

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
– Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2025. szeptember

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 inflációt augusztusban év/év 4,3%-nak mérték, elsősorban a vezetékes gáz áremelkedése miatt; a maginfláció 0,1%-kal 3,9%-ra csökkent. Az ipari termelés júliusban hó/hó 2%-kal emelkedett, az év/év visszaesés így már csak 1,0%-nak adódott. A kiskereskedelmi forgalom dinamikája a várakozásoktól elmaradva év/év 1,7%-ra hűlt, a bruttó bérnövekedés is kissé mérséklődött, 8,9%-ra. Az MNB-elnök közgazdász vándorgyűlési üzenete szerint a gyenge forint nem vezet el a konvergenciához. Kiemelte, hogy a hazai deviza árfolyamalakulása nem lóg már ki a régióból. A forint tovább erősödött, a hónap közepére az euróval szemben 390 alá is, végül ott is zárt. A jegybank sem a 6,5%-os alapkamaton, sem a stabilitásorientált, óvatosságot és türelmet hangsúlyozó kommunikációján nem változtatott; felfelé mutató inflációs és lefelé mutató növekedési kockázatok mellett a szigorú monetáris kondíciók fenntartását tartotta indokoltnak. Az aukciós DKJ hozamok a hónap első felében tovább csökkentek, de a hónap végére azért 6,20 fölé emelkedtek és a másodpiaci hozamok is felfelé mozdultak. A hosszabb forinthatamok a hónap közepétől lefelé indultak és kiemelkedően erős aukciós kereslet mellett 10-30 bázisponttal alacsonyabban zártak; a 10 éves újból 7% alá esett. A MAX index így erős, 1,34%-os havi teljesítményt hozott az RMAX index 0,46%-ával szemben.

Amerikai és európai állampapírpiacon

A francia kormány a várak szerint megbukott a költségvetési szavazáson, de ennek a felárra már nem volt érdemi hatása, a 10 éves francia hozamok az olasz szinten alakultak, Macron elnök új kormányfőt nevezett ki. A Fitch AA minuszról A pluszra rontotta a francia minősítést, a Moody's viszont stabilról pozitívrá javította Olaszország Baa3 besorolásának kilátását. Az EKB szerint véget ért az eurózóna dezinflációs időszaka, ebből a kamatvágások befejezését olvasta ki a piac és az európai hozamok emelkedtek a Fed kamatvágási várakozások fokozódása ellenére, végül a hónapot is enyhén magasabban zárták. Az amerikai munkaerőpiaci adatok megerősítették az előző havi negatív sokkot, ami a hozamokat új mélypontra húzta. A Fed ülésre úgy fordultunk rá, hogy 2026 végéig 6 kamatvágást, 3% alá csökkenő irányadó kamatot árazott a piac, miközben az infláció a cél fölött, 2,9%-on maradt. A maginfláció is 3,1%-on ragadt, de ezt a számot várta a piac, és hozamcsökkenéssel nyugtázta, nem látva akadályt a kamatvágásban. A Fed vágott is 25 bázisponttal, csak Trump új kinevezettje akart többet. Ugyanakkor a tagok erőteljesebb növekedést és magasabb inflációt vetítettek előre, miközben a kamatpályát is enyhén lentebb vitték, bár nem érték el a piaci árazást. A Fed, úgy tűnik, választott a mandátuma ellentmondásai közül, a foglalkoztatottságot előrébb sorolta az árstabilitásnál. Powell szerint a lefelé mutató munkaerőpiaci kockázatok erősödése miatt „kockázatkezelési” céllal vágtak, de a lépésbe nem nehéz a gazdaság felfűtését szorgalmazó kormányzat előtti behódolást is beleláttni, ami rossz inflációs előjel.

Hazai és kelet-közép-európai részvénytőzsde

Eltérő teljesítmény mellett emelkedéssel zárták a szeptemberi hónapot a közép-európai részvénytőzsdék, azonban némileg alulteljesítették nyugat-európai és amerikai társaikat. A lengyel WIG20 index saját devizában számolva 1,87%-ot, a cseh PX index 2,76%-ot, míg a román BET 3,83%-ot emelkedett. Negatív irányban lógott ki a magyar részvénytőzsde, amely 3,59%-kal került lejjebb az időszak alatt. A lengyel bankrészvények piacán egyelőre nem enyhültek a félelmek, a számottevő augusztusi korrekciót követően ismét némileg lejjebb került a főbb papírok árfolyama, azonban ezt ellensúlyozta az energia- és a nyersanyagkapcsolt cégek szárnyalása, míg a magyar piacon profitot realizáltak a befektetők, mind a négy blue-chip árfolyama csökkent. A MOL árfolyamára erős nyomást helyezett Donald Trump, ugyanis az amerikai elnök egyre határozottabban lép fel az európai országok orosz energiahordozókról vonatkozó leválásának ügyében, noha később hazánk vonatkozásában óvatosabban fogalmazott. A hónap során a lengyel jegybank 25 bázispontos csökkentést hajtott végre.

Globális feltörekvő részvénytőzsdék

Szeptemberben tovább tudták folytatni az emelkedésüket a részvénytőzsdék, a Fed kamatvágása mellett az AI szektorbeli kooperációk bejelentései körül forogtak a hírek. Egyelőre töretlen a befektetői bizalom az egyre grandiózusabb AI projekteket és az ezzel járó beruházásokat illetően, minden egyes bejelentést kitörő örömmel ünnepelt az adott cég árfolyama. A fejlődő piaci eszközösztályt reprezentáló MSCI Emerging Market Index dollárban számítva 7,15%-ot emelkedett, ugyanakkor mivel a forint tovább erősödött a (+2,1%) a dollárhoz képest, hazai fizetőeszközben számítva az eszközösztály 4,87%-ot értékelődött fel. A nagy piacok között a legjobban a globális technológiai szektorba legjobban beágyazott tajvani (+6,66%), koreai (+7,69%) és a technológiai szektora által vezetett kínai (+6,97%) piacok teljesítettek. A mexikói (+7,29%) és a dél-afrikai (+8,51%) börzék szintén erősek voltak. Tovább gyengélkedett ugyanakkor az indiai (-1,45%) és az indonéz (-4,45%) tőzsde, és az előző havi jó teljesítménye után a kiújuló belpolitikai feszültségek miatt a török piac is visszaesést (-3,29%) mutatott.

Fejlett részvénytőzsdék

Szeptemberben az európai részvények többsége és az amerikai piacok is kis volatilitás mellett tudtak emelkedni, az amerikai indexek új történelmi csúcst is elértek. A tengerentúlon az AI beruházások és az AI-hez fűződő hatékonyság növelő várakozások segítettek az emelkedésben, valamint az a tény, hogy a Fed folytatta a kamatvágási ciklust és még idén két további kamatcsökkentés vált valószínűvé. Európában a jegybank tartózkodott a további kamatcsökkentéstől. Az időszak folyamán a legjobban teljesítő szektorok az technológiai, kommunikációs és mikroelektronikai iparág voltak, míg a leggyengébb teljesítményt az ipari alapanyag, nyersanyag, valamint a pénzügyi szektor cégek nyújtották. Az MSCI World +3,21%-ot (forintban 1,02%-ot) emelkedett, az S&P500 3,53%-ot (forintban 1,33%-ot) emelkedett, a Nasdaq 5,40%-ot (forintban 3,16%-ot) emelkedett, a DAX 0,09%-ot (forintban 1,55%-ot) esett, az EURO STOXX 50 3,33%-ot emelkedett (forintban 1,82%-ot), a FTSE100 1,78%-ot (forintban 0,62%-ot esett) emelkedett, a japán TOPIX 2,03%-ot (forintban 0,75%-ot esett) 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 0,47%-kal emelkedett szeptemberben.

Kötvényalapok

2025 szeptembere nem hozott nagy mozgást a globális kötvénypiacokon, nem okozott nagy meglepetést a Fed konzervatív vágása és az EKB változatlan politikája sem. Ennek megfelelően szűk sávban mozogtak a kategória befektetési alapjai. A legjobb teljesítményt ezúttal is az **OTP Maxima Kötvény Alap** nyújtotta, 1,26%-os árfolyamemelkedéssel.

Abszolút hozamú alapok

Változatos hónapon vannak túl az abszolút hozamú és speciális alapjaink, nehezen találták az irányt a kategória papírai. Ettől függetlenül voltak pozitív teljesítmények, kiemelkedő közülük az **OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap**, amely 2,80%-os erősödéssel zárta a szeptembert.

