01.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 USD
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alapot aktív befektetési politikával kezeljük, és a vagyont fundamentális, technikai és kvantitatív elemzésekre támaszkodva az Amerikai Egyesült Államok tőzsdéin jegyzett részvényekbe fektetjük.
Az alap fedezeti és hatékony portfóliókezelési célból alkalmazhat származtatott eszközöket is.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2024.07.01. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,14
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
VANG S&P500 USDA, INVESCO S&P 500 ACC, ISHARES S&P500 SWAP UCITS

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024. ¹	14,96		

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	7,20	Indulástól	7,49

„B” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024. ¹	6,69		

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	12,26	Indulástól	12,08

„C” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024. ¹	10,28		

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	6,09	Indulástól	5,89

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,7
Egyéb	0,4

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/óvatos alapok alapja
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

Az alap célja, hogy döntő részben kötvény alapokba, kisebb részben globális piacokon befektető részvény alapokba történő befektetésen keresztül középtávon a hazai állampapírpiacon teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson befektetőinek. Az alap az árfolyam 75%-ának védelmét biztosítja a befektetési jegy tulajdonosok számára 1 év tartási időt követően.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	92 695 833 962
Árfolyam (Ft)	1,582275

Az alap indulása: 2015.11.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 70%-a a tőkegarantált OTP Optima Alapba kerül befektetésre, amely döntően biztonságos rövid lejáratú hazai állampapírokból áll. A fennmaradó 30%-kal a befektetők a globális részvénytőkepiacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényárny csökkenését jelzi előre, a portfólió kezelője a részvénybefektetésekreallokált eszközöket a kedvezőtlen részvénypiaci körülmények között jellemzően jobb teljesítményt nyújtó fejlett piaci devizákba (dollárba, illetve euróba) fektető pénzügyi alapokba helyezi el.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2015.11.09. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,05
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY, OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,90	2019.	9,11
2023.	16,32	2018.	-3,88
2022.	0,99	2017.	6,03
2021.	1,01	2016.	6,47
2020.	2,94	2015. ¹	-2,15

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,10	1 év	4,61
6 hó	1,65	3 év	11,58
		5 év	7,55
		Indulástól	4,82

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	4,2
Államkötvények	4,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,9
Egyéb	-0,3

OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy euró pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, 10–15, euróban kibocsátott OTP értékpapíralapból álló kiegyensúlyozott vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

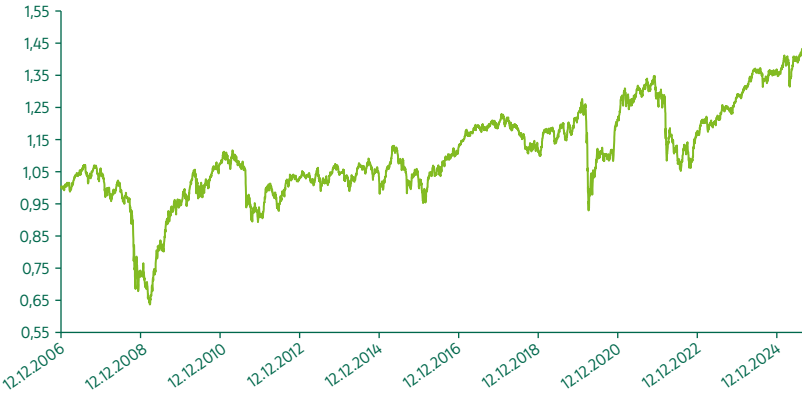
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	32 238 345
Árfolyam (€)	1,429845

Az alap indulása: 2006.12.12.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően OTP értékpapíralapok befektetési jegyeiből állnak az alábbi megcélzott összetétellel: 25% kötvény alapok, 30% abszolút hozam alapok, 2% árupiaci alapok, 43% részvény-alapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2006.12.12. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,01
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP EURÓ RK I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	4,93	2019.	12,48
2023.	10,52	2018.	-8,98
2022.	-9,09	2017.	6,83
2021.	3,96	2016.	11,10
2020.	-0,39	2015.	1,01

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,74	10 év	3,01
3 év	9,23	Indulástól	1,94
5 év	5,72		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,9
Egyéb	-0,5

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/kiegyensúlyozott alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 15–20 egyedi OTP értékpapíralapból álló kiegyensúlyozott vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	136 641 088 220
Árfolyam (Ft)	2,804788

Az alap indulása: 2006.12.12.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően OTP értékpapíralapok befektetési jegyeiből állnak az alábbi megcélzott összetétellel: 2% pénzügyi alapok, pénzügyi eszközök, 25% kötvény alapok, 30% abszolút hozam alapok, 2% árupiaci alapok, 6% vegyes alapok, 35% részvényalapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,08
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,92	2019.	13,66
2023.	15,22	2018.	-5,32
2022.	1,27	2017.	6,36
2021.	1,10	2016.	11,66
2020.	8,41	2015.	3,06

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,03	10 év	6,55
3 év	13,69	Indulástól	5,69
5 év	9,55		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	4,6
Államkötvények	4,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,6
Egyéb	-0,4

OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/óvatos alapok alapja
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 10–15 egyedi OTP értékpapíralapból álló kötvényúlsúlyos, vegyes portfolióba nyújtson befektetési lehetőséget.

