

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
– Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2025. október

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

A szeptemberi év/év 4,3%-os infláció nem változott augusztushoz képest, ugyanígy a 3,9%-os maginfláció sem. Az ipari termelés augusztusban az előző hónaphoz képest 2,3%-kal csökkent, az év/év visszaesés 4,6%-ra gyorsult. A kereskedelmi forgalom a várakozások felett, év/év 2,4%-kal emelkedett, a bruttó bérnövekedés kissé mérséklődött, 8,7%-ra. Az előzetes harmadik negyedéves GDP számok a várt enyhe növekedéshez képest negyedév/negyedév stagnálást mutattak, az év/év mutató így ugyan 0,6%-ra emelkedett az előző negyedéves 0,1%-ról, de elmaradt az 1,0%-os várakozásoktól. A jegybank stabilitást hangsúlyozó, kamattartást előrevetítő üzeneteihez képest a kormányfő és a nemzetgazdasági miniszter is kamatsökkentést szorgalmazott. A miniszterelnök állást foglalt az euró hazai bevezetése ellen is. Az EURHUF árfolyam ugrott a szalagcímekre, de aztán a kedvező nemzetközi kockázati hangulatban visszaerősödött és 2024 májusa óta nem látott szinten, 387 közelében zárta a hónapot. Az MNB kamatdöntő ülése utáni sajtótájékoztatón a várakozásnak megfelelően változatlan 6,5%-os alapkamat mellé az év végéig várt kamatvágási előrejelzéseket egyértelműen kizárta és a jövő év elejére beárázott várakozásokat sem erősítette meg. Az aukciós DKJ hozamok 6,20 fölött maradtak, a hosszabb hozamok is inkább oldalaztak, de az aukciókon továbbra is erős érdeklődés jelentkezett. A MAX index 0,67%-ot, az RMAX index 0,50%-ot hozott.

Amerikai és európai állampapírpiacon

Számos politikai és vámháborús fejlemény történt a hónapban, de a dollár erősödésén túl komolyabb, tartós piaci hatással egyik sem járt. A francia kormányfő a kabinet összetétele miatti ellenállást látva hivatalba lépése előtt le is mondott, a francia felárak kilóttek, az euró gyengült. Az S&P rendkívüli lépésként a költségvetési aggályok miatt A+-ra rontotta a francia adóbsbesorolást. Kína a ritkaföldfémek exportkorlátozását helyezte kilátásba, Trump erre 100%-os többletvámot jelentett be és a nyomás fokozásaként lebegtette a Hszi elnökkel kitűzött találkozót – amire aztán a hónap végén sor került és Kína a korlátozók felfüggesztését, szójavasárlásokat vállalt, az USA pedig a júniusban 55%-ra emelt korábbi vámtételeket is mérsékelte. Felmerült egy Budapesti Trump-Putyin találkozó lehetősége, később azonban Ukrajna és az EU ellenállásán eloszlott. A Fed a várt 25 bázisponttal csökkentett 3,75%-ra, nagyobb vágás és tartás mellett is volt ugyanakkor szavazat és Powell a decemberi kamatvágást függőben tartotta. A dollárhozamok lefelé tendáltak hónap közepéig, majd az ülés vegyes üzenetétől megugrottak és csak néhány (3–8) bázisponttal alacsonyabban zártak. A fejlett piacokon hasonló mértékű mozgások történtek, a brit piacon volt nagyobb hozamesés a vártnál alacsonyabb infláció után kamatvágást várva. Az EKB a Fedet követő napon kivárást jelzett, a japán jegybank sem változtatott, a decemberi ülések új irányt adhatnak a szétartó inflációs kilátások alapján.

Hazai és kelet-közép-európai részvénytőzsde

Az októberi hónap ismét erős teljesítményt hozott a régiós részvénytőzsdéken – abszolút és relatív értelemben is. Kimagasló hozamot láttunk a magyar BUX index esetében, amely 8,54%-ot emelkedett saját devizában számolva, de a lengyel WIG20 5,78%-os, a cseh PX 2,84%-os, valamint a román BET 5,53%-os emelkedésére sem lehetett panasz. A régiós indexeket domináló ciklikus szektorok jellemzően jól teljesítettek, így a bankok mellett az olaj- és gázipari papírok is emelkedtek. Az elemzők enyhén lejjebb módosították a román, illetve magyar GDP-növekedésre vonatkozó számaikat a 2026-os év vonatkozásában, míg a cseh számokat némileg feljebb emelték az utóbbi időszak erős adatait követően. Így a jövő évre vonatkozó várakozások a román gazdaság esetében 1,9%-on, míg a lengyel, cseh, és magyar gazdaságok esetében rendre 3,3%-on, 2,2%-on, valamint 2,5%-on állnak. A hónap során a lengyel jegybank 25 bázispontos csökkentést hajtott végre.

Globális feltörekvő részvénytőzsdék

Az október kedvezően telt a részvénytőzsdék számára. Piaci riadalmat az amerikai-kínai találkozó előtti kölcsönös fenyegetések (ritkaföldfém export-korlátozás a kínai, ismételten megemelt vámok az amerikai részről) jelentettek, azonban mint idén eddig mindig, most is félrerántották a felek a kormányt az „ütközés” előtt és kiegyeztek egy további 1 éves kereskedelmi békében – erre a piacok is ismét megnyugodtak. A fejlődő piaci eszköztárat reprezentáló MSCI Emerging Market Index dollárban számítva 4,18%-ot emelkedett, és mivel a hónap során a dollár is erősödni tudott a forinthez képest, hazai fizetőeszközben nézve ez 4,99%-os emelkedést jelentett. A nagyobb piacok közül kiemelkedően szerepelt a dél-koreai (+24,13%) és a tajvani tőzsde (+11,43%) is. A kínai piac – a tárgyalások miatti feszültségek, valamint a pártkongresszus viszonylagos eseménytelensége miatt csökkenéssel zárta a hónapot (-2,42%). Az indiai (+5,26%) és az indonéz (+5,42%) tőzsde szintén emelkedni tudott, ugyanakkor a dél-amerikai piacok visszafogottabb teljesítményt mutattak.

Fejlett részvénytőzsdék

A harmadik negyedéves jelentési szezonban publikált eredmények voltak a fő szerepben az Egyesült Államok és Európa szerte. Az amerikai tőzsdei vállalatok jó úton haladnak a 8%-os összessített profitnövekedés eléréséhez, melyet mind az árbevétel növekedés és a profitmargin javulás elősegít. Európában is pozitív meglepetéseket hozott a jelentési szezon, bár a várakozások jóval alacsonyabban voltak, mint a tengerentúlon. Az európai tőzsdei vállalatoknál gyakori volt a stagnáló profit elvárás, így a néhány százalékos átlagos összessített növekedés is már pozitív árfolyamreakciót tudott kiváltani a jelentést követő napokban. Az Egyesült Államokban a lakossági fogyasztási bizalom kisebb elbizonytalanodását láthattuk, ami rövid távon lassulást idézhet elő és a munkaerőpiac további lassulásának indirekt jeleiről jelentek meg adatok. A fejlett részvénytőzsdék többsége így továbbra is emelkedni tudott a hónap során. Az időszak folyamán a legjobban teljesítő szektorok az technológiai és chipgyártó iparág voltak, míg a leggyengébb teljesítményt az ipari alapanyag és nyersanyag, az ingatlan és a pénzügyi szektorbeli cégek részvényei nyújtották.

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 0,44%-kal emelkedett októberben.

Kötvényalapok

Októberben a kötvénypiacokat két fő tényező mozgatta: egyrészt a szeptemberi amerikai kamatcsökkenés utóhatása, másrészt a globális makrogazdasági bizonytalanság. Az említett tényezők hatással voltak a kötvényalapjainkra, azonban nagy szórás nem volt a kategória papírjainak a teljesítményei között. A legnagyobb árfolyamemelkedéssel a **OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap** zárta a hónapot.

Abszolút hozamú alapok

Pozitív irányba korrigáltak az abszolút hozamú és speciális alapjaink, így a kategória legtöbb papírja emelkedni tudott az év tizedik hónapjában. A legerősebb teljesítményt az **OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap** érte el, 1,28%-os árfolyamemelkedéssel.

OTP Árupiaci Alapok

Októberben az árupiacokon az arany és az ezüst továbbra is erős maradt, bár az emelkedés üteme mérséklődött, miközben a réz ára kínálati szűkösség és javuló keresleti kilátások miatt kiemelkedően teljesített. Az **OTP Terra Árupiaci Alap** jól használta ki az árupiacok volatilitását, 3,14%-os árfolyamemelkedést ért el.