OTP Árupiaci Alapok

A geopolitikai feszültségek nem enyhültek az év kilencedik hónapjában sem, így a nemesfémek és energiahordozók piacán nagy kockázatot továbbra sem érdemes vállalni. Az **OTP Terra Árupiaci Alap** árfolyama minimálisan lefelé mozdult szeptemberben.

Vegyes alapok

Ismét pozitív hónapot zártak a vegyes alapjaink, hiszen a kategória papírai átlagosan 0,72%-kal erősödtek szeptemberben. A legjobb teljesítményt az **OTP Multi-Asset alapcsalád** tagjai érték el, közöttük is a legnagyobb részvényhányaddal rendelkező, **OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja** teljesített a legjobban, 2,62%-os árfolyamemelkedéssel.

Részvényalapok

A fejlett piaci indexek új csúcsra kerültek, és a feltörekvő piacok is jól teljesítettek az év kilencedik hónapjában, amikor is nehezebb volt rosszul, mint jól választani, amennyiben részvényalapot keresett a befektető. A kategória papírainak árfolyama átlagosan 1%-kal került feljebb, így a hónapban ezek az alapok bizonyultak a legjobb választásnak.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

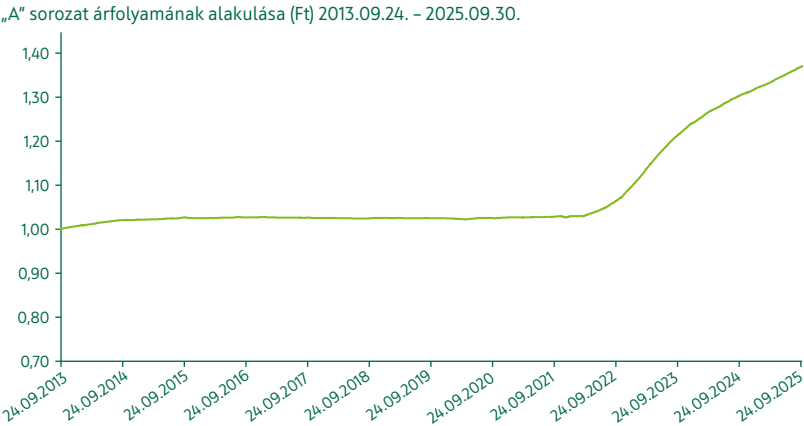
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson minimális kockázat mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	283 724 199 004
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,3718060

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:



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

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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,38 / 0,47	1 év	5,03 / 5,53
3 hó	1,27 / 1,49	3 év	8,74 / 9,37
6 hó	2,65 / 3,11	5 év	5,98 / 5,91
		10 év	2,93 / 3,09
		Indulástól	2,66 / 3,01

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,4
Diszkont kincstárjegyek	53,6
Államkötvények	11,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	17,4
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	9,3

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

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

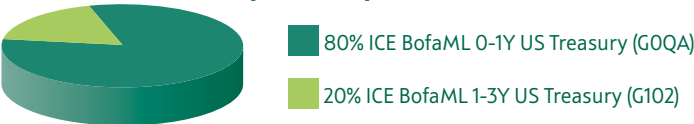
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	380 447 834
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016378

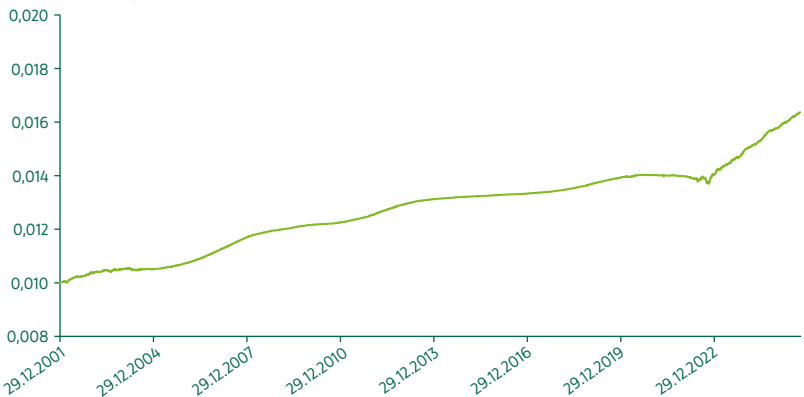
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,28
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,09 / 1,14	1 év	4,45 / 4,26
6 hó	2,44 / 2,19	3 év	6,04 / 4,70
		5 év	3,13 / 2,58
		10 év	2,13 / 2,05
		Indulástól	2,10 / 1,86

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,3
Diszkont kincstárjegyek	9,0
Államkötvények	41,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	42,9
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,2

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	24 296 238 490
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,183975

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.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	140,00
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,39	10 év	4,65
3 év	12,52	Indulástól	5,82
5 év	6,98		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	85,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	7,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-3,2

OTP Euró Rövid Kötvény Alap

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

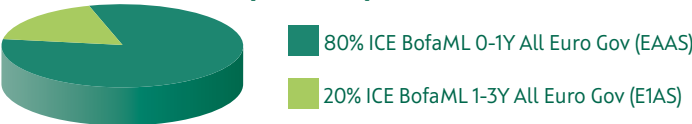
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	1 021 852 899
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015149

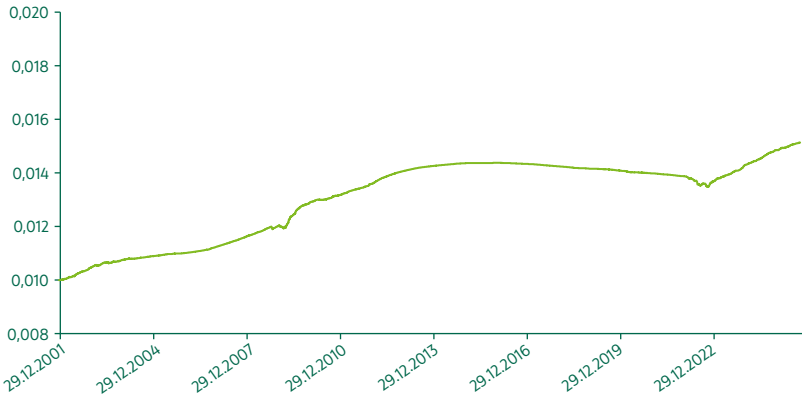
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,49 / 0,41	1 év	2,68 / 2,49
6 hó	1,27 / 1,05	3 év	3,90 / 2,68
		5 év	1,57 / 1,14
		10 év	0,52 / 0,40
		Indulástól	1,76 / 1,45

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,6
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	34,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	48,2
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,1

OTP Maxima Kötvény Alap

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

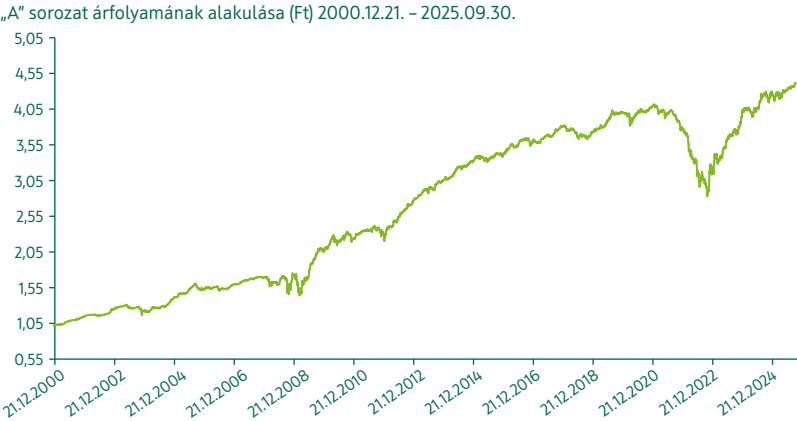
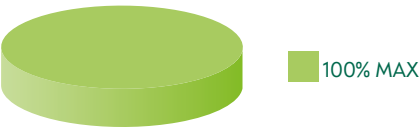
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	85 715 330 971
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,420558

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

A portfólió 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:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	128,00
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A310723B25, 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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,86 / 3,35	10 év	2,60 / 2,24
3 év	14,28 / 13,13	Indulástól	6,18 / 6,16
5 év	1,99 / 0,90		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	3,3
Államkötvények	77,9
Jelzáloglevelek	2,9
Egyéb kötvények	24,4
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	8,0
Egyéb	-16,6

