

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
- Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2024. július

Tartalom

OTP Pénzpiaci Alap

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

OTP Kötvényalapok

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

OTP Abszolút hozamú alapok

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

OTP Árupiaci Alap

OTP Terra Árupiaci Alap

OTP Vegyes Alapok

OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2030 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2035 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 Alap

OTP Részvényalapok

BUX ETF Alap
OTP Afrika Részvény Alap
OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja
OTP CETOP ETF
OTP Fundman Alap
OTP Klímaváltozás Részvény Alap
OTP Közép-Európai Részvény Alap
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap
OTP Omega Alapok Alapja
OTP Orosz Részvény Alap
OTP Planéta Alapok Alapja
OTP Quality Alap
OTP Török Részvény Alap
OTP Trend Alap
OTP USA Részvény Alap

OTP Prémium Válogatás Alapok

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

További információk

Mi történt az értékpapírcsúszásokon?

Hazai állampapírpiac

A júniusi infláció 3,7%-ra esett vissza, a maginfláció viszont 4,1%-on ragadt. A májusi adat szerint 14,9%-ra gyorsult az év/év bruttó bérnövekedés.

A kiskereskedelmi forgalom év/év 3,6%-kal emelkedett, az ipari termelés azonban még lejjebb fordult: év/év 4,9%-kal esett. A második negyedéves GDP növekedés is év/év 1,5% lett a várt 2,3%-kal szemben, az előző negyedévhez képest 0,2%-kal zsugorodott is a gazdaság.

400 milliárd forint körüli bevételre számítva a kormány osztlakékelőletet kér az MVM-től, és új szektoradókat vezet be bankok, energiacégek és kiskereskedők esetében. A bankok részére 3 évnél hosszabb futamidejű állampapírok vásárlását ösztönző adószabályokat határoztak meg.

A forint 395-ről a kamatdöntésig 390 alá erősödött. Az MNB 25 bázisponttal, 6,75%-ra vágott a kedvezőbbé váló országkockázati megítélésre és a piaci várakozásokra hivatkozva. Az év hátralévő részére várt 25–50 bázispont kamatcsökkentést reálisnak minősítette. A 2025 végéig várt további 70–80 bázispont kamatcsökkentés megítélésében az adatvezérelt értékelés szükségét hangsúlyozta. A hozamgörbe rövid végétől vezetve bezuhantak a hozamok: a 3 havi DKJ hozamok 118 bázispontot esve 5,03%-on zárt, a 12 havi 62 bázispontot esett és 5,55%-on zárt. A három- és ötéves hozam közel 70 bázispontos zuhanás után 6% alatt zárt, tizenöt és 20 éves hozam is 6,50% alá esett. A MAX index 3,20%-kal emelkedett, az RMAX index 0,93%-kal. A forint a hó végére visszagyengült a 395 körüli árfolyamra.

Amerikai és európai állampapírpiacok

A francia választások második fordulójában a baloldal és a közép taktikai koordinációjával elmaradt a szélsőjobb áttörése és kormányalakítása, ami stabilizálta az eurózónás felárakat. Az EKB ülése inkább formalitás volt, az adatfüggőséget hangsúlyozva nem köteleztek el, de a bérek és az inflációs kilátások optimista megítélése alapján nyitva hagyták a lehetőségét. A júliusi 2,6%-os infláció nem csökkent, ahogy a 2,9%-os maginfláció sem. A második negyedéves előzetes év/év 0,6%-os GDP növekedési adat jobb lett a várakozásoknál.

Az amerikai munkaerőpiaci adatok közel a várt mérséklődést mutatták. A 3%-os inflációs adat a vártnál kissé alacsonyabb lett, akárcsak a 3,3%-ra csökkenő maginfláció. Biden szereplése a jelöltek vitáján, aztán a Trump elleni merénylet utóhatása a piacon Trump elnökségének erősebb bearázását hozta, eső rövid hozamokkal meredekebbé váló hozamgörbével. Biden visszalépésének különösebb piaci hatása nem volt.

A Fed közleménye óvatosan elismerte a gazdaság és az infláció lassulását. A csökkenő infláció és a vegyes gazdasági adatok ellenére a japán jegybank 0,1%-ról 0,25%-ra emelte irányadó kamatát. A brit választásokon a centrum felé mozduló Munkáspárt begyűjtötte a parlamenti mandátumok többségét a konzervatívokkal szemben. Meredekebbé váló hozamgörbék mellett az amerikai hozamok 25-50 bázisponttal estek, a két éves 4,26%-on, a tízéves 4,03%-on zárt. A német két éves hozam 30 bázisponttal 2,53%-ra, a tízéves bázisponttal 2,30%-ra csökkent, a francia tízéves 29 bázisponttal 3,01%-ra, az olasz 42 bázisponttal 3,65%-ra esett.