Vegyes alapok

Az erős részvényt piacnak és a stabil kötvényáraknak köszönhetően eredményes hónapot zártak vegyes alapjaink, a kategória összes papírja pozitív teljesítményt tudott elérni. Kiemelkedően szerepelt októberben a Céldátum alapcsalád, közülük is az **OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap** érte el a legnagyobb árfolyamemelkedést.

Részvényalapok

Szeptember után októberben is jól járt az, aki a részvényalapokat választotta, hiszen a korábbi jó teljesítmények a hónapban is kitartottak. Ezúttal a régiókba fektető alapok tudtak a legnagyobb mértékben emelkedni, a zászlóshajó a hazai indexet lekövető **BUX ETF** volt, 8,45%-os árfolyamemelkedéssel.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

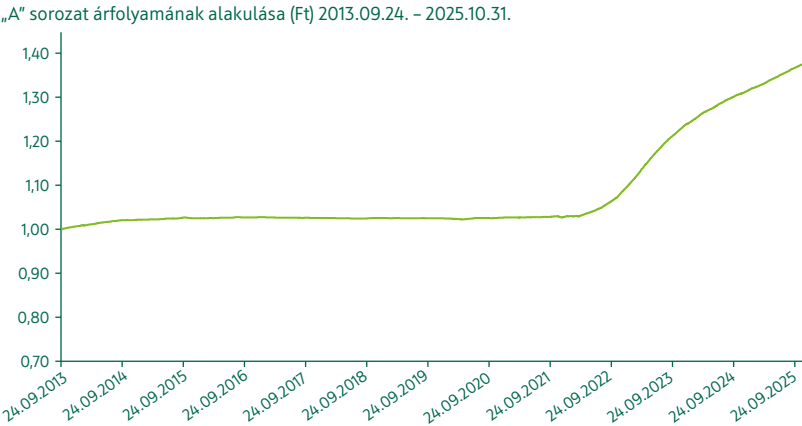
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson minimális kockázat mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	282 384 940 431
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,3777980

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 (%):	101,00
---	--------

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,44 / 0,51	1 év	5,10 / 5,51
3 hó	1,28 / 1,48	3 év	8,62 / 9,17
6 hó	2,61 / 3,07	5 év	6,07 / 6,01
		10 év	2,99 / 3,14
		Indulástól	2,68 / 3,04

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	14,5
Diszkont kincstárjegyek	49,4
Államkötvények	5,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	17,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	12,9

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

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

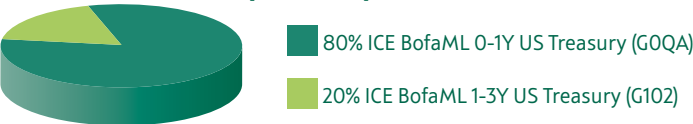
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	391 691 856
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016449

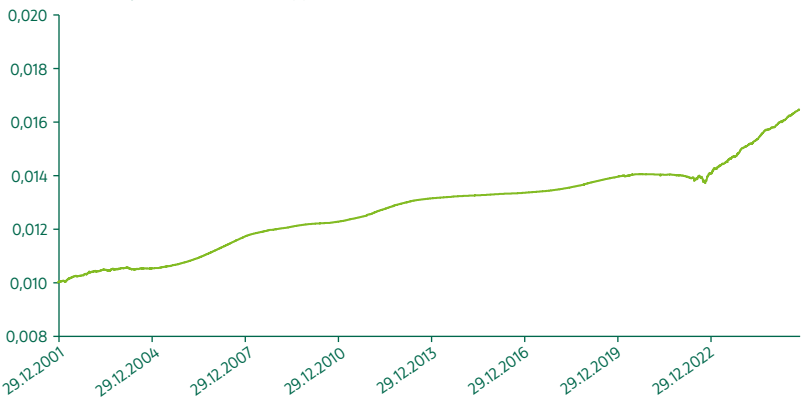
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,26
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,30 / 1,25	1 év	4,79 / 4,50
6 hó	2,49 / 2,07	3 év	6,07 / 4,77
		5 év	3,24 / 2,65
		10 év	2,17 / 2,08
		Indulástól	2,11 / 1,87

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	42,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	42,3
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	9,4

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	23 959 618 249
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,180289

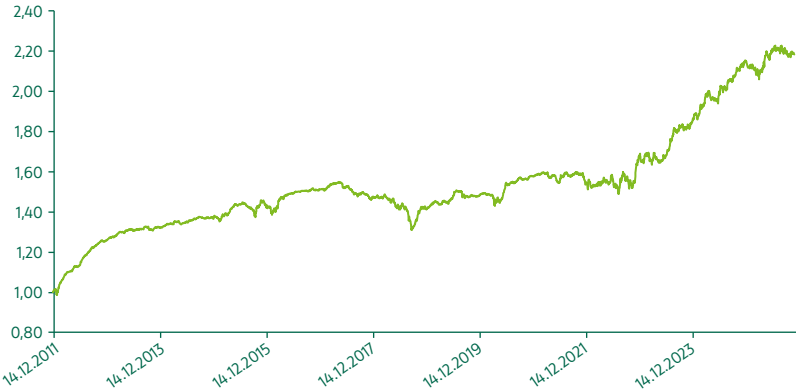
Az alap indulása: 2011.12.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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 portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

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



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.15. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	141,42
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
NGB 3 08/15/2033

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,38	10 év	4,28
3 év	11,99	Indulástól	5,77
5 év	6,95		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	79,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	7,6
Résztvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,3

OTP Euró Rövid Kötvény Alap

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

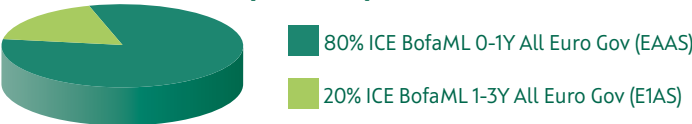
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	1 020 841 079
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015192

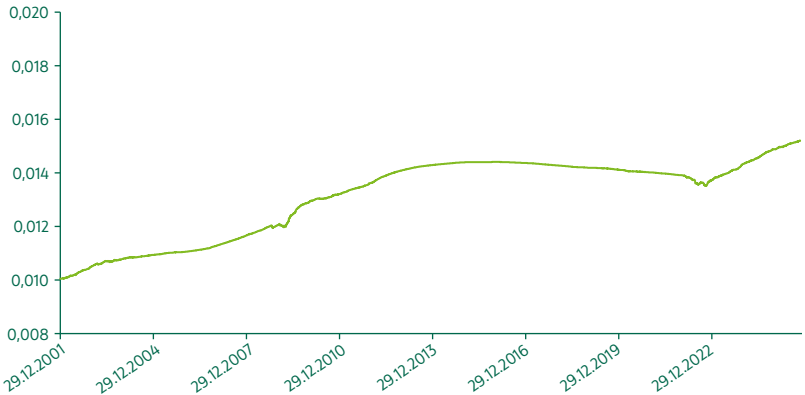
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,29 / 0,21	1 év	2,75 / 2,53
6 hó	1,32 / 0,88	3 év	3,95 / 2,73
		5 év	1,64 / 1,17
		10 év	0,55 / 0,42
		Indulástól	1,77 / 1,45

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	32,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	54,4
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,5

OTP Maxima Kötvény Alap

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

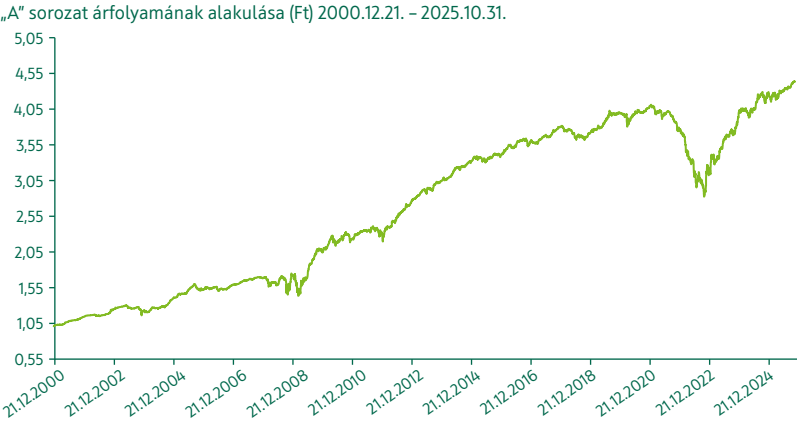
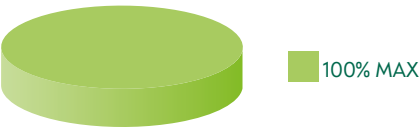
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	85 843 630 109
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,443970