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
14,19	24,41	61,40

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	43 388 209
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,057748

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	141,58
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,22 / 4,44	5 év	1,15 / 2,98
3 év	7,54 / 4,83	Indulástól	1,05 / 2,78

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	63,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	31,8
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	3,0
Egyéb	1,2

OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

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

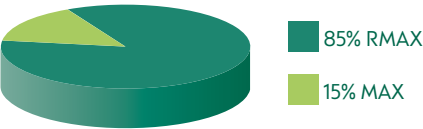
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1384755486819
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,816620

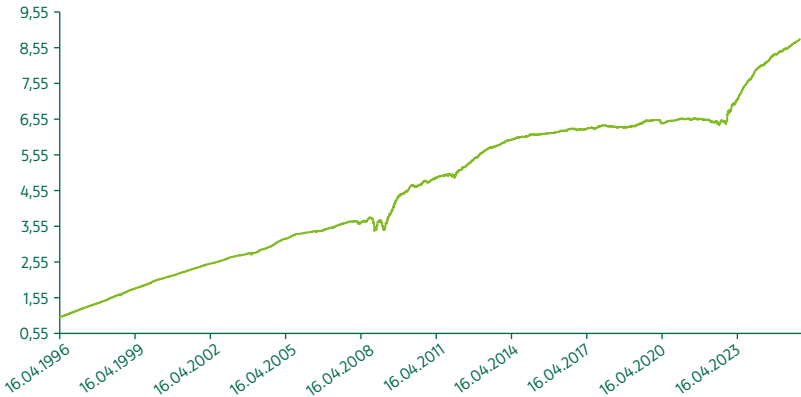
Az alap indulása: 1996.04.16.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,21
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,35 / 1,58	1 év	4,96 / 5,08
6 hó	3,06 / 3,37	3 év	10,76 / 10,15
		5 év	6,19 / 5,03
		10 év	3,61 / 2,93
		Indulástól	7,66 / 7,72

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	22,5
Diszkont kincstárjegyek	15,0
Államkötvények	30,5
Jelzáloglevelek	0,6
Egyéb kötvények	18,4
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	10,0
Egyéb	3,0

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
49,59	22,63	27,78

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		111 884 922 812
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,095736
	„B” sorozat (Ft)	1,153494

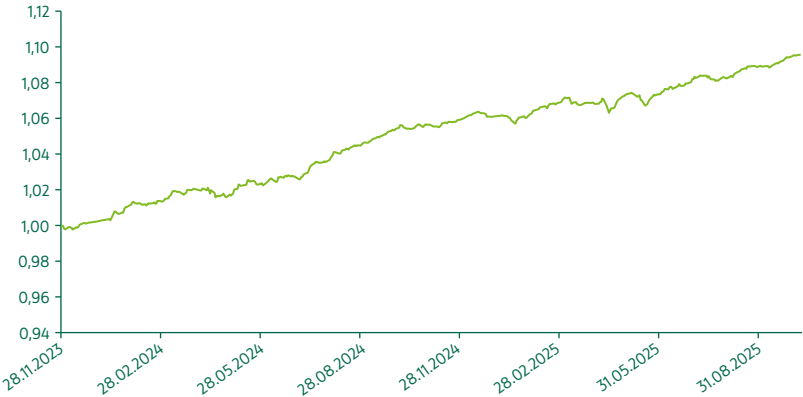
Az alap indulása: 2023.11.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

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. – 2025.09.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,87	Indulástól	5,10

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,42	Indulástól	8,06

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,3
Diszkont kincstárjegyek	9,1
Államkötvények	41,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	47,6
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-2,2

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

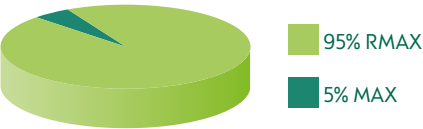
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	529 483 497 334
Árfolyam (Ft)	2,229586

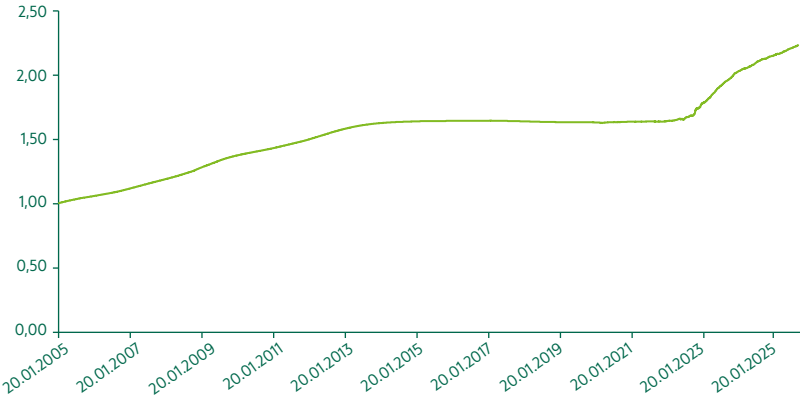
Az alap indulása: 2005.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,61
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,35 / 1,52	1 év	5,10 / 5,28
6 hó	2,93 / 3,20	3 év	9,90 / 9,77
		5 év	6,45 / 5,49
		10 év	3,12 / 2,88
		Indulástól	3,95 / 4,60

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	27,9
Diszkont kincstárjegyek	18,0
Államkötvények	21,8
Jelzáloglevelek	0,5
Egyéb kötvények	20,8
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	7,6
Egyéb	3,4

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.

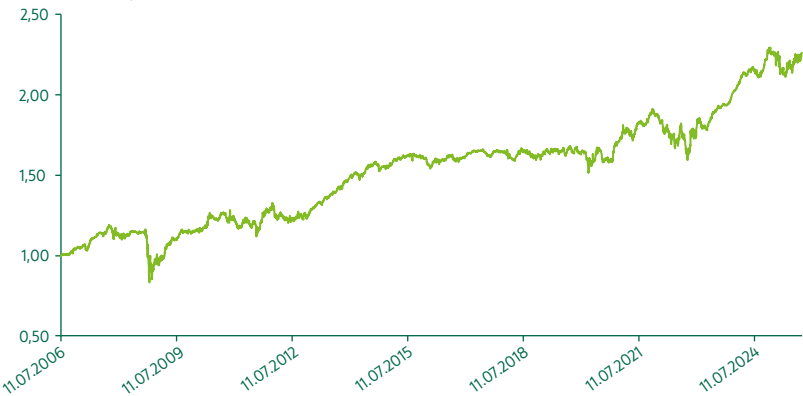
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	41 784 230 724
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,261174

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	159,74
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,00	10 év	3,40
3 év	11,43	Indulástól	4,33
5 év	7,31		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	6,7
Részvények	48,0
Befektetési jegyek	33,9
Egyéb	9,6

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.

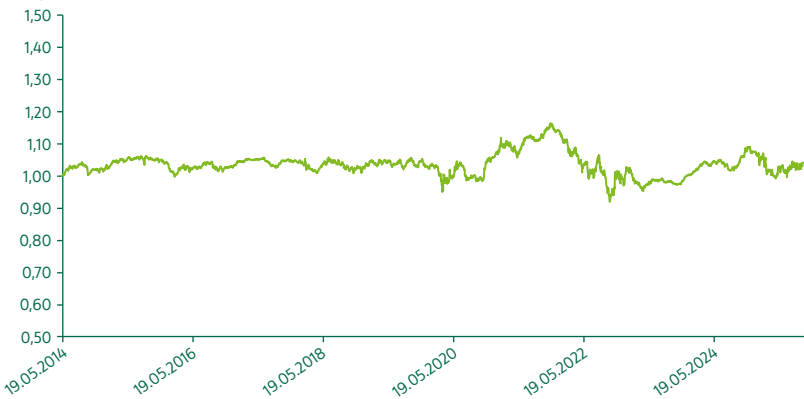
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 601 712
Árfolyam (€)	1,041747

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	99,93
---	-------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,90	10 év	-0,11
3 év	3,24	Indulástól	0,36
5 év	1,04		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	-9,6

OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	81 615 943 850
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,819236

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	191,96
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,96	10 év	10,87
3 év	12,07	Indulástól	12,55
5 év	12,62		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	40,2
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	16,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,9
Részvények	10,2
Befektetési jegyek	23,5
Egyéb	-2,1

OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
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, 2025.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		14 752 294	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,087079	
	„B” sorozat (Ft)	1,211304	