Hazai és kelet-közép-európai részvénytőzsdék

Júliusban a lengyel piac teljesítménye különvált a többi régiós piacétól. A lengyel tőzsdén 4 hónapja nem látott mértékű esés bontakozott ki a hónap közepén arra a hírre, hogy Donald Trump választott alelnökjelöltje, JD Vance állítólag nem támogatja, hogy még több segítséget küldjenek Ukrajnának. Ha pedig nem kapja meg Ukrajna az amerikai támogatást, féltő, hogy elveszíti a háborút, amely a lengyel gazdaságra nézve jelentős geopolitikai kockázatot jelentene. A hír jelentőségét súlyosbította a nyár közepi alacsony likviditás, amely nagyban hozzájárult az esés mértékéhez. Júliusban a lengyel piac saját devizában mérve 5,46%-ot veszített az értékéből (forintban 5,13%-kal csökkent). Mindeközben a magyar piac új történelmi csúcra érve 2,71%-kal tudott emelkedni. A cseh piac saját devizában nézve 4,19%-kal került feljebb (forintban 2,45%-kal), a román pedig 2,11%-kal emelkedett (forintban 1,92%-kal). A lengyel piac esés előtti, 38%-os súlya miatt a régiós CETOP index EUR-ban 0,46%-ot veszített az értékéből (forintban nézve 0,68%-ot gyengült).

Globális feltörekvő részvénytőzsdék

Vegyes eredményeket hozott a július a világ tőkepiacain. A kötvénypiacok számára kedvezően alakult az időszak, a gazdaság lassulására utaló jelek támogatón hatottak. Érdekes fejleményként a befektetők a nagy technológiai cégek felől a kisebb kapitalizációjú vállalatok irányába mozdultak el. A fejlődő piaci eszközosztályt reprezentáló MSCI Emerging Market index dollárban számítva enyhén emelkedni tudott (+0,3%). Mivel a forint erősödött a zöldhasúhoz képest, a hazai fizetőeszközben számítva 0,79%-os visszaesés volt megfigyelhető dollárban. Leggyengébben a technológia-kapcsolt tajvani piac (-5,88%) teljesített, de a kínai (-3,3%) és a török (-2,69%) börze is a negatív tartományban zárt. A dél-afrikai (+3,86%), indiai (+2,77%) és indonéz (+2,34%) piacok ugyanakkor enyhén pozitív teljesítményt nyújtottak.

Fejlett részvénytőzsdék

Felemás hónapot tudhatnak maguk mögött a fejlett részvénytőzsdék. Az időszak elején a vártnál kedvezőbb inflációs és az enyhén rosszabb munkaerőpiaci adatoknak köszönhetően a befektetők egyre inkább a soft landing lehetőségét kezdték árazni az amerikai piacon, aminek eredményeképpen megindult a szektorrotáció. Az eddig alulteljesítő kamaterzékeny szektorokba áramlott át a tőke az eddig felülteljesítő technológiai papirokból. A legjobban teljesítő szektor a kamaterzékeny ingatlan és közműszektor volt, míg a legnagyobb lemaradók a technológiai részvények voltak.

Az MSCI World 1,76% (forintban 0,73%-ot), az S&P500 1,13%-ot (forintban 0,10%-ot), a DAX 1,50%-ot (forintban 1,64%-ot), a FTSE 100 2,50%-ot (forintban +2,99%-ot) emelkedett saját devizában, míg a Nasdaq 1,63%-ot (forintban 2,63%-ot), a japán TOPIX 0,55%-ot (forintban 4,93%-ot emelkedett), az EURO STOXX 50 0,43% (forintban 0,29%-ot) esett saját devizában az időszak folyamán.

Hogyan teljesítettek az alapok?

Pénzpiaci alap

A pénzpiaci alapok vagyონukat bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokba fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzpiaci Alap** árfolyama 0,53%-kal emelkedett júliusban.

Kötvényalapok

A globális kötvénypiacokon észrevehető a fejlett piaci gazdaságok lassulása és az infláció csökkenése. Kötvényalapjaink árfolyama átlagosan 1,29%-kal emelkedett, a legnagyobb túlteljesítő közülük az **OTP Maxima Alap** volt, 3,16%-kal.

Abszolút hozamú alapok

Abszolút hozamú és speciális alapjaink számára nem a július volt a legkedvezőbb hónap, ha átlagosan nézzük, akkor 0,33%-os csökkenés jellemezte az árfolyamváltozásukat. Ennek ellenére az **OTP Sigma Származtatott Alap** látványos, 2,43%-os emelkedést ért el.

OTP Árupiaci Alapok

Az árupiacokon észrevehető volt egy korrekció, az olaj és a földgáz ára is esett júliusban, aminek hatása volt az **OTP Terra Árupiaci Alap** gyengébb teljesítményére is. 2,63%-kal csökkent az említett befektetési alap árfolyama.

Vegyes alapok

A vegyes alapjaink többnyire pozitívan zárták az év hetedik hónapját. A **Céldátum alapok** érték el a legnagyobb árfolyam emelkedést, átlagosan 1,09%-kal, illetve a **Multi-Asset alapszalád** minden tagja szintén felfelé mozdult el.

Részvényalapok

A részvényalapjaink árfolyama átlagosan emelkedett, ez pedig a **BUX ETF Alapnak**, illetve az **OTP Klímaváltozás Részvény Alapnak** köszönhető, hiszen ez a két befektetési alap együtt több, mint 5%-ot tudott erősödni júliusban.