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 kitézettség (%):	124,10
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,79 / 7,10	10 év	2,66 / 2,35
3 év	15,11 / 13,87	Indulástól	6,18 / 6,16
5 év	1,95 / 0,86		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,3
Diszkont kincstárjegyek	0,3
Államkötvények	65,5
Jelzáloglevelek	4,1
Egyéb kötvények	23,4
Részcélok	0,0
Befektetési jegyek	8,0
Egyéb	-6,7

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
12,07	28,27	59,66

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	57 843 326
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,060645

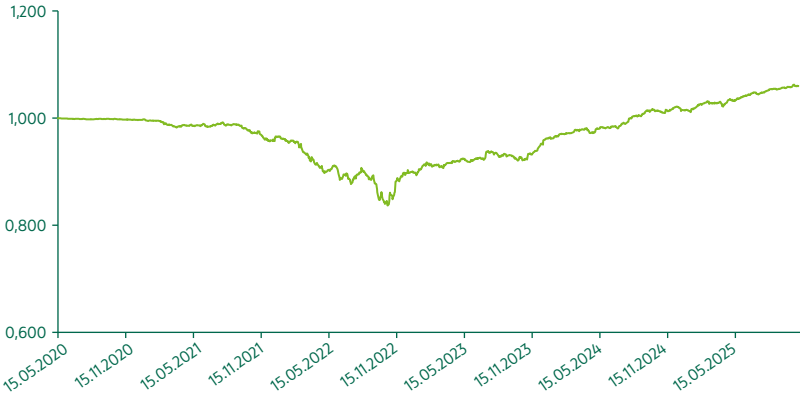
Az alap indulása: 2020.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	133,05
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,97 / 4,42	5 év	1,22 / 3,05
3 év	7,36 / 4,90	Indulástól	1,08 / 2,80

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	68,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	32,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	2,3
Egyéb	-4,9

OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

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

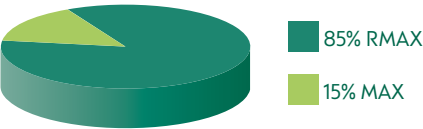
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 399 820 206 681
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,870731

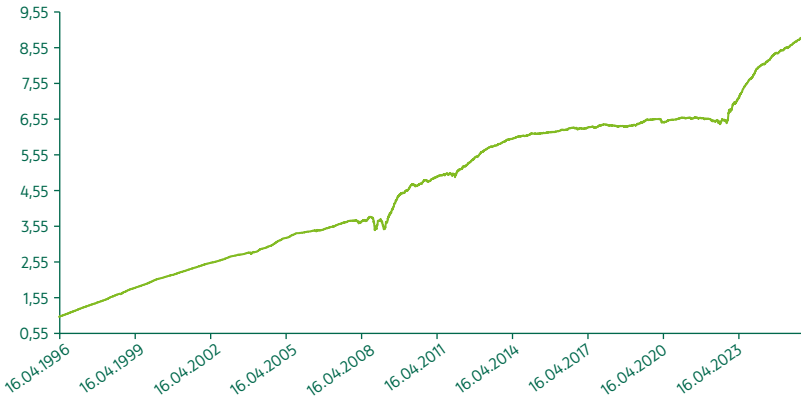
Az alap indulása: 1996.04.16.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	105,94
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,58 / 1,68	1 év	5,66 / 5,67
6 hó	2,89 / 3,08	3 év	10,92 / 10,11
		5 év	6,27 / 5,09
		10 év	3,68 / 3,00
		Indulástól	7,66 / 7,71

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	23,3
Diszkont kincstárjegyek	5,5
Államkötvények	30,1
Jelzáloglevelek	1,0
Egyéb kötvények	17,8
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	10,0
Egyéb	12,4

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
43,26	23,89	32,85

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.

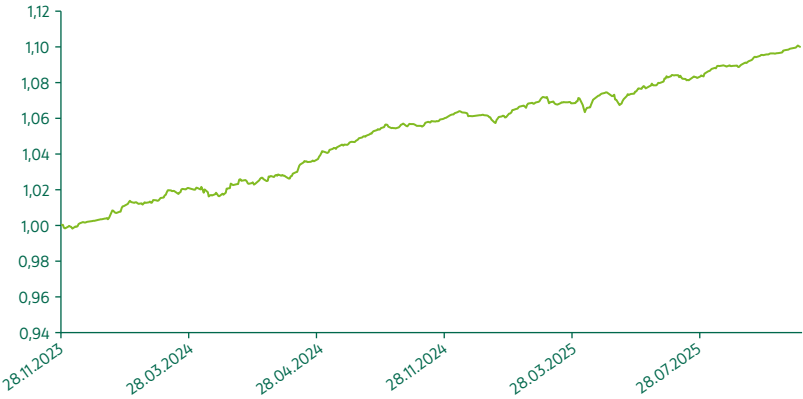
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		118 889 984 732
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,100000
	„B” sorozat (Ft)	1,161248

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	116,70
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,20	Indulástól	5,08

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,12	Indulástól	8,07

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	9,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	42,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	47,9
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,7

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

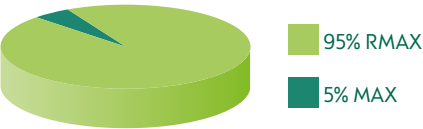
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	534 221 021 420
Árfolyam (Ft)	2,241295

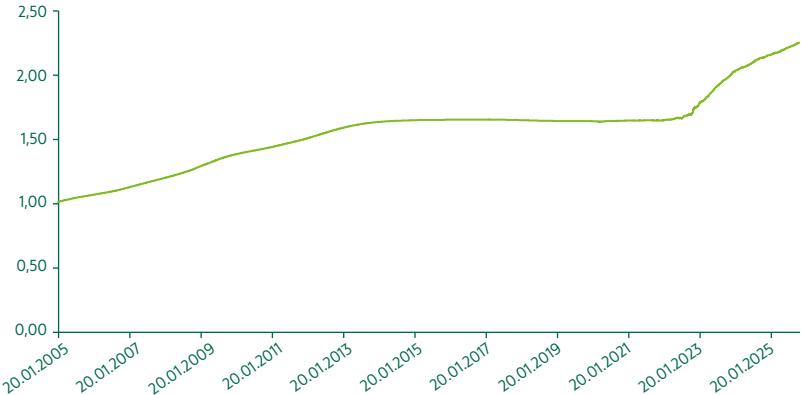
Az alap indulása: 2005.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	103,96
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,45 / 1,54	1 év	5,50 / 5,50
6 hó	2,83 / 3,07	3 év	9,87 / 9,64
		5 év	6,55 / 5,57
		10 év	3,17 / 2,93
		Indulástól	3,96 / 4,61

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	28,4
Diszkont kincstárjegyek	8,5
Államkötvények	21,4
Jelzáloglevelek	0,7
Egyéb kötvények	19,3
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	7,5
Egyéb	14,1

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.

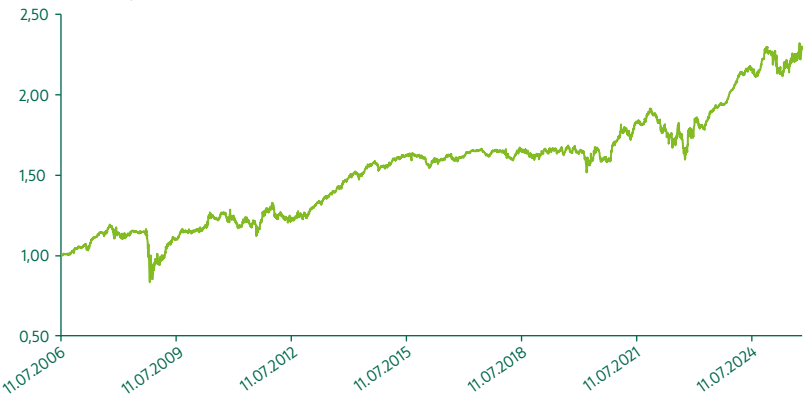
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	42 373 044 508
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,290046

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	140,23
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,09	10 év	3,55
3 év	11,33	Indulástól	4,38
5 év	7,66		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	6,6
Részvények	51,3
Befektetési jegyek	28,3
Egyéb	11,1

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.