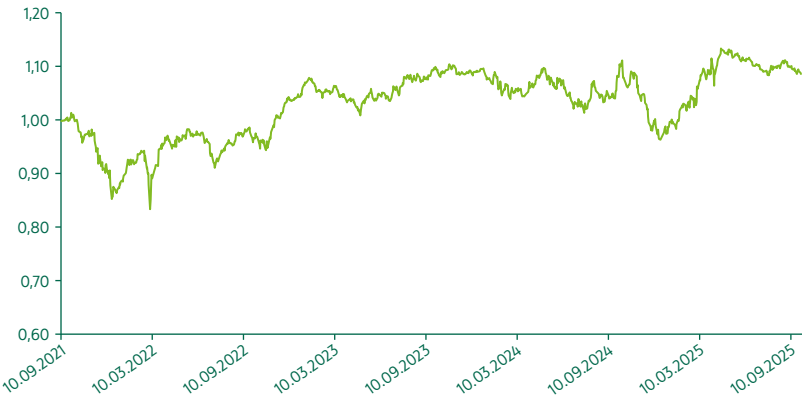
Az alap indulása: 2021.09.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2021.09.13. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	99,89
---	-------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,54	Indulástól	2,08
3 év	3,92		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,09	Indulástól	4,84
3 év	1,37		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,4
Egyéb	-8,1

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		78 242 796 941
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,488714
	„B” sorozat (€)	2,676010

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	249,29
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,22	10 év	11,91
3 év	3,65	Indulástól	7,79
5 év	8,79		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,65	10 év	9,46
3 év	6,21	Indulástól	6,09
5 év	7,28		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	79,7
Diszkont kincstárjegyek	4,6
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,9
Részvények	0,2
Befektetési jegyek	5,4
Egyéb	9,3

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	52 300 637 039
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,695986

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	173,47
---	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,05	5 év	10,44
3 év	23,16	Indulástól	5,65

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	44,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	45,0
Részvények	12,1
Befektetési jegyek	1,5
Egyéb	-3,3

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.

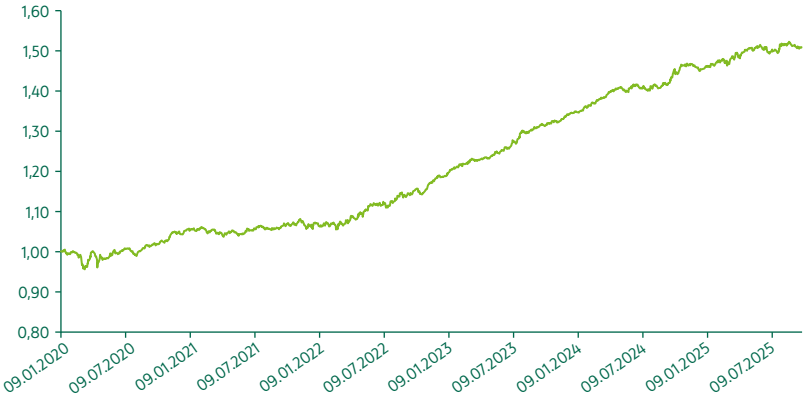
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	193 805 741 816
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,510875

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 kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, hosszú távú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2020.01.10. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,31	5 év	8,18
3 év	9,51	Indulástól	7,47

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,7
Egyéb	3,8

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)	13 034 816
Árfolyam (\$)	1,018227

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,58
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,35	5 év	1,24
3 év	8,37	Indulástól	0,21

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,1
Egyéb	-7,3

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 köthetőek előre meghatározott piacokhoz, eszköztípusokhoz vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid (short) pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

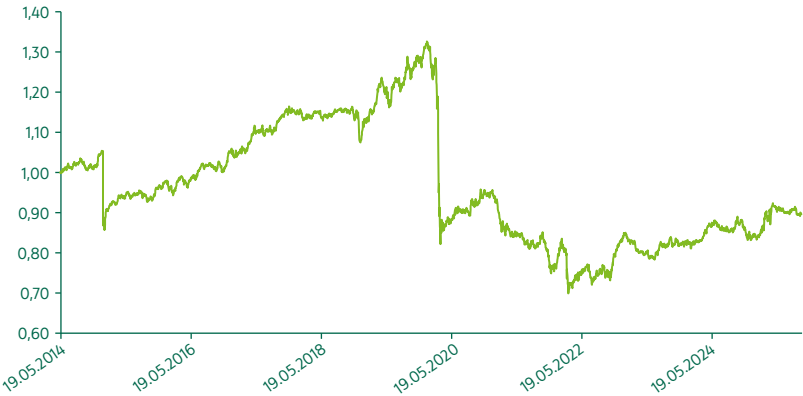
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	22 885 113
Árfolyam (€)	0,895764

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,52
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,81	10 év	-0,38
3 év	6,01	Indulástól	-0,96
5 év	-0,59		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcégek	0,0
Befektetési jegyek	98,9
Egyéb	-8,2

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.

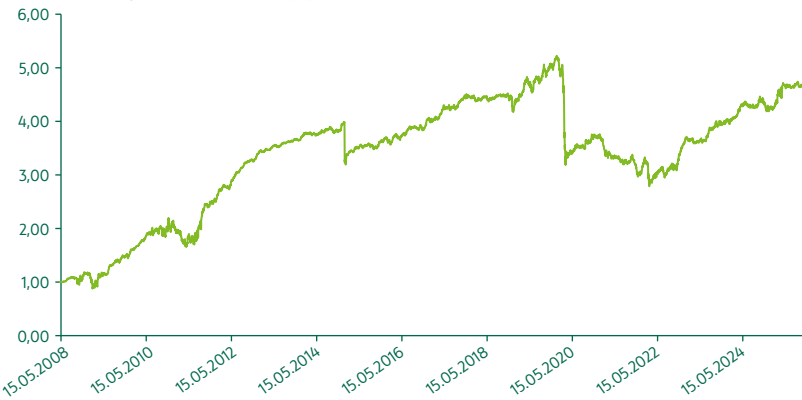
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	108 082 239 127
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,664275

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	207,19
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,84	10 év	2,93
3 év	13,94	Indulástól	9,26
5 év	5,26		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	10,9
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	13,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,0
Részvények	32,3
Befektetési jegyek	20,1
Egyéb	2,4

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagon, Ft)*	111 605 428 775
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	41 312,364206

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 pénzpiaci 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 pénzpiaci 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	111,08
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF DAX

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,14	10 év	8,72
3 év	5,98	Indulástól	10,84
5 év	10,79		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	6,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	61,1
Befektetési jegyek	30,4
Egyéb	2,1

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		41 116 635 574
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,563096
	„B” sorozat (€)	1,664561

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 árupiaci 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	162,57
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,69	10 év	5,21
3 év	13,87	Indulástól	5,40
5 év	8,90		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,43	10 év	2,91
3 év	16,73	Indulástól	2,89
5 év	7,38		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	28,4
Diszkont kincstárjegyek	17,3
Államkötvények	8,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,9
Részvények	27,6
Befektetési jegyek	9,6
Egyéb	2,3

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.

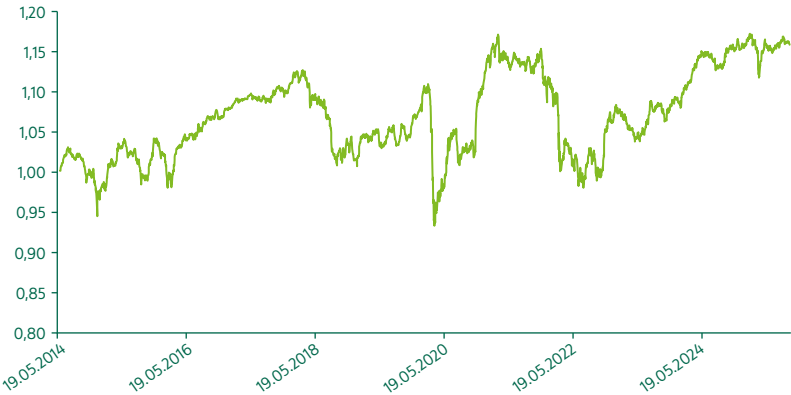
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	4 213 185
Árfolyam (€)	1,157254

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,35	10 év	1,58
3 év	5,31	Indulástól	1,29
5 év	2,40		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	-9,4

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 árváltozásából profitáló befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 586 813 620	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,762889	
	„B” sorozat (€)	0,803636	