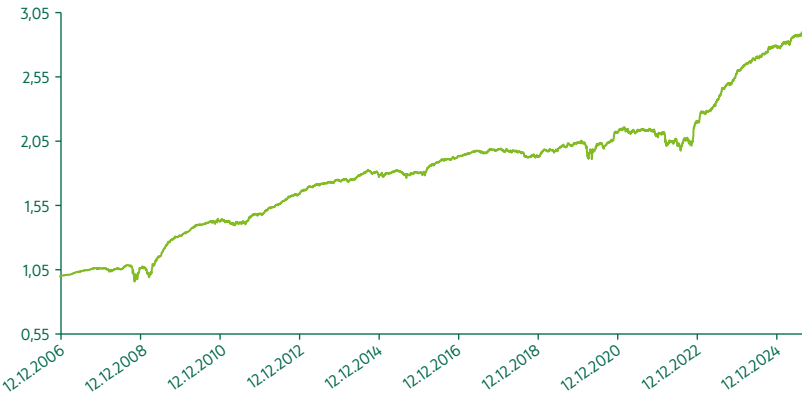
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	105 757 697 975
Árfolyam (Ft)	2,897004

Az alap indulása: 2006.12.12.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközei döntően OTP értékpapíralapok befektetési jegyeiből állnak az alábbi megcélzott összetétellel: 5% pénzügyi eszközök, pénzügyi alapok, 53% kötvény alapok, 36% abszolút hozam alapok, 6% vegyes alapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,05
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY, OTP OPTIMA NY. BEFJEGY

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,87	2019.	5,45
2023.	18,68	2018.	-2,69
2022.	4,26	2017.	2,73
2021.	-1,55	2016.	7,30
2020.	4,84	2015.	0,89

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,47	1 év	6,31
6 hó	3,34	3 év	12,65
		5 év	7,65
		10 év	4,90
		Indulástól	5,87

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	3,8
Államkötvények	4,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	91,6
Egyéb	-0,6

OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja

Globális dinamikus vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, 15–20 egyedi OTP értékpapíralapból álló dinamikus vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	15 693 431 291
Árfolyam (Ft)	2,539187

Az alap indulása: 2006.12.12.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei döntően OTP értékpapíralapok befektetési jegyeiből állnak az alábbi megcélzott összetétellel: 10% kötvény és pénzpiaci alapok, 12% abszolút hozam alapok, 2% árupiaci alapok, 8% vegyes alapok, 68% részvényalapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,08
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP QUALITY BEFJEGY

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	15,43	2019.	19,71
2023.	11,84	2018.	-8,15
2022.	-5,35	2017.	10,91
2021.	7,84	2016.	14,54
2020.	8,82	2015.	4,76

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,58	10 év	7,39
3 év	13,99	Indulástól	5,12
5 év	10,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	4,4
Államkötvények	3,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,9
Egyéb	-0,7

OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja

Globális abszolút hozamú alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, eltérő módszertannal befektető, abszolút hozamra törekvő alapokból alakítson ki befektetési portfóliót.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	32 843 328 093
Árfolyam (Ft)	2,669314

Az alap indulása: 2011.04.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap diverzifikált abszolút hozamú kitettséget nyújt befektetőinek. A portfólióban 6 db, az OTP alapkezelő által kezelt abszolút hozamú alap szerepel egyenlő súlyozással. Az alapba olyan abszolút hozamú alapok kerülhetnek be, amelyek legalább egyéves múltra tekintenek vissza.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,11
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP SIGMA BEFEJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFEJEGY, OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT,
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP EMDA BEFEJEGY I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,00	2019.	4,45
2023.	17,02	2018.	-3,62
2022.	12,11	2017.	2,40
2021.	-1,80	2016.	16,55
2020.	6,63	2015.	0,51

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,91	10 év	6,42
3 év	12,24	Indulástól	7,11
5 év	10,10		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	8,5
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,4
Egyéb	-7,4

OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja

Globális abszolút hozamú alapok alapja
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetők számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	11 378 014
Árfolyam (€)	1,144971

Az alap indulása: 2017.02.03.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközei között az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja portfolióját alkotó abszolút hozamú alapok forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek. Az alap megcélzott összetétele: 2% pénzügyi eszközök, 98% abszolút hozam alapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2017.02.03. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,02
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT,
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	1,04	2020.	5,60
2023.	4,21	2019.	3,73
2022.	2,99	2018.	-3,97
2021.	-3,23	2017. ¹	0,32

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,10	5 év	3,99
3 év	4,02	Indulástól	1,61

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	97,7
Egyéb	-7,9

OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/óvatos alapok alapja
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

Az alap célja, hogy döntő részben kötvény alapokba, kisebb részben a fejlett piaci részvény alapokba történő befektetésen keresztül középtávon a hazai állampapírpiacon teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson. Az alap az árfolyam 75%-ának védelmét biztosítja a befektetési jegy tulajdonosok számára 1 év tartási időt követően.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyoni Ft)	287 227 241 016
Árfolyam (Ft)	1,650812

Az alap indulása: 2015.11.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 70%-a a tőkegarantált OTP Optima Alapba kerül befektetésre, amely döntően biztonságos rövid lejáratú hazai állampapírokból áll. A portfolió kezelője a fejlett országok részvénytőkepiacai által biztosított hozamlehetőségek kihasználása érdekében az alap eszközeit aktívan (OTP Trend Alap) és passzívan kezelt részvény alapokba (német és amerikai piacokon befektető ETF-ek) helyezi, főként deviza eszközökbe. Az OTP Trend Alap befektetési jegyeinek tartásával a portfoliókezelő olyankor vállal, illetve növel részvénykitettséget, amikor a vezető részvényindexek emelkedő trendben vannak. Ezt nevezzük trendkövető stratégiának.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2015.11.09. – 2025.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,05
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY, OTP TREND A SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,76	2019.	5,95
2023.	15,79	2018.	-0,73
2022.	0,96	2017.	5,06
2021.	4,63	2016.	2,57
2020.	6,89	2015. ¹	-0,22

¹ töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2025.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,78	1 év	3,87
6 hó	0,20	3 év	9,41
		5 év	7,71
		Indulástól	5,28

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	7,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,0
Egyéb	-0,1

Az OTP Értékpapíralapok relatív teljesítményének méréséhez használt főbb referenciaindexek:

- ZMAX: a 14 napnál hosszabb és 182 napnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- RMAX: a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- MAX: az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- MAXC: teljes állomány teljesítményét jelző hozamindex
- ICE / ICE BofA / ICE BofAML / BofA Merrill Lynch / Merrill Lynch indexek:
a Merrill Lynch által indított, több szolgáltató- és tulajdonosváltáson átesett nemzetközi kötvényindexcslád, amelynek futamidők, piacok és devizák szerinti különböző részindexei széles körben használtak kötvénybefektetések referenciaindexeként
- BUX: a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) hivatalos részvényindexe
- PX: a Prágai Értéktőzsde hivatalos részvényindexe
- WIG20: a Varsói Értéktőzsde hivatalos részvényindexe
- CETOP: legnagyobb kapitalizációjú közép-kelet-európai tőzsdei vállalatok teljesítményét mérő index
- MSCI EMU / World / Emerging market indexek: MSCI által számított nyugat-európai / fejlett piaci / feltörekvő piaci tőzsdei társaságok árfolyam alakulását mérő indexei

Jogi nyilatkozat:

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alapok jövőbeli teljesítményére nézve. A múltbeli hozam adatok forrása: Bloomberg (benchmark), illetve OTP Alapkezelő Zrt. (alapok). A befektetési alapokba történő befektetés kockázatos! Az alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alapok forgalmazási helyein található Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumból, az alapok hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. Jelen kiadvány nem minősül nyilvános ajánlattételnek.

* a különböző befektetési jegy sorozatok nettó eszközértéke összesen

** nettó eszközértéken alapuló nettó hozamok, az 1 évnél hosszabb időtávokon évesített hozamok

*** nominális, nem évesített hozamok

Felkeltettük érdeklődését?

Az alapjainkról részletesen informálódhat:



honlapunkon

otpalap.hu



e-mailben

informacio@otpbank.hu



telefonon

+36 1/20/30/70 366 6666



személyesen

vezető forgalmazónk bankfiókjaiban

Felelős kiadó: OTP Alapkezelő Zrt.
Cím: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.
Honlap: otpalap.hu
E-mail: levelek@otpalap.hu
Tevékenységi engedély száma: 100.015/93