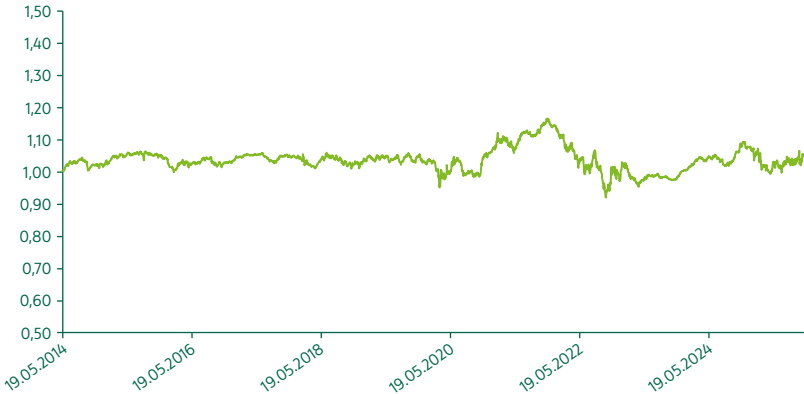
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 737 682
Árfolyam (€)	1,050943

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	100,94
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,94	10 év	0,01
3 év	3,34	Indulástól	0,43
5 év	1,31		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	96,4
Egyéb	-11,3

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.

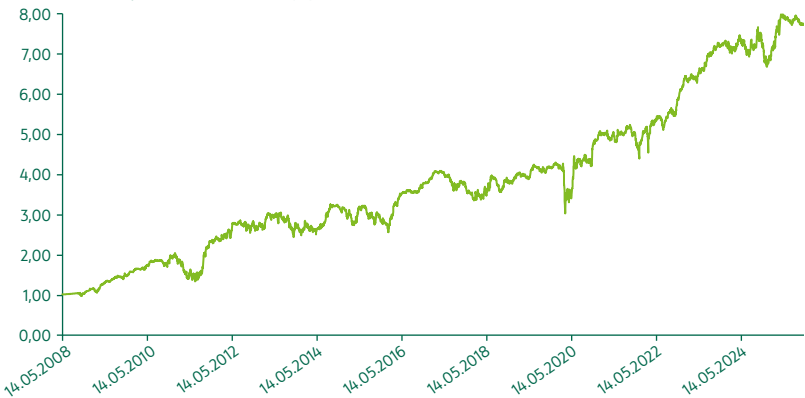
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	81 570 146 569
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,771446

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	219,57
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,11	10 év	10,27
3 év	12,27	Indulástól	12,45
5 év	13,03		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	42,8
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	9,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,0
Részvények	11,0
Befektetési jegyek	23,7
Egyéb	0,9

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, 2025.10.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		14 511 690	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,076055	
	„B” sorozat (Ft)	1,189915	

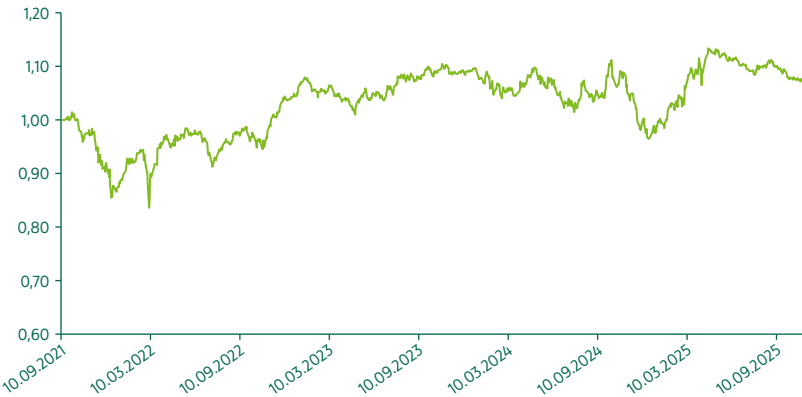
Az alap indulása: 2021.09.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	102,15
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,23	Indulástól	1,79
3 év	4,24		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-6,14	Indulástól	4,29
3 év	2,19		

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

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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		78 641 943 193
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,467877
	„B” sorozat (€)	2,680381

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	224,80
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF 0 01/21/2026

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-7,56	10 év	12,30
3 év	4,12	Indulástól	7,71
5 év	7,21		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,73	10 év	9,80
3 év	6,15	Indulástól	6,06
5 év	6,06		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	78,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	12,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,9
Részvények	0,1
Befektetési jegyek	6,7
Egyéb	1,7

OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	55 513 040 165
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,720580

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	166,70
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,09	5 év	10,26
3 év	22,52	Indulástól	5,76

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	50,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	48,4
Részvények	3,5
Befektetési jegyek	1,5
Egyéb	-4,5

OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

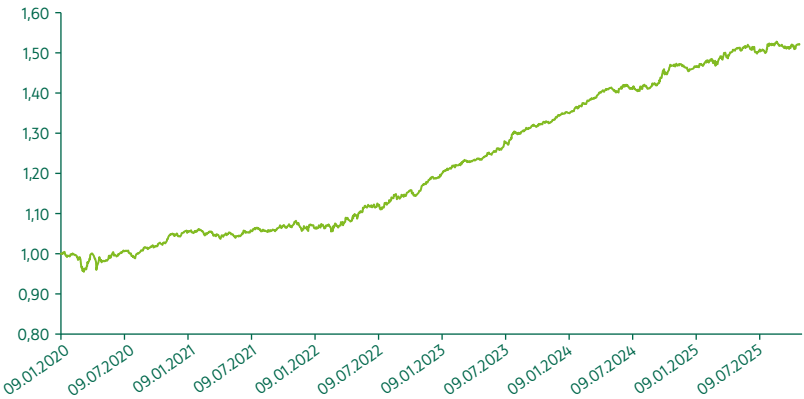
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	194 092 842 074
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,517439

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2020.01.10. – 2025.10.31.



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

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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,55	5 év	8,13
3 év	9,83	Indulástól	7,44

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,8
Egyéb	0,6

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.

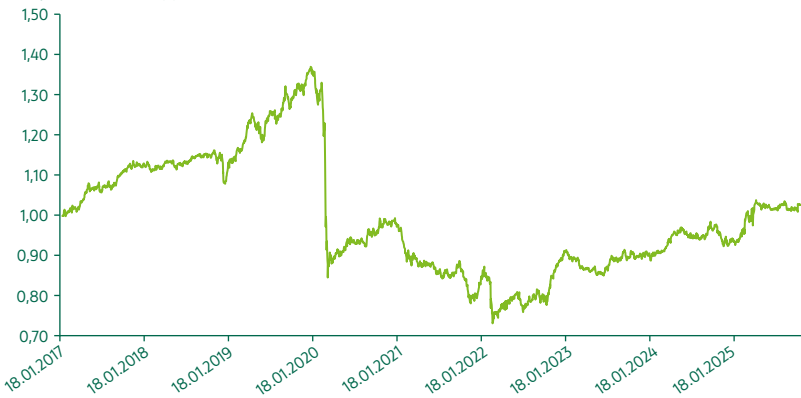
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)	12 453 672
Árfolyam (\$)	1,027636

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,21
--	-------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,95	5 év	0,67
3 év	9,30	Indulástól	0,31

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	102,0
Egyéb	-14,9

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

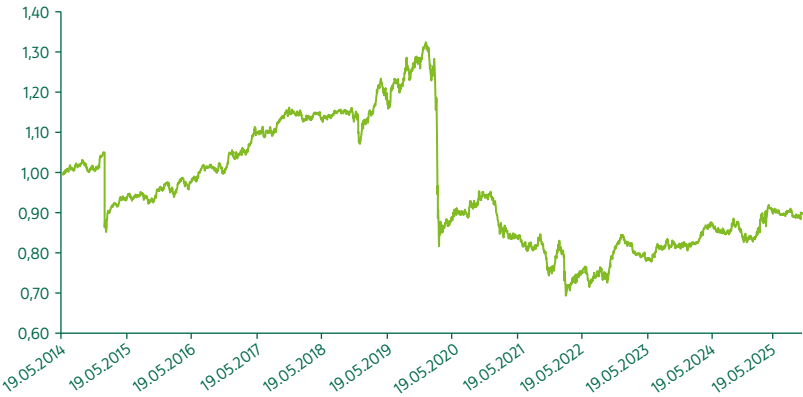
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	22 168 132
Árfolyam (€)	0,902050

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,08
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,25	10 év	-0,41
3 év	6,92	Indulástól	-0,90
5 év	-1,19		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	100,4
Egyéb	-14,4

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, befektetéseit 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.

