

Erste Gold Cost Averaging 2 Alapok Alapja

2026.05.29.

Befektetési politika és cél

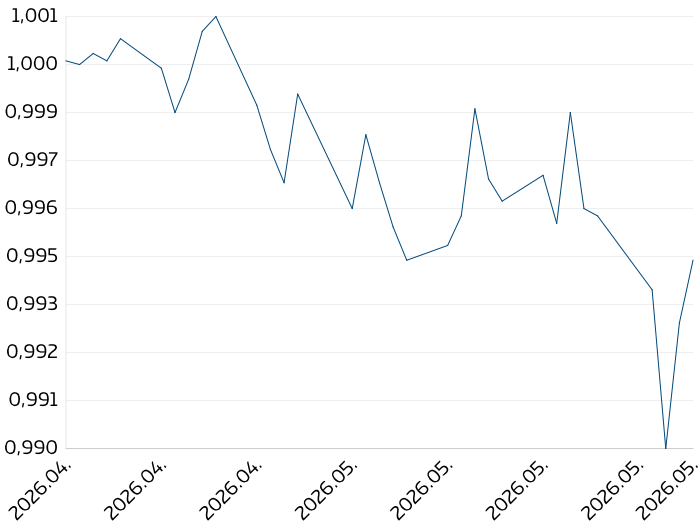
Az Alap célja, hogy hosszabb távon befektetőinek olyan hozamot biztosítson, mely szorosan tükrözi az arany, mint árupiaci eszköz mindenkorai piaci teljesítményét. Ennek érdekében az Alap olyan befektetésekre törekszik, melyek mögött lehetőség szerint teljeskörű fizikai arany fedezet áll. Az Alap a cost averaging (bekerülési költség átlagoló) stratégiát alkalmazza a részvénytőzsi kitérttség kiépítése során. Ennek keretében a befektetési politika hatályba lépését követően az Alap havi gyakorisággal tervez globális, szektorális és tematikus részvényalapokat vásárolni, minden hónapban az Alap aktuális nettó eszközértékének 6-10 százalékát kitevő mértékben. Az Alap részvénykitérttsége így fokozatosan emelkedik, amíg eléri a hosszútávú célként kitűzött 80-100%-ot. Ez a stratégia biztosíthatja, hogy a teljes részvénykitérttség kiépítésére kitűzött 10-15 hónapos időtávon a részvényvételek az időszak átlagos árfolyamához közeli szinteken valósulnak meg, ezáltal csökkentik a teljes részvénykitérttség megvételének időzírtési kockázatát. A hosszútávú célt jelentő 80-100%-os részvénykitérttség elérését követően az Alap nem követi a cost averaging stratégiát kizárólagos jelleggel, de támaszkodhat arra.

Legfontosabb adatok

ISIN	HU0000740691
Devizanem	HUF
Indulás dátuma	2026.04.13.
BAMOSZ kategória	10 Árupiaci alapok
Kockázati besorolás	közepesen magas
SRI (1-7)	5
Ajánlott minimális időtáv	5 év
Portfóliómenedzser	Kovács István
Nettó eszközérték (HUF)	390 033 554
Árfolyam	0,9946
Forgalmazás teljesítési nap (visszaváltás)	T+3
Folyó költségek (%)	1,34

* A folyó költség mértéke a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozik. Amennyiben ez az utolsó üzleti év költségeit figyelembe véve nem állapítható meg, akkor az Alapkezelő az általa kezelt befektetési alapok folyó költségeinek gyakorlatából és a következő évre vonatkozó várakozásaiból kiindulva adja meg azt.

Árfolyamalakulás az elmúlt 5 évben



Elmúlt 5 naptári év teljesírtményének alakulása

Mivel az Alap egy teljes naptári évre vonatkozó teljesírtményadatokkal még nem rendelkezik, így nincs elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesírtményről hasznos tájékoztatást adjanak.

Infláció: CPI HUF

Portfólió összetétel (%)

Pénzeszközök*	44,33
Kötvény alapok	35,12
Alternatív / egyéb alapok / ETC	20,54

* Pénzeszközök: magába foglalja a megvalósult egyenlegeket, követeléseket és kötelezettségeket, díjak és adók mértékét

Kockázati mutatók (%)

Legnagyobb visszaesés*	-1,17
Árfolyamingadozás**	
Nettó kockázati kitérttség	100,13

* Az indulás óta a legmagasabb áron vásárolva és azután a legalacsonyabb áron eladva realizált hozam

** Az árfolyamingadozás egy évre visszatekintve a napi hozamok szórásának évesített értéke

Teljesírtmény

Év	hozam (%)*	infláció (%)	Időtáv	hozam (%)**
2016			YTD	-0,54
2017			1 hó	-0,45
2018			3 hó	
2019			6 hó	
2020			1 év	
2021			3 év	
2022			5 év	
2023			indulástól	-0,54
2024				
2025				

* Azok az évek kerülnek megjelenítésre, ahol az alap a teljes év során működött

** Éven belül nem évesített, éven túl évesített nettó hozamok

A portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: Erste Nyírtvéű Dollár Bázis Befektetési Alap, Erste Nyírtvéű Bázis Kötvény Befektetési Alap

Jogi nyilatkozat

A jelen dokumentum a Kbftv. által előírt portfólió jelentésnek minősül, mely az adott hónap utolsó nettó eszközértéke alapján tartalmazza az alap eszközeinek a portfólióbefektetési eszközfajták, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, a portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök (kibocsátók) felsorolását, az alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértéket. Felhívjuk a befektetők szíves figyelmét, hogy a múltbeli teljesírtmények nem nyújrtanak garanciát a jövőbeli teljesírtményre nézve. A megjelenített hozamok nem veszik figyelembe az alkalmazandó adókat és járulékokat, a forgalmazási költségeket és jutalékokat, a számlavezetési díjat és a befektetési jegyek tartásával kapcsolatos további költségeket. A portfólió jelentésben foglalt információk célokot szolgálnak, nem minősülnek ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. Kérjük, hogy az alappal kapcsolatos kockázatok megismeréséhez és a megalapozott befektetési döntése meghozatalához ismerje meg az alap Kiemelt Befektetési Információját, Tájékoztatóját és Kezelési Szabályzatát, melyek az alap forgalmazási helyein rendelkezésre állnak, valamint az Erste Alapkezelő Zrt. honlapján megtekinthetők.

Erste Alapkezelő Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 9. emelet Telefon: +36 30 243 0920 <https://www.erste-am.hu/>