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	483 891 601 455
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,2948420

Az alap indulása: 2013.09.24.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

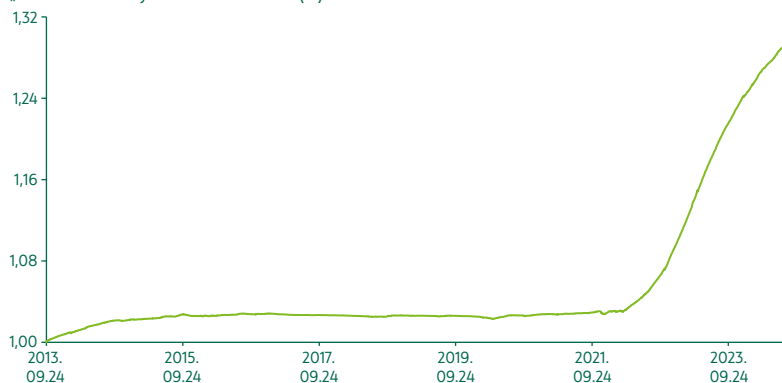
A portfolió bemutatása:

Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú állampapírokból és kisebb részben forintbetétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2013.09.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2013.09.24. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 102,84

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	-0,09 / 0,14	2014.	1,43 / 2,88

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,53 / 0,79	1 év	8,28 / 9,65
3 hó	1,55 / 2,15	3 év	7,97 / 7,49
6 hó	3,27 / 3,68	5 év	4,76 / 4,58
		10 év	2,42 / 2,64
		Indulástól	2,41 / 2,72

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	27,4
Diszkont kincstárjegyek	29,9
Államkötvények	43,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,7

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	248 168 269
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,015455

Az alap indulása: 2001.12.13.

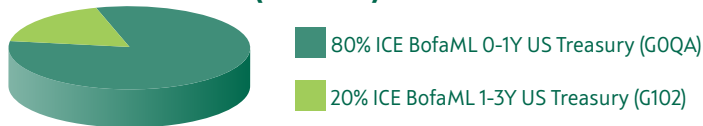
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD

Forgalmazás: T-napos elszámolás

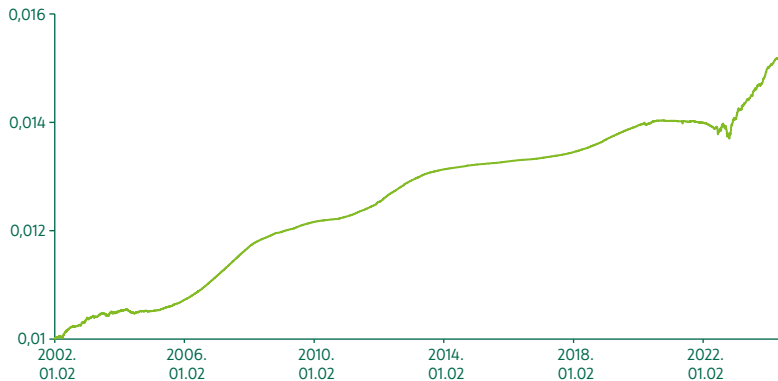
A portfólió bemutatása:

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,10

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	1,94 / 2,83	2014.	0,67 / 0,11

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,80 / 1,63	1 év	6,02 / 5,42
6 hó	2,68 / 2,44	3 év	3,32 / 2,45
		5 év	2,23 / 1,99
		10 év	1,60 / 1,52
		Indulástól	1,94 / 1,72

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	9,4
Államkötvények	37,8
Jelzáloglevelek	4,0
Egyéb kötvények	37,9
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	10,9

OTP EMEA 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	16 361 302 915
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,037010

Az alap indulása: 2011.12.15.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap eszközei elsősorban olyan jó minőségű fejlődő piaci kötvények, EMEA régiós fókusszal, amelyek csőd-kockázata és kamatkockázata mérsékeltnek tekinthető. A devizakötvények vásárlásából fakadó árfolyamkockázatot az alapkezelő nem feltétlenül fedezi. Az alapkezelő belátása szerint vállalhat devizapozíciót; ennek megfelelően az alap nettó devizakitettsége 0% és 100% között ingadozhat.

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



80% ICE BofA BBB&Lower EMEA Sovereign EUR External Debt Index
20% ZMAX

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.15. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 176,55

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

FRANCE O 11/25/2030, BTF O 11/14/2024, DBR 2.4 11/15/2030

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	4,87 / 6,26	2014.	4,04 / 6,80

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,65 / 12,20	10 év	4,12 / 3,04
3 év	8,58 / 3,91	Indulástól	5,79 / 3,94
5 év	6,28 / 2,80		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	78,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,5
Részesvények	0,0
Befektetési jegyek	5,0
Egyéb	-0,5

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)*	918 963 567
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,014626

Az alap indulása: 2001.12.13.

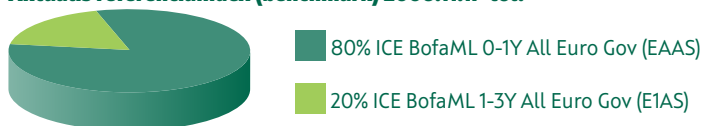
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR

Forgalmazás: T-napos elszámolás

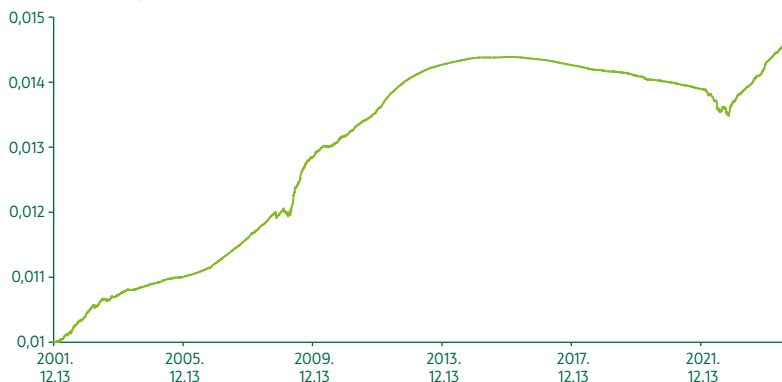
A portfolió bemutatása:

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 102,88

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	-0,54 / -0,32	2014.	0,70 / 0,42

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,15 / 1,11	1 év	4,34 / 3,60
6 hó	1,87 / 1,67	3 év	1,61 / 0,92
		5 év	0,67 / 0,39
		10 év	0,20 / 0,09
		Indulástól	1,70 / 1,38

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	9,4
Államkötvények	53,9
Jelzáloglevelek	0,2
Egyéb kötvények	32,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	3,9

OTP Maxima 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	98 074 079 859
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,199583

Az alap indulása: 2000.12.21.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

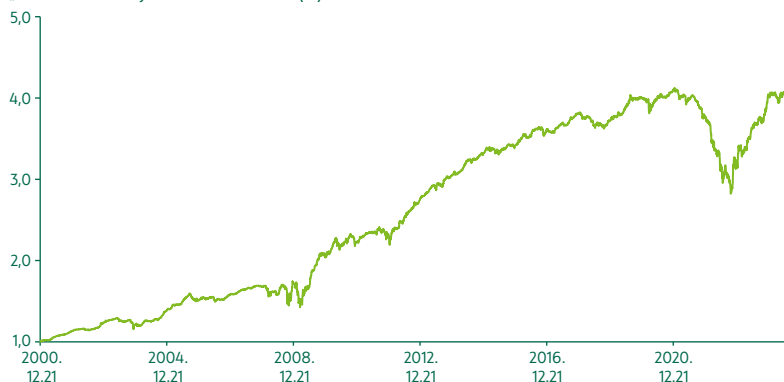
A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2014.12.23-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2000.12.21. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

132,19

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

A351024A23

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	6,98 / 7,74	2014.	9,03 / 12,58

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,85 / 14,23	10 év	2,68 / 2,68
3 év	1,42 / -0,40	Indulástól	6,26 / 6,23
5 év	1,24 / -0,03		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	8,3
Államkötvények	56,7
Jelzáloglevelek	1,5
Egyéb kötvények	29,1
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	7,5
Egyéb	-3,2

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)

0-1 év	1-3 év	3 év felett
17,76	16,46	65,79

OTP Meta 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	22 720 187
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,997315

Az alap indulása: 2020.05.15.

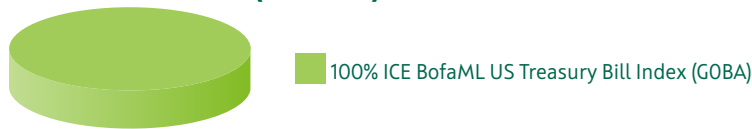
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

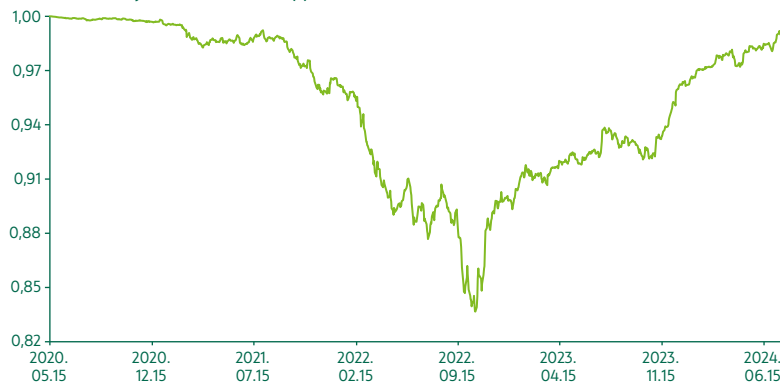
A portfólió bemutatása:

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 magportfólión felül, származékos ügyletek alkalmazásával, aktívan kezeli a kamatláb- és devizakockázatot, egyrészt fedezeti céllal, másrészt többelhozam elérése érdekében.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2020.05.15-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (\$) 2020.05.15. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 148,55

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,47 / 5,48	Indulástól	-0,06 / 2,27
3 év	0,20 / 3,16		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,2
Diskont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	56,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	42,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-5,4

OTP Optima 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 177 622 537 190
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,291879

Az alap indulása: 1996.04.16.

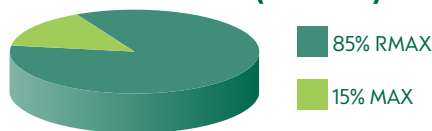
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

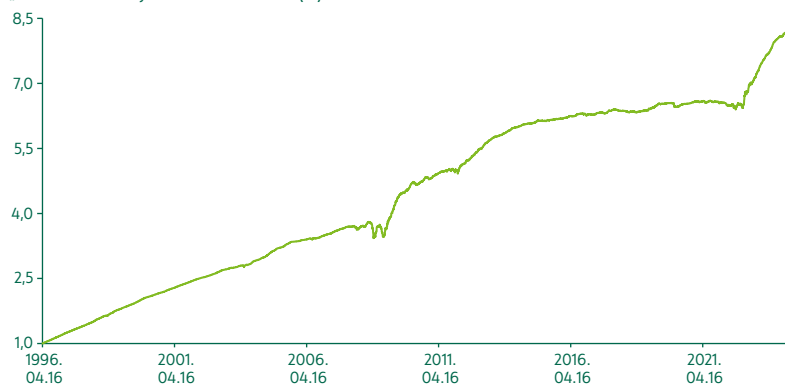
A portfólió bemutatása:

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

105,34

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP EURÓ RK I SOROZAT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	2,91 / 1,33	2014.	3,48 / 4,66

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,40 / 2,93	1 év	10,08 / 11,02
6 hó	3,50 / 3,61	3 év	7,92 / 6,05
		5 év	4,97 / 3,75
		10 év	3,18 / 2,65
		Indulástól	7,76 / 7,80

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	16,4
Diszkont kincstárjegyek	22,2
Államkötvények	17,3
Jelzáloglevelek	3,1
Egyéb kötvények	19,2
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	21,6
Egyéb	0,1

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)

0-1 év	1-3 év	3 év felett
63,22	13,87	22,91

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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		27 865 650 484
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,039055
	„B” sorozat (Ft)	1,063551

Az alap indulása: 2023.11.29.

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

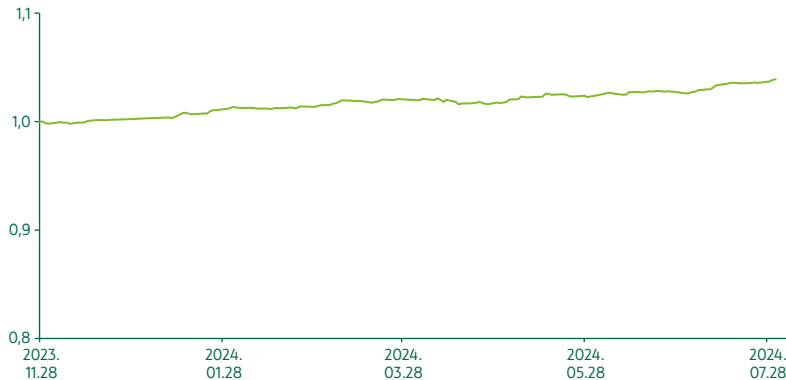
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 108,17

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
Indulástól	3,91		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
Indulástól	6,36		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diskont kincstárjegyek	8,9
Államkötvények	16,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	66,1
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,8

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	532 659 184 714
Árfolyam (Ft)	2,096751

Az alap indulása: 2005.01.20.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

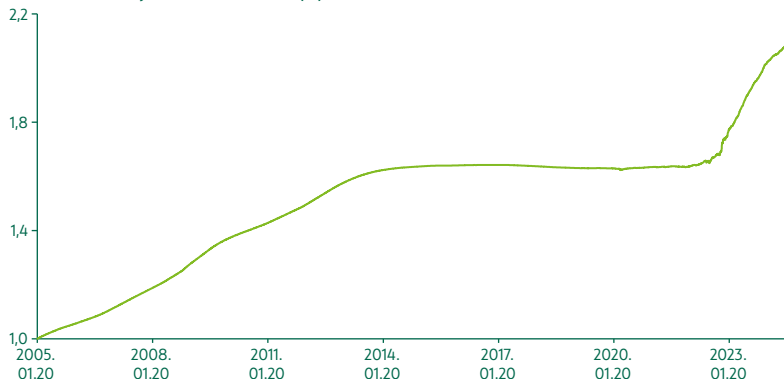
A portfólió bemutatása:

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

104,89

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	-0,12 / 0,58	2014.	0,88 / 2,46

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,06 / 2,54	1 év	9,57 / 10,62
6 hó	3,41 / 3,75	3 év	8,60 / 6,79
		5 év	5,16 / 4,17
		10 év	2,53 / 2,40
		Indulástól	3,86 / 4,54

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,7
Diszkont kincstárjegyek	25,2
Államkötvények	12,9
Jelzáloglevelek	9,6
Egyéb kötvények	17,7
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	22,5
Egyéb	0,3

OTP Abszolút Hozam Euró 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 Hozam Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban 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 többelhozam eléréséért cserébe a lehető legalacsonyabb többlet kockázatot vállalja fel.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 701 657
Árfolyam (€)	1,037885

Az alap indulása: 2014.05.19.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

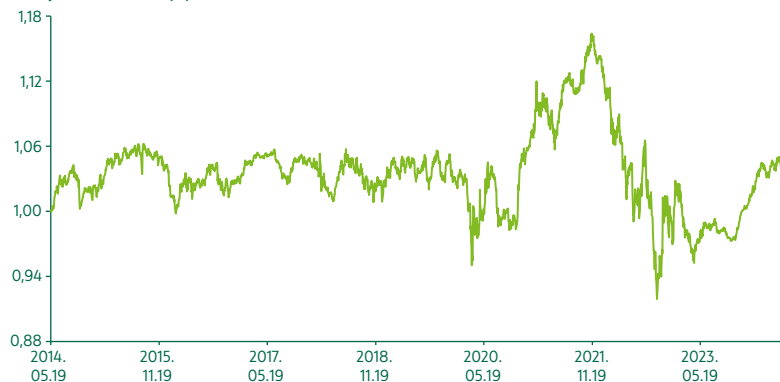
Forgalmazás: T+3 nap

A portfólió bemutatása:

Az alap portfóliójában az OTP Abszolút Hozam 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,14
--	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,53	5 év	-0,07
3 év	-2,43	Indulástól	0,36

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	97,1
Egyéb	2,9

OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap

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

Az alap célja, hogy a rövid távú kockázatmentes hozamot jelentősen meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát folytat és azt tekinti feladatának, hogy a rövid lejáratú állampapírhozam feletti többlethozam eléréséért cserébe a lehető legalacsonyabb többlet kockázatot vállalja fel.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	31 313 714 639
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,152956

Az alap indulása: 2006.07.11.