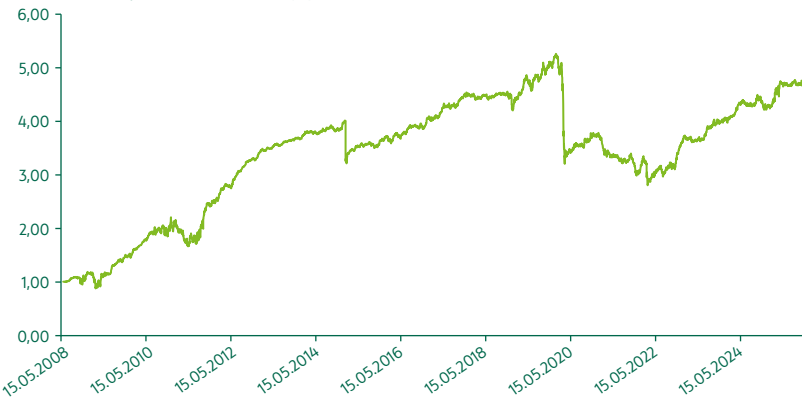
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	106 708 970 613
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,715441

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	197,98
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,37	10 év	2,93
3 év	14,79	Indulástól	9,28
5 év	4,66		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	13,1
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	10,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,2
Részvények	33,0
Befektetési jegyek	21,4
Egyéb	1,8

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagon, Ft)*	110 742 131 387
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	42 171,649748

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	111,23
--	--------

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-3,22	10 év	8,79
3 év	7,65	Indulástól	10,93
5 év	11,55		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	4,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	55,8
Befektetési jegyek	30,6
Egyéb	7,0

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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		41 865 321 458
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,576835
	„B” sorozat (€)	1,686410

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 portfólió bemutatása:
Az alap portfóliója 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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitérttség (%):	169,74
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,85	10 év	4,90
3 év	13,43	Indulástól	5,41
5 év	9,21		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,36	10 év	2,56
3 év	15,72	Indulástól	2,95
5 év	8,04		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	25,3
Diszkont kincstárjegyek	13,6
Államkötvények	15,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,8
Részvények	32,7
Befektetési jegyek	9,2
Egyéb	-2,1

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.

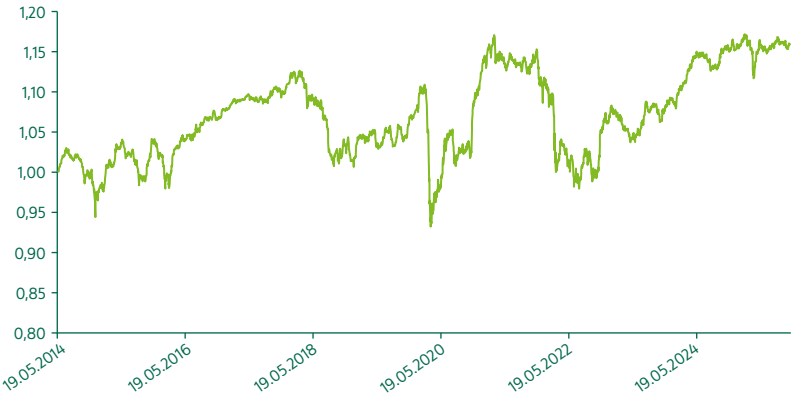
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	4 467 561
Árfolyam (€)	1,158596

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,96
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,53	10 év	1,25
3 év	5,06	Indulástól	1,29
5 év	2,63		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,8
Egyéb	-4,8

OTP Terra Árupiaci Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 700 577 577	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,786855	
	„B” sorozat (€)	0,835225	

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

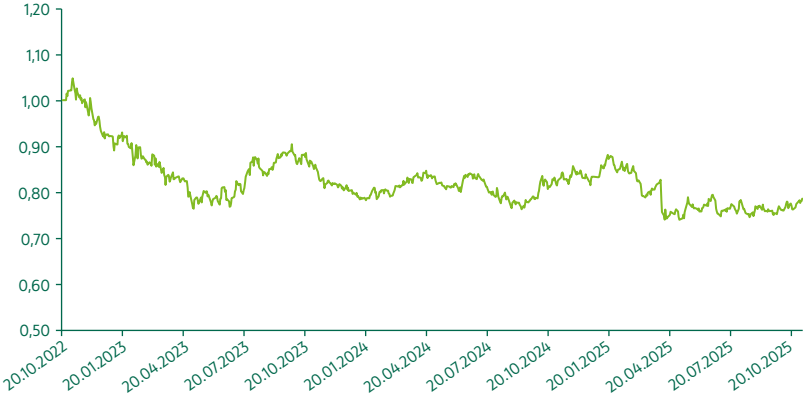
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió 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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	128,92
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS, ISHARES GSCI COMMODITY DYNAM,
US TREASURY BILL 0 11/25/2025, ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,90 / -0,67	Indulástól	-7,60 / -3,54
3 év	-8,30 / -3,82		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,07	Indulástól	-5,76
3 év	-6,46		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	8,1
Államkötvények	10,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,8
Befektetési jegyek	73,2
Egyéb	6,6

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

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 364 425 901
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,261250

Az alap indulása: 2021.01.07.

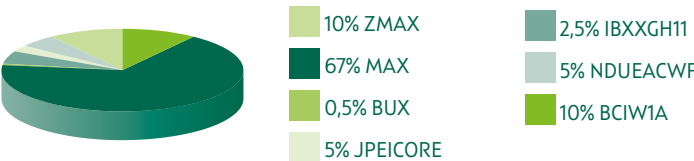
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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. – 2025.10.31.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,20 / 5,61	Indulástól	4,97 / 4,90
3 év	10,44 / 10,42		

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

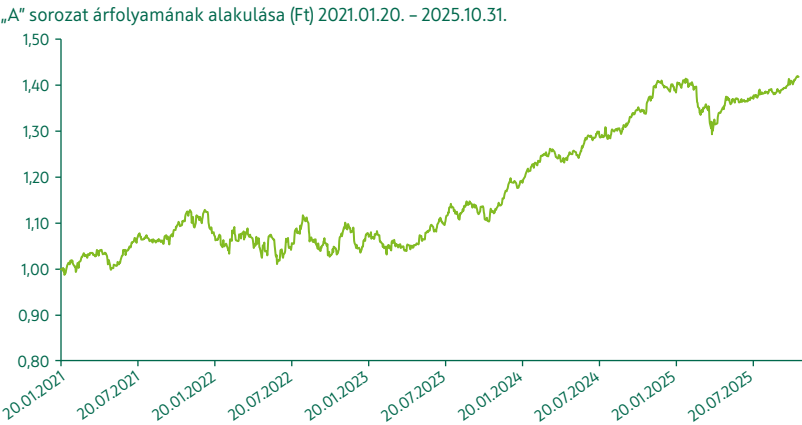
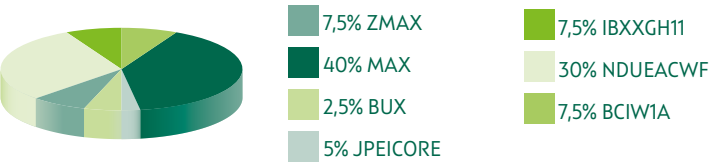
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 127 773 638
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,417887

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:



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,93 / 7,01	Indulástól	7,58 / 8,27
3 év	10,57 / 11,25		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	6,7
Államkötvények	5,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,0
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

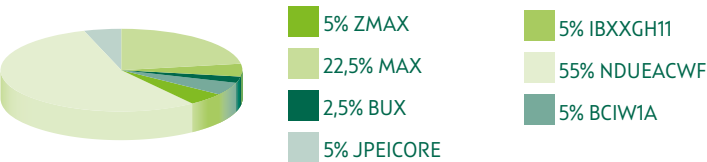
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 695 577 691
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,541716

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. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,91 / 8,16	Indulástól	9,47 / 10,69
3 év	10,68 / 11,90		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	5,1
Államkötvények	5,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,6
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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

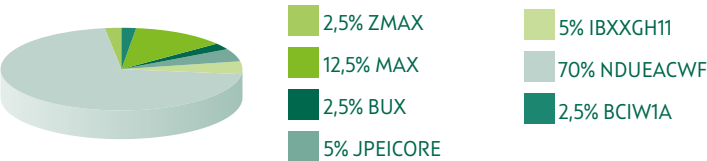
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 433 533 920
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,587708

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. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,93 / 8,75	Indulástól	10,15 / 11,44
3 év	11,36 / 12,82		

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

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

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

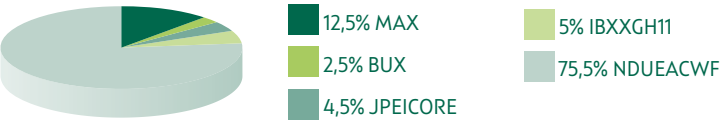
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 266 040 689
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,629105

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. – 2025.10.31.



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,45 / 9,24	Indulástól	10,74 / 12,07
3 év	11,67 / 13,23		

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	99,1
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

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

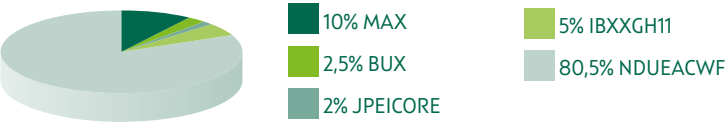
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 228 090 997
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,658910

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. – 2025.10.31.