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

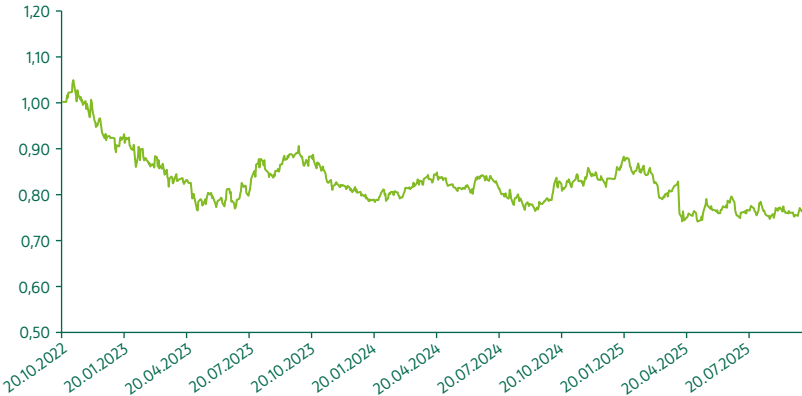
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	145,04
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF, US TREASURY BILL 0 10/28/2025,
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS, 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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-3,14 / 1,47	Indulástól	-8,77 / -4,36

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,54	Indulástól	-7,15

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	8,4
Államkötvények	11,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,7
Befektetési jegyek	72,9
Egyéb	6,5

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 diversifikált 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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 258 192 951
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,251216

Az alap indulása: 2021.01.07.

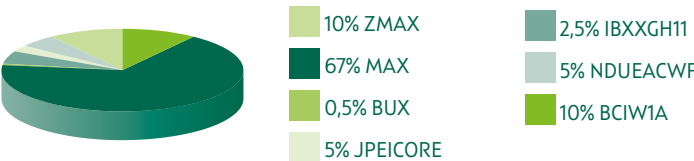
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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. – 2025.09.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT, ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,34 / 3,74	Indulástól	4,89 / 4,75
3 év	9,92 / 10,05		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	7,2
Államkötvények	6,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,0
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

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

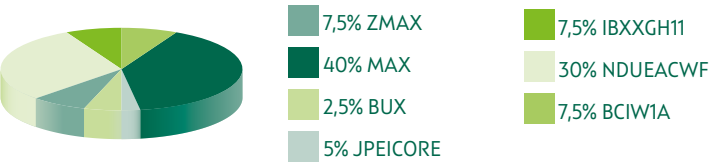
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 983 178 012
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,394317

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,87 / 6,08	Indulástól	7,34 / 8,02
3 év	9,90 / 11,01		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	6,7
Államkötvények	6,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,9
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

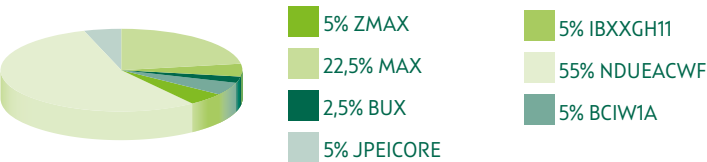
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 588 300 540
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,504785

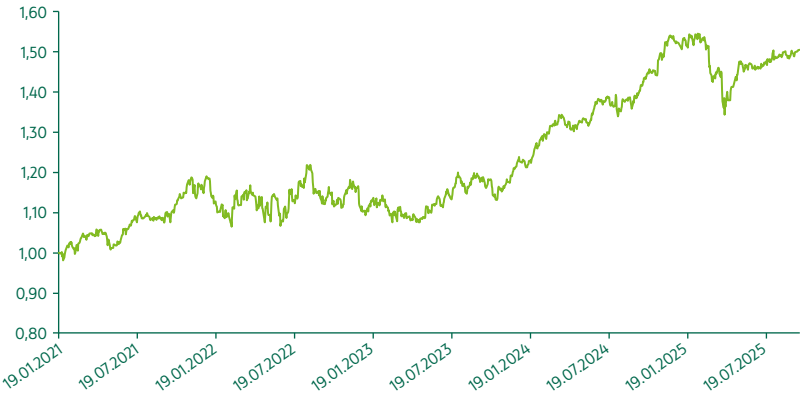
Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,36 / 7,88	Indulástól	9,09 / 10,34
3 év	9,80 / 11,76		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	4,8
Államkötvények	6,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,6
Egyéb	-0,3

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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

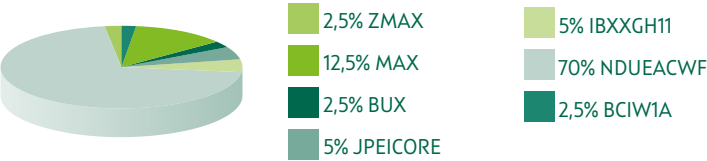
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyón, Ft)*	1 336 326 770
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,543009

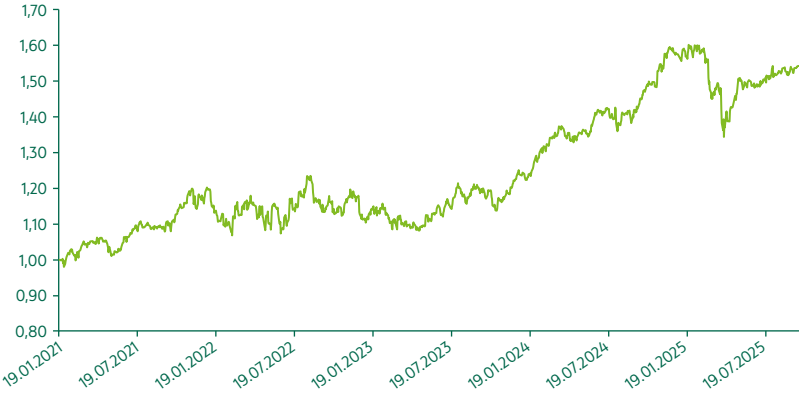
Az alap indulása: 2021.01.07.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,47 / 8,72	Indulástól	9,67 / 11,04
3 év	10,33 / 12,64		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	2,6
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,4
Egyéb	-0,2

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 diversifikált 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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 168 443 521
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,581273

Az alap indulása: 2021.01.07.

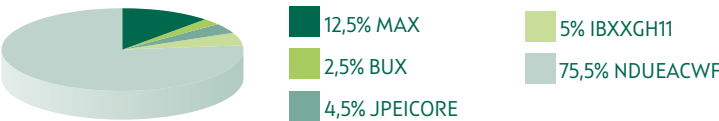
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

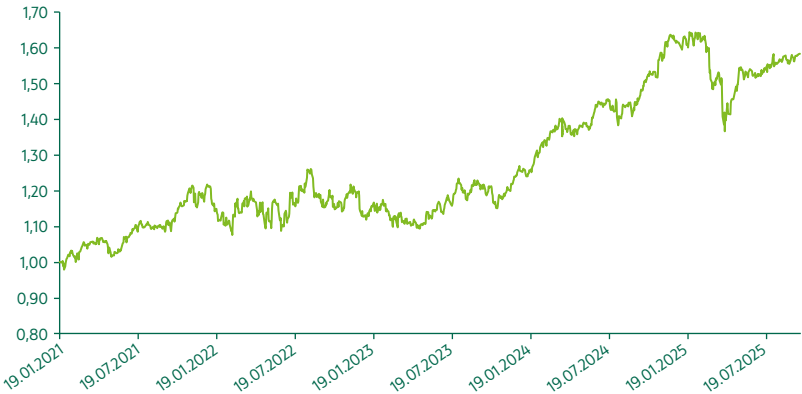
A portfólió bemutatása:

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,98 / 9,22	Indulástól	10,24 / 11,66
3 év	10,61 / 13,10		

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

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

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

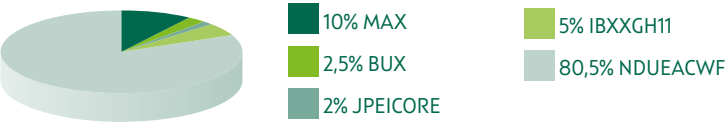
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 162 981 237
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,608186

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. – 2025.09.30.