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

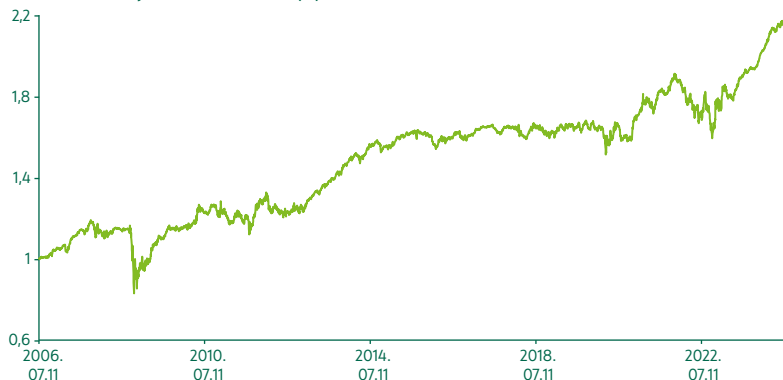
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alapkezelő folyamatosan elemzi a befektetési lehetőségeket várható hozam és várható kockázat szempontjából. Ezek közül a legkedvezőbb hozam/kockázat jellemzővel rendelkező lehetőségeket igyekszik beválogatni a portfólióba. Részvénykockázatot csak akkor vállal, amikor az aktuális piaci helyzetet kedvezőnek ítéli meg.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2006.07.11. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 103,80

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	16,60	2018.	-0,84
2022.	-7,47	2017.	2,09
2021.	9,91	2016.	0,10
2020.	4,40	2015.	3,22
2019.	0,68	2014.	5,21

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,49	10 év	3,28
3 év	5,73	Indulástól	4,33
5 év	5,41		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	29,2
Diszkont kincstárjegyek	12,9
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,4
Részvények	23,7
Befektetési jegyek	20,8
Egyéb	2,0

OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	16 517 305	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,032496
	„B” sorozat (Ft)	1,163985

Az alap indulása: 2021.09.13.

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

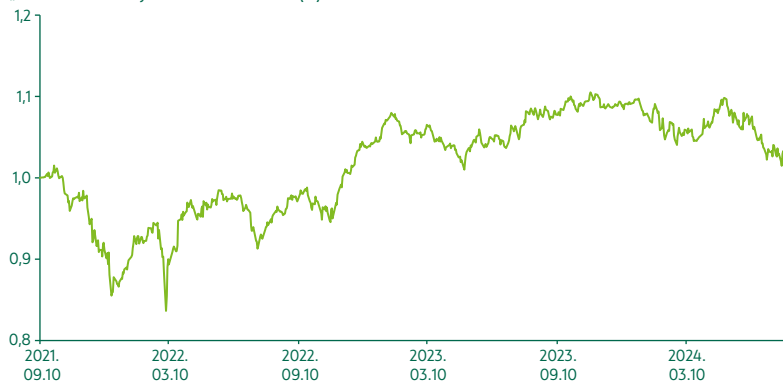
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában céljának elérése érdekében az OTP EMDA Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), értékpapír-finanszírozási ügyletek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2021.09.13. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,12

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,43	Indulástól	1,11

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,84	Indulástól	5,40

A portfolió 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	97,4
Egyéb	1,1

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

OTP EMDA Származtatott Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	73 199 928 468
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,076173

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

390,20

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES MSCI CHILE ETF, BTF O 11/14/2024

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	18,40	2018.	9,37
2022.	29,75	2017.	-7,38
2021.	-3,42	2016.	39,04
2020.	15,00	2015.	-13,23
2019.	11,49	2014.	27,38

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,69	10 év	9,23
3 év	12,08	Indulástól	12,82
5 év	11,16		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,9
Diszkont kincstárjegyek	9,6
Államkötvények	33,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,3
Részvények	20,0
Befektetési jegyek	33,5
Egyéb	-0,2

OTP Föld Kincsei Származtatott Alap

Abszolút hozamú globális árupiaci alap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon árupiaci 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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		83 493 491 565
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,676620
	„B” sorozat (€)	2,787430

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 árupiaci kitétséget kínál, lefedve az árupiaci 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 kibocsátásuk jelentős csökkentését megcélzó vállalatok, autóiipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2009.02.04. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 172,65

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	22,16	2018.	-13,39
2022.	22,23	2017.	5,90
2021.	8,74	2016.	37,58
2020.	49,30	2015.	23,94
2019.	-2,84	2014.	-16,65

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,16	10 év	11,11
3 év	12,08	Indulástól	8,77
5 év	16,83		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	27,88	2018.	-16,45
2022.	12,55	2017.	6,20
2021.	7,60	2016.	38,51
2020.	35,15	2015.	24,64
2019.	-5,49	2014.	-21,41

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,42	10 év	8,50
3 év	8,36	Indulástól	6,84
5 év	12,47		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	72,4
Diszkont kincstárjegyek	9,6
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,8
Részvények	0,2
Befektetési jegyek	2,3
Egyéb	12,7

OTP Sigma Származtatott 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	30 366 429 202
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,502770