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

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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,88 / 9,49	Indulástól	11,17 / 12,54
3 év	11,83 / 13,38		

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

OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja

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

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

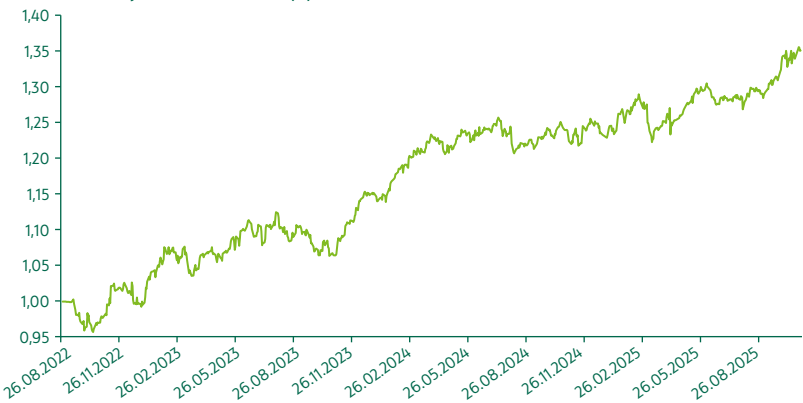
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	7 583 799
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,349654

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	112,33
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF DAX, ISHARES MSCI ACWI USD ETF

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,31	Indulástól	9,88
3 év	11,37		

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

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.

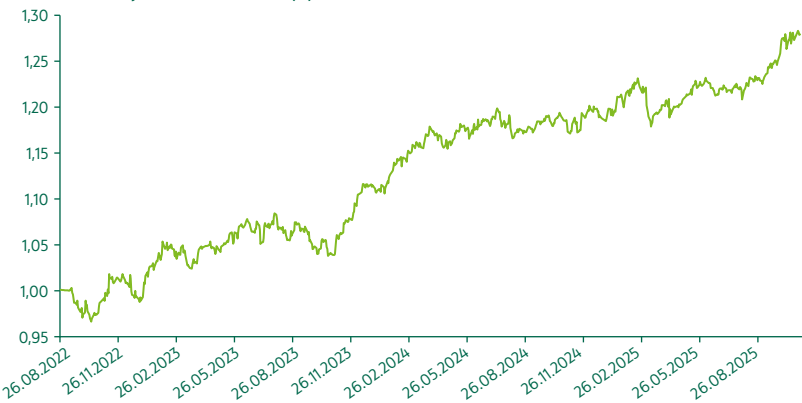
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	30 971 235
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,279140

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	110,61
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,07	Indulástól	8,04
3 év	9,03		

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	93,7
Egyéb	5,7

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.

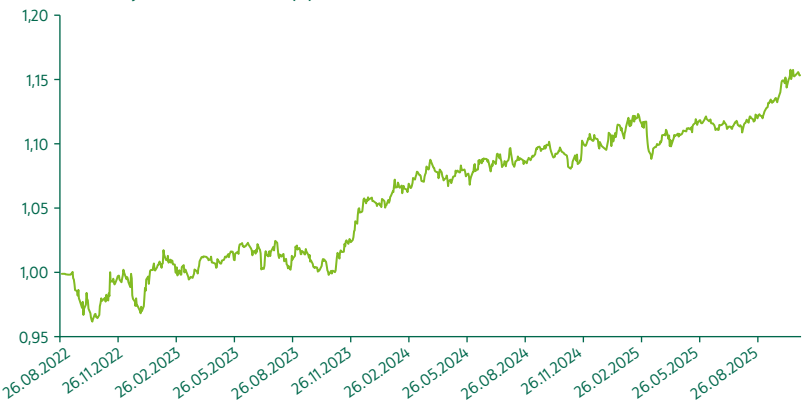
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	14 172 183
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,154265

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	105,50
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,57	Indulástól	4,61
3 év	5,65		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,8
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,8
Egyéb	7,4

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	47 743 980 330
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,924562

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 részvénytőzsiadokon 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 kitézettség (%):	137,23
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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,52 / 12,52	10 év	6,74 / 2,80
3 év	15,72 / 12,22	Indulástól	7,68 / 6,12
5 év	11,42 / 5,71		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	9,5
Diszkont kincstárjegyek	13,1
Államkötvények	9,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,7
Részvények	49,6
Befektetési jegyek	10,6
Egyéb	3,1

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
76,65	2,74	20,61

BUX ETF Alap

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

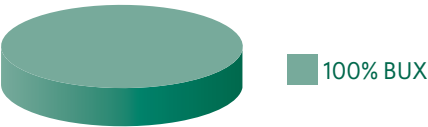
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	8 295 261 498
Árfolyam (Ft)	4096,425431

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. – 2025.10.31.



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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	44,24 / 45,29	10 év	16,60 / 17,41
3 év	36,74 / 37,76	Indulástól	7,74 / 8,52
5 év	26,25 / 27,16		

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

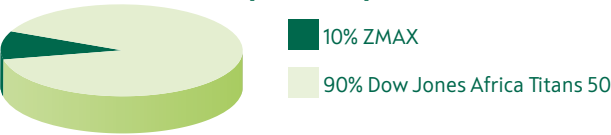
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, az afrikai kontinens részvénytőzsdéjainak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 763 955 995
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,622232
	„C” sorozat (€)	1,153543

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 (%):	100,15
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF EM, ETF SOUTH AFRICA

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	25,15 / 25,21	10 év	5,26 / 5,41
3 év	10,98 / 11,85	Indulástól	3,31 / 3,66
5 év	8,38 / 9,84		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	31,70	10 év	2,91
3 év	13,21	Indulástól	0,96
5 év	7,22		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	55,3
Befektetési jegyek	37,1
Egyéb	-1,1

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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagon, Ft)*		1 883 008 098
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,818657
	„B” sorozat (€)	1,830014

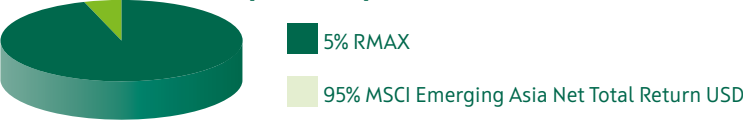
Az alap indulása: 2008.04.29.

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

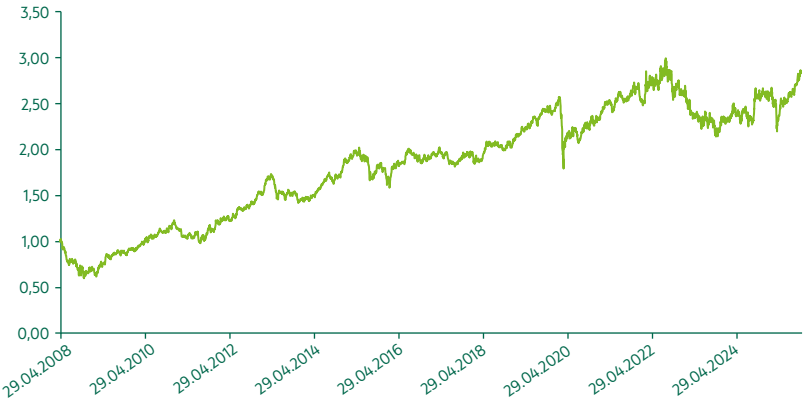
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.05.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.04.29. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,88 / 13,82	10 év	4,58 / 2,81
3 év	2,32 / 3,42	Indulástól	6,09 / 3,37
5 év	4,76 / 5,11		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,68	10 év	2,25
3 év	4,38	Indulástól	3,51
5 év	3,63		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	94,6
Egyéb	1,0

OTP CETOP ETF Alap

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

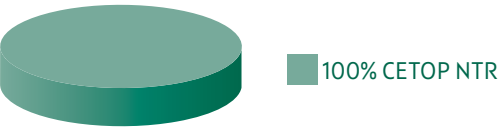
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	81 401 692
Árfolyam (€)	15,358810

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

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

Referenciaindex (benchmark):



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2024.04.08. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	49,26 / 50,08	Indulástól	30,71 / 31,47

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	100,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,0

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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		50 084 408 871
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,828175
	„C” sorozat (€)	1,436578