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

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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,47 / 9,57	Indulástól	10,65 / 12,12
3 év	10,76 / 13,31		

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

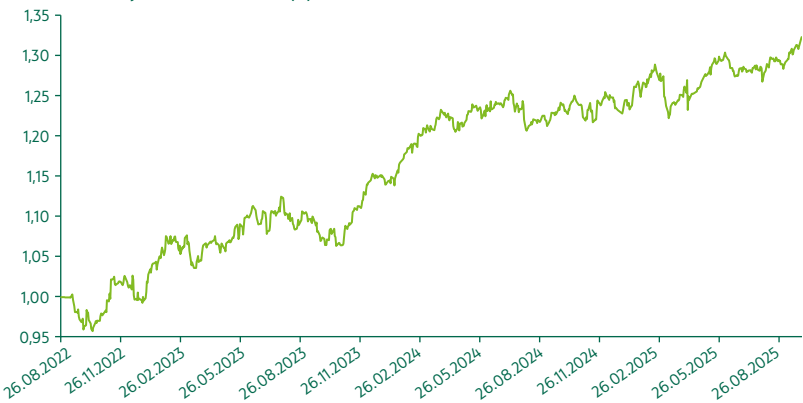
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	7 304 414
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,323071

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	125,63
--	--------

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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,84	Indulástól	9,46
3 év	11,16		

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	96,9
Egyéb	2,6

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.

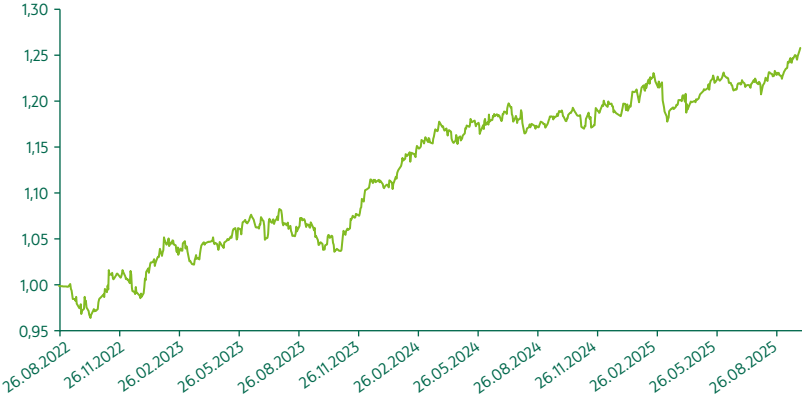
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	29 179 123
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,258473

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	116,31
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,87	Indulástól	7,70
3 év	8,95		

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	95,2
Egyéb	4,1

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	13 793 239
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,141212

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	120,95
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND, PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,76	Indulástól	4,36
3 év	5,47		

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	1,0
Befektetési jegyek	93,2
Egyéb	5,8

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	47 005 724 751
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,852410

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 alapon 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 részvényt piacokon kerül befektetésre. A befektetések elsősorban fundamentális elemzések alapján kerülnek kiválasztásra. Az alap devizakitettséget is aktívan kezeljük.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.07.04-től:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	132,03
---	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,35 / 11,10	10 év	7,22 / 2,80
3 év	15,95 / 12,45	Indulástól	7,67 / 6,07
5 év	10,71 / 4,76		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,7
Diszkont kincstárjegyek	16,7
Államkötvények	9,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,8
Részvények	46,6
Befektetési jegyek	9,8
Egyéb	0,6

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
77,33	4,14	18,53

BUX ETF Alap

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

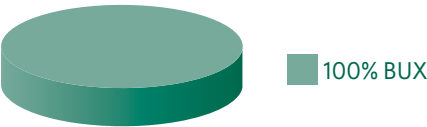
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	7 554 375 102
Árfolyam (Ft)	3777,187551

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,10
--	--------

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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	32,89 / 33,80	10 év	16,01 / 16,82
3 év	36,73 / 37,74	Indulástól	7,31 / 8,09
5 év	23,72 / 24,60		

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	98,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,4

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.

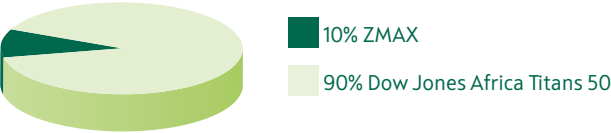
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 425 486 667
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,643371
	„C” sorozat (€)	1,159700

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:
ETF SOUTH AFRICA, ETF EM, ANGLOGOLD ASHANTI PLC

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	28,50 / 28,49	10 év	5,90 / 6,05
3 év	10,47 / 11,71	Indulástól	3,42 / 3,72
5 év	8,74 / 10,05		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	30,62	10 év	3,58
3 év	13,25	Indulástól	1,01
5 év	7,23		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	14,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	58,0
Befektetési jegyek	28,0
Egyéb	-0,4

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1777 813 998
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,714744
	„B” sorozat (€)	1,749164

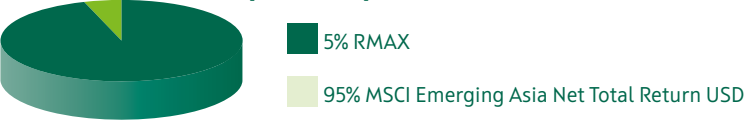
Az alap indulása: 2008.04.29.

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

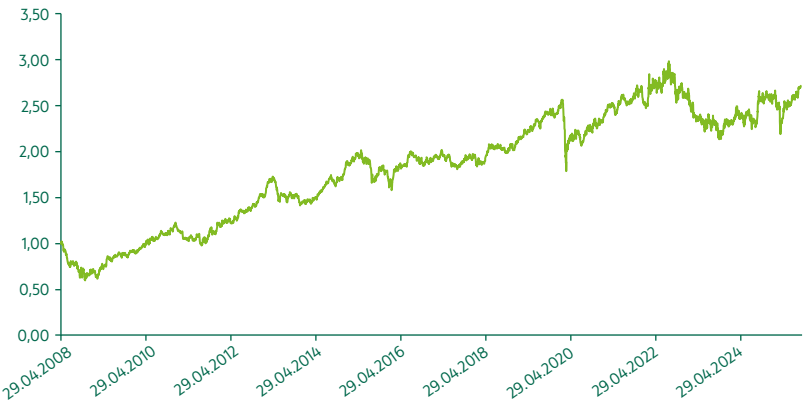
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában ázsiai részvénytőzsiadokon 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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,95 / 9,03	10 év	4,90 / 2,69
3 év	-0,45 / -0,06	Indulástól	5,90 / 3,07
5 év	3,70 / 3,48		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,73	10 év	2,60
3 év	2,05	Indulástól	3,26
5 év	2,26		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,3
Egyéb	0,4

OTP CETOP ETF Alap

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

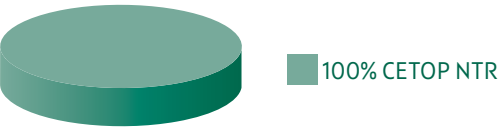
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	55 671 703
Árfolyam (€)	14,460183

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 alapon 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. – 2025.09.30.



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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	37,67 / 38,42	Indulástól	27,46 / 28,21

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	99,8
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,2

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		49 100 096 783
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,791771
	„C” sorozat (€)	1,397280

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

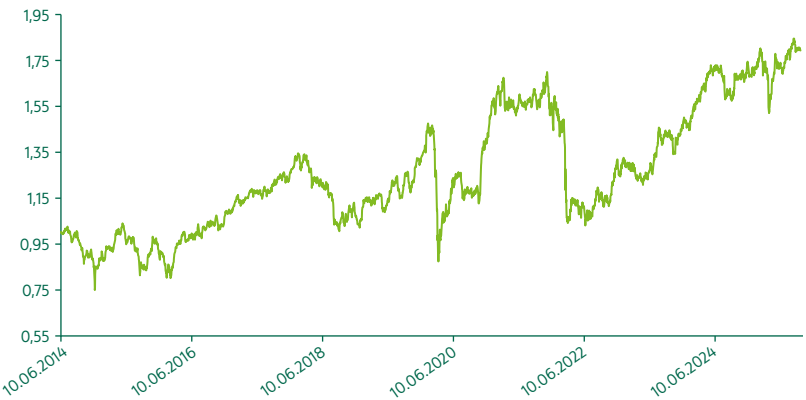
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,38 / 16,96	10 év	7,84
3 év	17,00	Indulástól	5,29
5 év	8,81		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,15	10 év	5,48
3 év	19,95	Indulástól	3,00
5 év	7,29		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	87,6
Befektetési jegyek	10,3
Egyéb	1,4

* 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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		24 027 249 049
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,479423
	„B” sorozat (€)	1,610221

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	125,30
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,04 / 2,30	10 év	11,93 / 12,69
3 év	3,21 / 9,58	Indulástól	5,25 / 11,14
5 év	5,89 / 13,03		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,72	10 év	9,48
3 év	5,80	Indulástól	2,72
5 év	4,42		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,4
Diszkont kincstárjegyek	6,2
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,8
Részvények	87,7
Befektetési jegyek	2,2
Egyéb	-1,3

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, 2025.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		38 314 223 231	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	2,582835	
	„B” sorozat (Ft)	2,509496	

Az alap indulása: 2005.12.21.