Az alap indulása: 2016.02.24.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 nap

A portfolió bemutatása:

Az alapkezelő az alap vagyont 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 alaptól a pénzüket.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2016.02.24. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 190,89

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,50	5 év	12,75
3 év	18,51	Indulástól	4,95

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	36,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	45,8
Részvények	23,4
Befektetési jegyek	1,3
Egyéb	-7,1

OTP Spectra 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 értékpapirokból és pénzügyi eszközökből álló portfólió kialakításával alacsony kockázatú, diverzifikált, a kockázatmentes hozamot meghaladó befektetési lehetőséget kínáljon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	105 049 416 283
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,412934

Az alap indulása: 2020.01.10.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

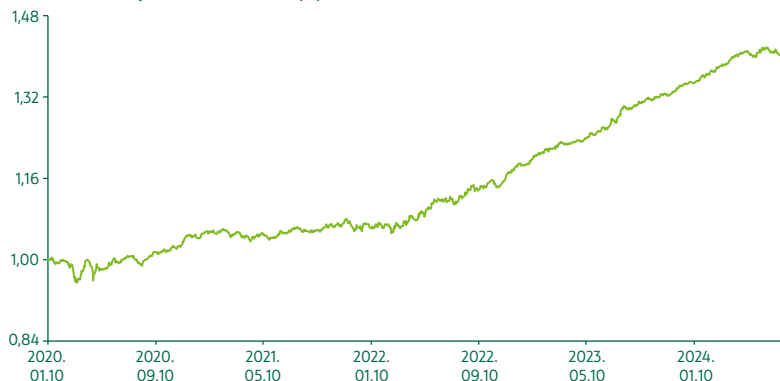
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2020.01.10. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,09

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP INGATLAN ALAP BEF JEGY A

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,02	Indulástól	7,87
3 év	10,04		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,0
Diskont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	6,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,5
Egyéb	-0,7

OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP Supra Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson dollárban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetési 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, \$)	15 997 375
Árfolyam (\$)	0,949080

Az alap indulása: 2017.01.18.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában az OTP Supra Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyam-értékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (\$) 2017.01.18. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

99,78

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP SUPRA I SOROZAT

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,31	5 év	-5,56
3 év	3,94	Indulástól	-0,69

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,0
Egyéb	1,4

OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az OTP Supra Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetési 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	29 455 991
Árfolyam (€)	0,857775

Az alap indulása: 2014.05.19.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában az OTP Supra 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,30

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	0,28	2018.	-5,74
2022.	6,88	2017.	8,97
2021.	-18,32	2016.	7,60
2020.	-28,08	2015.	-6,35
2019.	22,02	2014. ¹	4,45

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,75	5 év	-7,04
3 év	1,94	Indulástól	-1,49

A portfolió összetétele (%)	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	1,1

OTP Supra Származtatott Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	122 155 717 078
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,276010

Az alap indulása: 2008.05.15.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

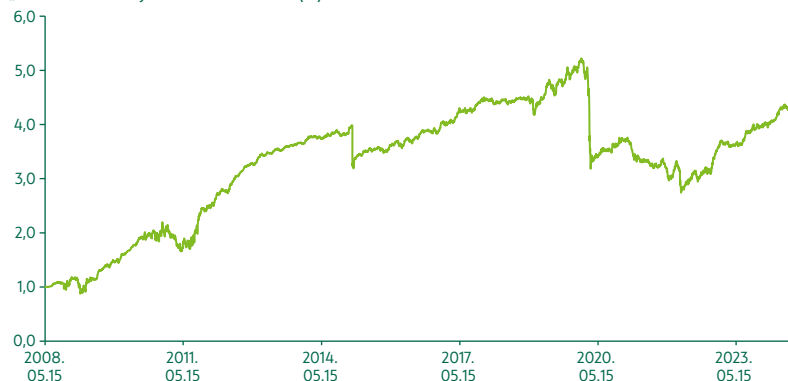
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

235,88

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	12,64	2018.	-5,36
2022.	16,34	2017.	9,86
2021.	-17,38	2016.	9,35
2020.	-28,16	2015.	-6,39
2019.	23,61	2014.	8,13

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,30	10 év	1,14
3 év	10,16	Indulástól	9,37
5 év	-2,43		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	9,5
Diszkont kincstárjegyek	9,8
Államkötvények	15,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,2
Részvények	35,3
Befektetési jegyek	19,0
Egyéb	0,1

OTP Új Európa Euró 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 Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 524 300
Árfolyam (€)	1,140062

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 Új Európa Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyam-értékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/ HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,17

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,04	5 év	1,55
3 év	0,18	Indulástól	1,29

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	97,2
Egyéb	2,8

OTP Új Európa Származtatott Alap

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

Az alap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtávon főként a közép-kelet-európai régió részvénycégeinek teljesítményéből minél kedvezőbb részesedést nyújtson. 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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	29 148 230 066	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,408048
	„B” sorozat (€)	1,545726

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 eszközei elsősorban közép-kelet európai (magyar, lengyel cseh, bolgár, román és török), emellett kisebb részben más feltörekvő és fejlett piaci részvényekből állhatnak. Az érték alapú befektetési stratégiák révén a részvényhányad 0 és 200% között mozoghat.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2007.11.14. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 119,54

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	16,13%	2018.	-8,46
2022.	4,37	2017.	3,86
2021.	0,49	2016.	7,11
2020.	5,46	2015.	6,68
2019.	7,15	2014.	-1,36