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

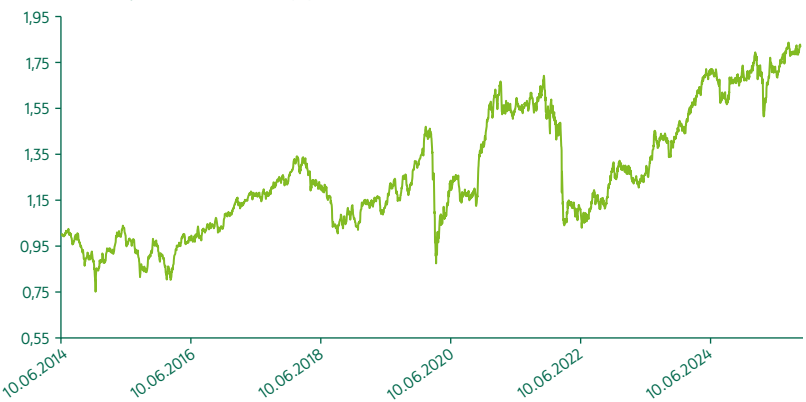
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 101,15

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,73 / 20,09	10 év	7,08
3 év	17,66	Indulástól	5,43
5 év	10,18		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,47	10 év	4,70
3 év	20,02	Indulástól	3,23
5 év	9,00		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	89,8
Befektetési jegyek	9,5
Egyéb	0,3

* 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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		24 995 530 311
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,607399
	„B” sorozat (€)	1,706290

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	112,63
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,59 / 13,14	10 év	12,13 / 12,71
3 év	5,05 / 11,15	Indulástól	5,52 / 11,60
5 év	7,04 / 15,34		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,21	10 év	9,63
3 év	7,16	Indulástól	3,04
5 év	5,89		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,7
Részvények	90,9
Befektetési jegyek	2,0
Egyéb	1,7

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.

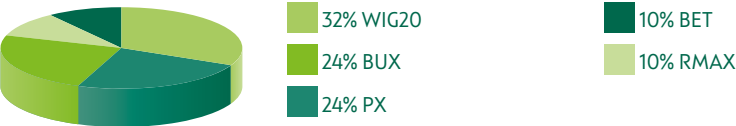
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		41 050 376 130
Árfolyam	„A” sorozat (€)	2,730528
	„B” sorozat (Ft)	2,632849

Az alap indulása: 2005.12.21.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

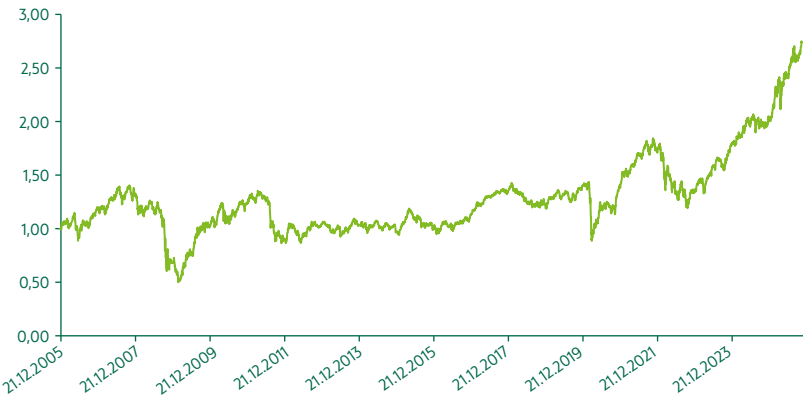
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	103,14
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	41,35 / 43,34	10 év	10,23 / 9,33
3 év	28,84 / 29,96	Indulástól	5,18 / 3,99
5 év	19,09 / 21,29		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	34,39	Indulástól	26,78

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	2,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-2,3

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, 2025.10.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		21 591 466 995	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,265441	
	„B” sorozat (€)	1,206300	

Az alap indulása: 2021.12.29.

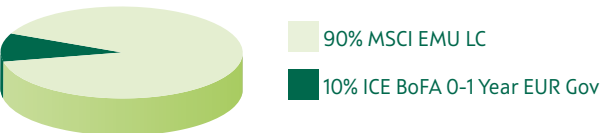
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

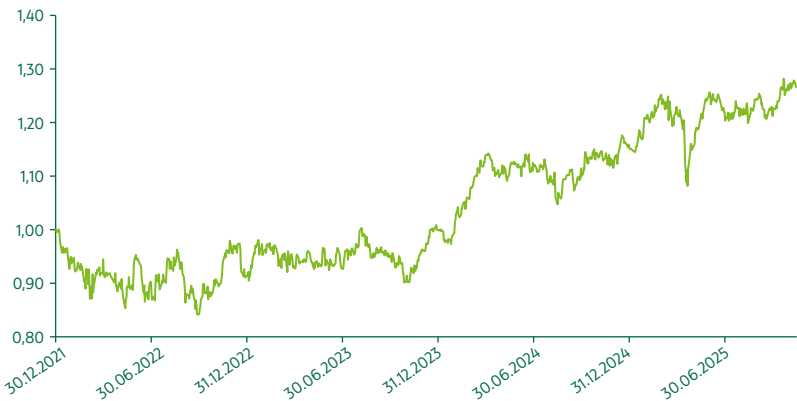
A portfólió bemutatása:

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	115,00
---	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,13 / 10,50	Indulástól	6,48 / 7,30
3 év	11,74 / 11,79		

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	17,99	Indulástól	5,01
3 év	13,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	88,8
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	11,1

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 részvénytőzsiák teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

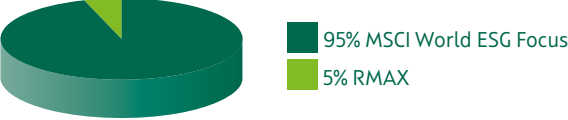
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		55 375 644 961
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,983510
	„B” sorozat (€)	2,791557

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

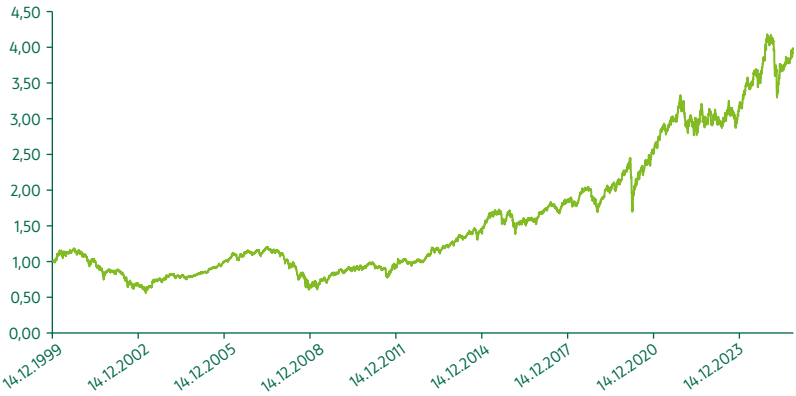
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei a világ legfejlettebb részvénytőzsiáin – 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. – 2025.10.31.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
JPM GLOBAL 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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,33 / 8,57	10 év	9,24 / 11,36
3 év	10,03 / 14,62	Indulástól	5,48 / -99,85
5 év	11,16 / 16,25		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,79	10 év	6,81
3 év	12,24	Indulástól ¹	5,05
5 év	9,97		

¹ 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,8
Egyéb	-0,3

OTP Orosz Részvény Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		984 423 722
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,032308
	„C” sorozat (€)	0,023224
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,087404
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,062827

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,24

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,47	10 év	-19,23
3 év	-14,57	Indulástól	-13,37
5 év	-41,01		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,72	10 év	-30,27
3 év	-42,45	Indulástól	-21,87
5 év	-54,51		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	16,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	38,2
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	45,7

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.