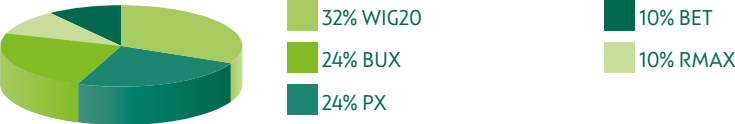
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

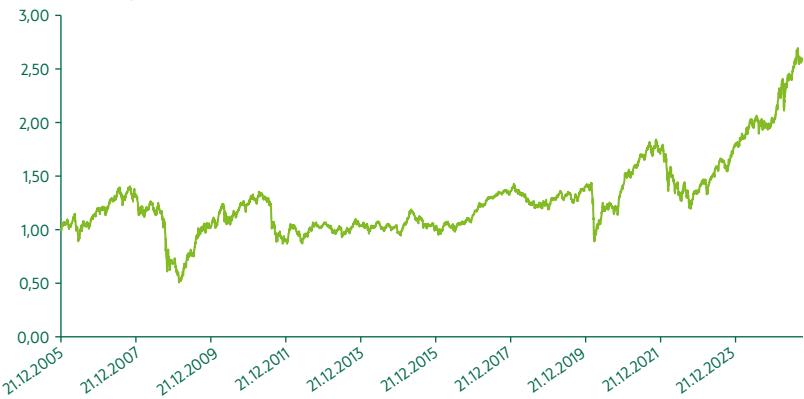
A portfólió bemutatása:

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 kitétség 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 105,92

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,80 / 32,29	10 év	9,73 / 8,93
3 év	28,64 / 31,52	Indulástól	4,91 / 3,74
5 év	17,27 / 18,56		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	27,64	Indulástól	25,51

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	7,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	96,2
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-3,6

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		20 594 466 205
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,245498
	„B” sorozat (€)	1,178273

Az alap indulása: 2021.12.29.

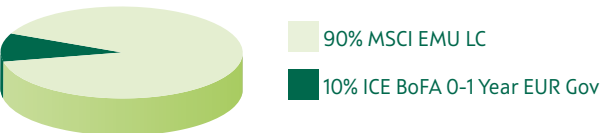
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

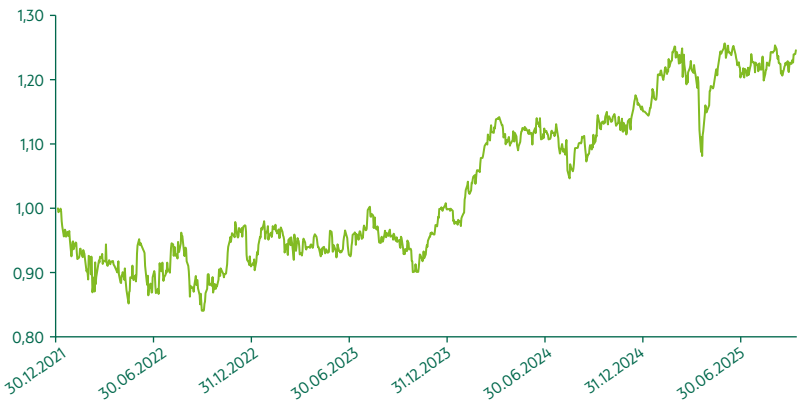
A portfólió bemutatása:

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 részvénytőzsdéin) 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):	100,21
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

46 OTP részvényalapok

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,92 / 8,35	Indulástól	6,19 / 7,08
3 év	12,77 / 12,94		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,73	Indulástól	4,47
3 év	15,61		

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	93,6
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	5,8

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 részvénytőzsdék teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

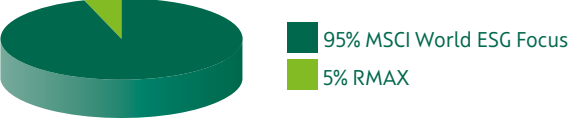
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		52 713 006 763
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,853906
	„B” sorozat (€)	2,680224

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

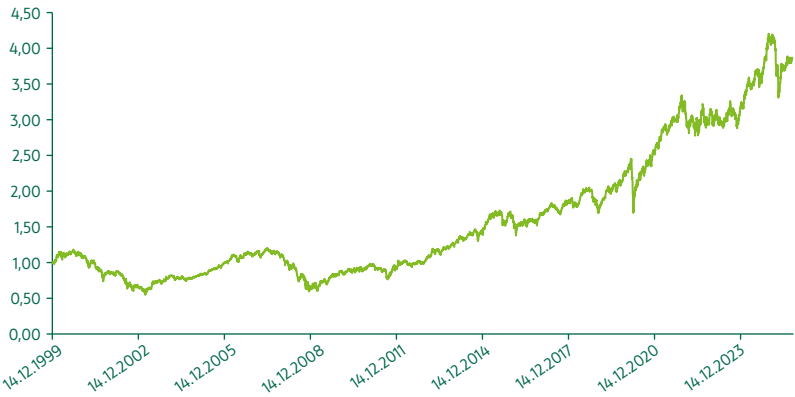
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei a világ legfejlettebb részvénytőzsdéin – 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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,96 / 8,48	10 év	9,63 / 11,89
3 év	9,60 / 15,20	Indulástól	5,37 / -99,85
5 év	9,75 / 14,73		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,67	10 év	7,23
3 év	12,36	Indulástól ¹	4,85
5 év	8,22		

¹ 2006.08.10.

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

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 likviddéválnak, azokat a befektetők számára hasznosítsa.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		988 849 864
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,032414
	„C” sorozat (€)	0,023123
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,087792
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,062626

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,36
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF 0 10/22/2025

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,19	10 év	-18,43
3 év	-24,24	Indulástól	-13,42
5 év	-41,77		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,86	10 év	-29,56
3 év	-48,71	Indulástól	-22,00
5 év	-55,24		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	16,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	23,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	39,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	21,2

OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja

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

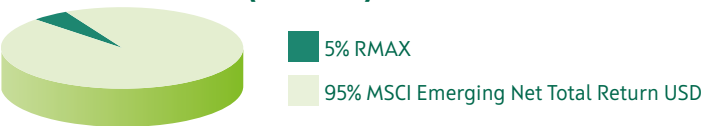
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális feltörekvő részvénytőzsiák teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		18 904 273 740
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,412167
	„B” sorozat (€)	1,517203

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 részvénytőzsiáin – főként Ázsia, Latin-Amerika, Kelet-Európa – befektető részvényalapok befektetési jegyeiből, kisebb részt feltörekvő piaci nagyvállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2008.04.28-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2007.07.04. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	166,05
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,72 / 9,84	10 év	8,28 / 9,62
3 év	11,53 / 8,75	Indulástól	4,94 / 7,07
5 év	6,32 / 8,37		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,51	10 év	5,91
3 év	14,34	Indulástól	2,31
5 év	4,84		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,7
Részvények	30,3
Befektetési jegyek	71,9
Egyéb	-13,4

OTP Quality Származtatott Részvény Alap

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

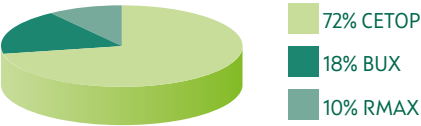
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hazai és a közép-kelet európai részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	118 373 547 104
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,329282

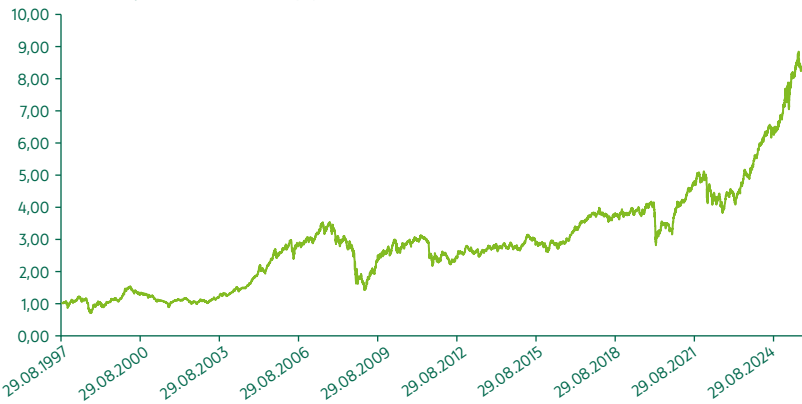
Az alap indulása: 1997.08.28.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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 portfólióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 85%-ban részvényindexeket és 15%-ban RMAX-ot tartalmazó referenciaportfólió 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,39
--	--------