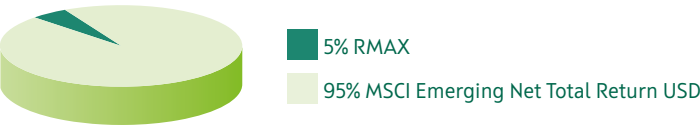
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyoni Ft)*		19 626 371 040
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,479221
	„B” sorozat (€)	1,571310

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	162,06
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,75 / 13,73	10 év	7,52 / 9,32
3 év	15,10 / 12,84	Indulástól	5,07 / 7,30
5 év	6,62 / 8,72		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,54	10 év	5,12
3 év	17,41	Indulástól	2,49
5 év	5,48		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	3,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,5
Részvények	30,4
Befektetési jegyek	72,0
Egyéb	-13,8

OTP Quality Származtatott Részvény Alap

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

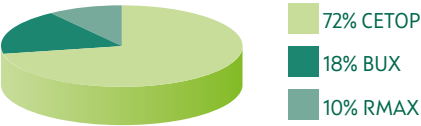
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hazai és a közép-kelet európai részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	117 951 225 138
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,756516

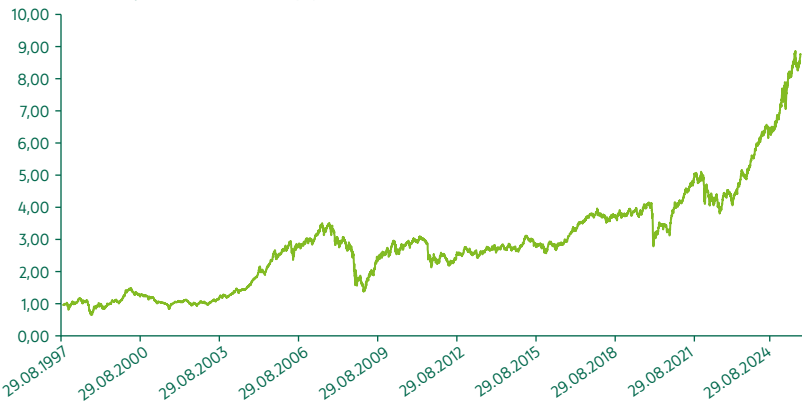
Az alap indulása: 1997.08.28.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	109,83
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	35,85 / 34,14	10 év	11,99 / 10,82
3 év	29,06 / 27,61	Indulástól	8,00 / 7,95
5 év	22,68 / 20,16		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	3,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,4
Részvények	97,7
Befektetési jegyek	0,5
Egyéb	-1,9

OTP Török Részvény Alap

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

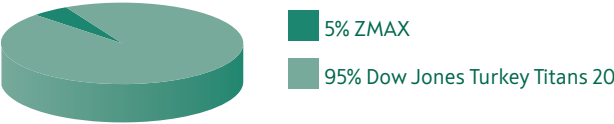
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a török részvénytőzsdén teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		9 724 064 394	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,183326	
	„C” sorozat (€)	0,850590	

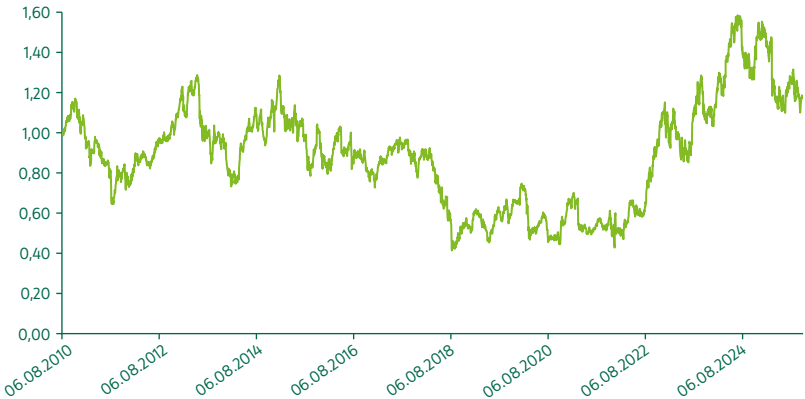
Az alap indulása: 2010.08.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,14
--	--------

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-9,13 / -8,68	10 év	2,39 / 1,56
3 év	10,37 / 5,90	Indulástól	1,11 / 0,50
5 év	21,87 / 19,21		

„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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,38	10 év	0,11
3 év	12,58	Indulástól	-1,06
5 év	20,56		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	2,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	97,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,1

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, 2025.10.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		10 361 950 314
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,116317
	„B” sorozat (USD)	1,216280
	„C” sorozat (€)	1,131370

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	102,59
--	--------

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

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	4,31	Indulástól	8,60

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

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	16,92	Indulástól	15,81

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

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	9,76	Indulástól	9,69

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	3,0
Befektetési jegyek	93,3
Egyéb	3,4

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

OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	94 272 685 329
Árfolyam (Ft)	1,607929

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

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 70%-a a tőkegarantált OTP Optima Alapba kerül befektetésre, amely döntően biztonságos rövid lejáratú hazai állampapírokból áll. A fennmaradó 30%-kal a befektetők a globális részvénytőkepiacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényárny csökkenését jelzi előre, a portfólió kezelője a részvénybefektetésekreallokált eszközöket a kedvezőtlen részvénytőkepiaci 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. – 2025.10.31.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT, OTP OPTIMA NY. BEFEJEGY 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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,62	1 év	5,48
6 hó	3,76	3 év	11,65
		5 év	7,71
		Indulástól	4,87

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,8
Államkötvények	5,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,8
Egyéb	-0,2

OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 2 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.

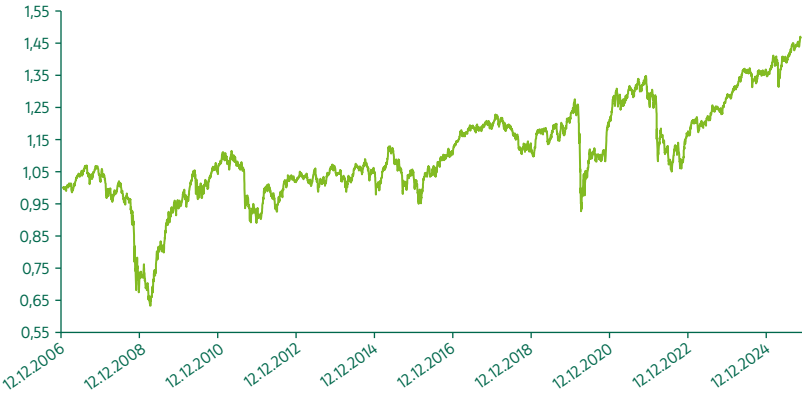
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	36 847 767
Árfolyam (€)	1,464617

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. – 2025.10.31.



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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,74	10 év	3,53
3 év	10,67	Indulástól	2,04
5 év	6,26		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	92,4
Egyéb	-0,5

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 portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	150 055 012 585
Árfolyam (Ft)	2,841912

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,97	10 év	6,81
3 év	13,97	Indulástól	5,68
5 év	9,13		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	3,1
Államkötvények	5,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,5
Egyéb	0,1

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.

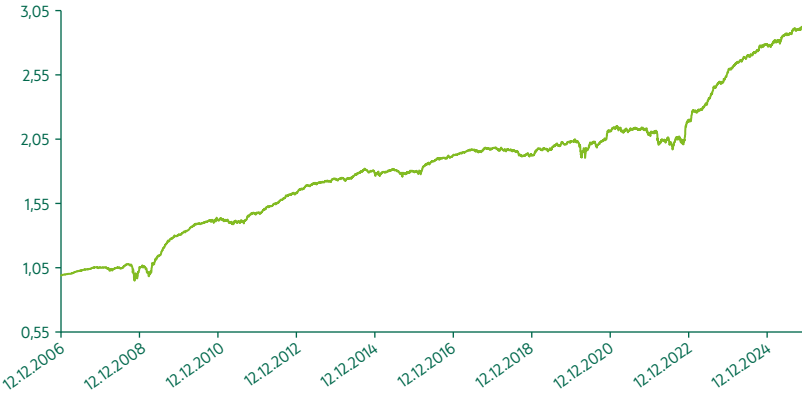
Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	109 721 163 198
Árfolyam (Ft)	2,926044

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% pénzüiaci eszközök, pénzüiaci alapok, 53% kötvény alapok, 36% abszolút hozam alapok, 6% vegyes alapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,00	1 év	5,35
6 hó	2,49	3 év	12,83
		5 év	7,31
		10 év	5,01
		Indulástól	5,85

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,9
Államkötvények	5,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,8
Egyéb	-0,2

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	18 050 497 671
Árfolyam (Ft)	2,593388

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. – 2025.10.31.



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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,72	10 év	7,89
3 év	14,34	Indulástól	5,17
5 év	11,14		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	3,2
Államkötvények	5,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	92,0
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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	31 490 291 917
Árfolyam (Ft)	2,650435

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 múltta tekintenek vissza.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2025.10.31.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT, OTP ÚJ EURÓPA 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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,39	10 év	6,41
3 év	11,79	Indulástól	6,93
5 év	8,30		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,5
Diszkont kincstárjegyek	4,5
Államkötvények	5,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	99,0
Egyéb	-10,4

OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	10 634 301
Árfolyam (€)	1,124483

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. – 2025.10.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,27
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT, OTP ÚJ EURÓPA 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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,61	5 év	2,16
3 év	4,11	Indulástól	1,35

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	7,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	100,1
Egyéb	-16,8

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, 2025.10.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	270 576 949 217
Árfolyam (Ft)	1,668276

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2015.11.09. – 2025.10.31.



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

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

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 2025.10.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,06	1 év	2,16
6 hó	3,87	3 év	9,70
		5 év	7,66
		Indulástól	5,26

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	7,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,9
Egyéb	-0,5

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