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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,32 / 28,51	10 év	11,46 / 10,34
3 év	29,07 / 28,09	Indulástól	7,84 / 7,79
5 év	20,30 / 17,70		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	5,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,4
Részvények	94,5
Befektetési jegyek	3,2
Egyéb	-3,1

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 részvénytőzsde teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

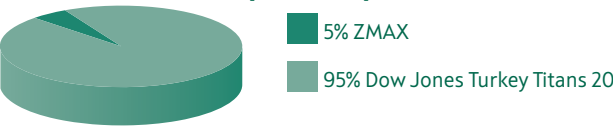
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		9 905 999 330
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,203223
	„C” sorozat (€)	0,858324

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

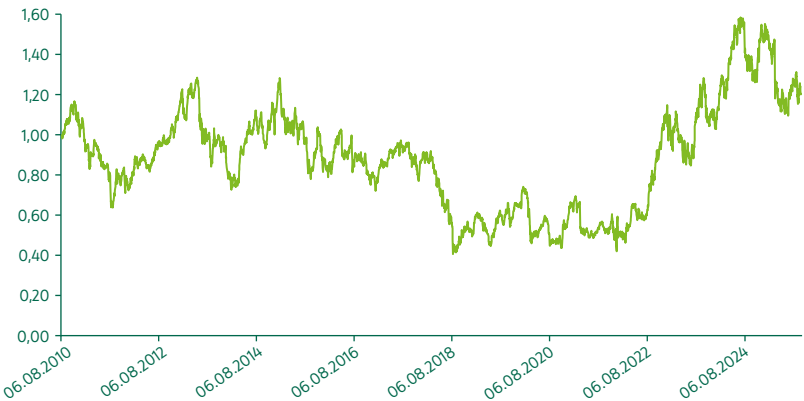
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,44
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-10,79 / -10,46	10 év	3,79 / 3,00
3 év	15,63 / 12,37	Indulástól	1,23 / 0,66
5 év	20,02 / 17,24		

„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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-9,32	10 év	1,51
3 év	18,54	Indulástól	-1,00
5 év	18,35		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	2,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	98,2
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,4

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, 2025.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		9 602 696 042
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,076758
	„B” sorozat (USD)	1,182271
	„C” sorozat (€)	1,082987

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	104,70
--	--------

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

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	6,09	Indulástól	6,10

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

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	13,14	Indulástól	14,34

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

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	7,84	Indulástól	6,59

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	3,1
Befektetési jegyek	93,8
Egyéb	0,9

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	93 427 703 037
Árfolyam (Ft)	1,590091

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 részvénypiacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényarány csökkentését 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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,06
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT, 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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,57	1 év	4,66
6 hó	2,96	3 év	11,32
		5 év	7,35
		Indulástól	4,79

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

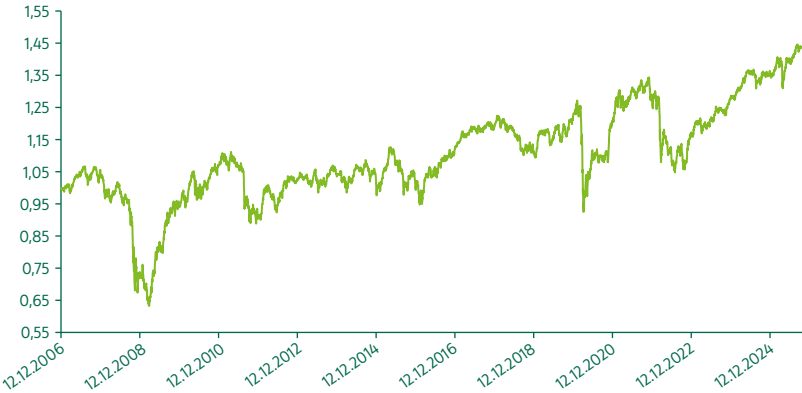
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	34 726 912
Árfolyam (€)	1,439205

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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,23	10 év	3,72
3 év	10,68	Indulástól	1,95
5 év	5,61		

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

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/kiegyensúlyozott alapok alapja
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

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

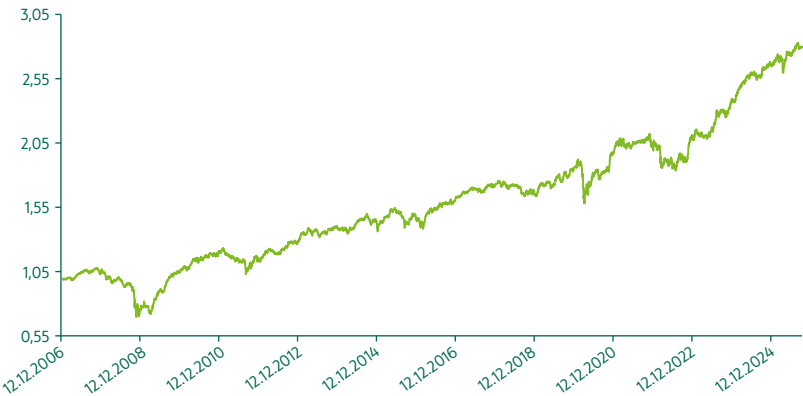
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	142 676 646 490
Árfolyam (Ft)	2,801656

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: 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. – 2025.09.30.



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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,83	10 év	6,99
3 év	13,61	Indulástól	5,63
5 év	8,74		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	3,3
Államkötvények	5,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,5
Egyéb	-0,3

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.

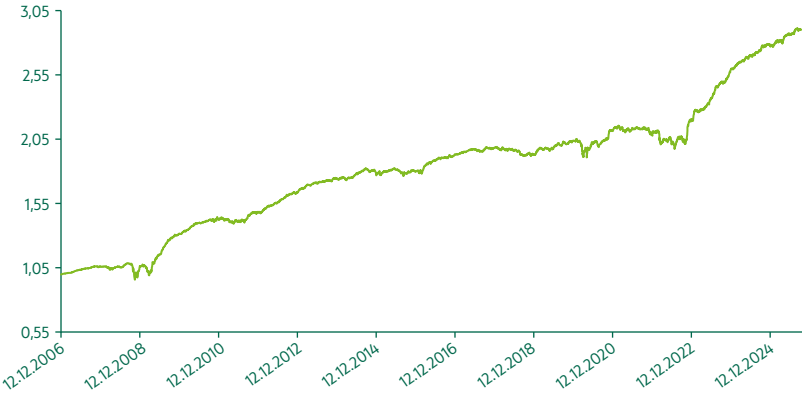
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	108 782 674 238
Árfolyam (Ft)	2,907653

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,06
--	--------

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,39	1 év	4,92
6 hó	3,08	3 év	12,59
		5 év	7,28
		10 év	5,00
		Indulástól	5,84

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	2,9
Államkötvények	5,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,7
Egyéb	-0,3

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	16 933 646 930
Árfolyam (Ft)	2,536829

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. – 2025.09.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,94	10 év	8,23
3 év	14,16	Indulástól	5,07
5 év	10,19		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	3,2
Államkötvények	5,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,9
Egyéb	-0,8

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	31 903 833 680
Árfolyam (Ft)	2,638983

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 múltat tekintenek vissza.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2025.09.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, OTP EMDA BEFJEGY 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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,63	10 év	6,38
3 év	11,57	Indulástól	6,94
5 év	8,57		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	4,5
Államkötvények	5,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,5
Egyéb	-8,9

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	11 003 386
Árfolyam (€)	1,123968

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. – 2025.09.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,10
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT,
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, 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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,69	5 év	2,46
3 év	3,78	Indulástól	1,36

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,6
Egyéb	-8,0

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, 2025.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	275 520 037 590
Árfolyam (Ft)	1,652718

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 portfólió kezelője a fejlett országok részvénytőzsiái 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 portfóliókezelő 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. – 2025.09.30.



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

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 2025.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,13	1 év	2,67
6 hó	2,57	3 év	9,34
		5 év	7,26
		Indulástól	5,20

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	7,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,0
Egyéb	-0,2

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