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,38	10 év	4,38
3 év	8,74	Indulástól	5,39
5 év	7,23		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	21,42	2018.	-11,70
2022.	-3,77	2017.	4,15
2021.	-0,56	2016.	7,83
2020.	-4,54	2015.	7,28
2019.	4,23	2014.	-6,99

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,42	10 év	1,93
3 év	5,13	Indulástól	2,64
5 év	3,23		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	26,8
Diszkont kincstárjegyek	9,1
Államkötvények	17,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,6
Részvények	22,2
Befektetési jegyek	15,0
Egyéb	-1,7

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 árváltozásaiból profitáló befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 165 790 664	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,809970
	„B” sorozat (€)	0,843335

Az alap indulása: 2022.09.29

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

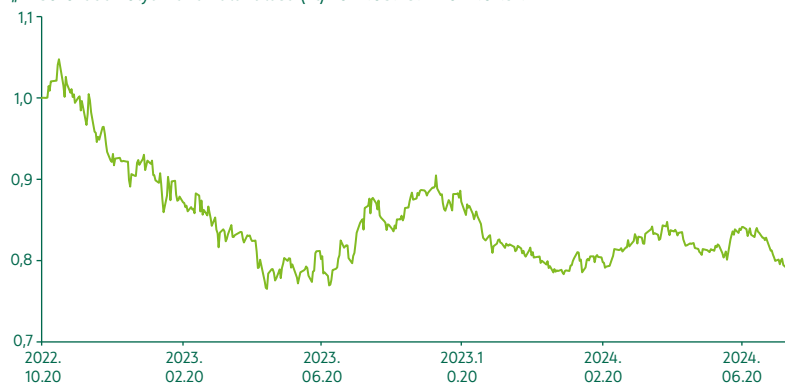
A portfólió bemutatása:

Az alap részeseést 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 tágan 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 157,41

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-6,62 / -0,97	Indulástól	-11,16 / -7,04

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-9,08	Indulástól	-9,12

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	38,7
Diszkont kincstárjegyek	4,1
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	3,5
Befektetési jegyek	53,6
Egyéb	0,1

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

OTP Céldátum 2025 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyón, Ft)*	1 812 189 537
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,190139

Az alap indulása: 2021.01.07.

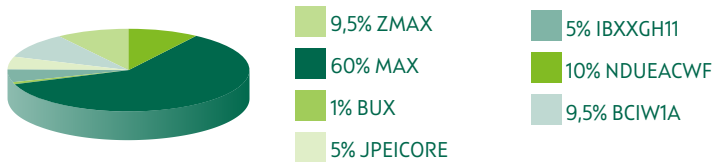
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,12

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	17,53 / 18,17	2021. ¹	4,52 / 4,05
2022.	-8,76 / -9,09		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,95 / 13,77	Indulástól	5,06 / 4,77
3 év	4,87 / 4,44		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,8
Diszkont kincstárjegyek	1,5
Államkötvények	4,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,6
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2030 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 magyará és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1703 656 395
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,308538

Az alap indulása: 2021.01.07.

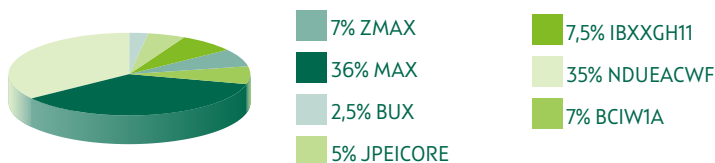
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,13

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,23 / 16,65	Indulástól	7,92 / 8,46
3 év	7,12 / 7,76		

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

OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	805 015 747
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,392591

Az alap indulása: 2021.01.07.

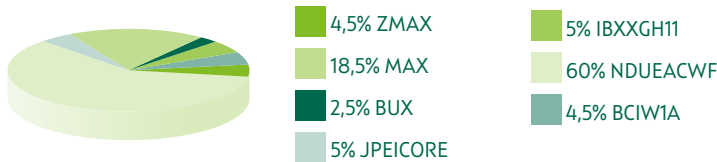
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,16

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,98 / 18,99	Indulástól	9,83 / 11,03
3 év	8,64 / 9,99		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	2,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	95,0
Egyéb	-0,2

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	684 198 534
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,426537

Az alap indulása: 2021.01.07.

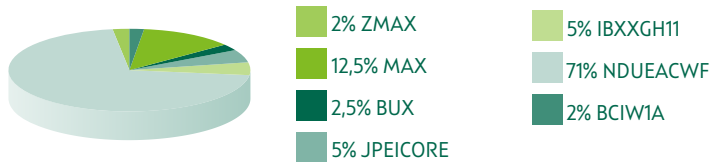
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,17

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,43 / 20,59	Indulástól	10,58 / 11,72
3 év	9,36 / 10,64		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,5
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy globálisan 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	636 302 409
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,453839

Az alap indulása: 2021.01.07.

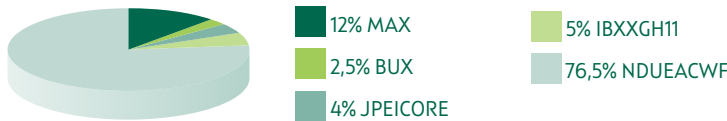
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,19

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,93 / 21,25	Indulástól	11,18 / 12,39
3 év	9,85 / 11,22		

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	100,0
Egyéb	0,0

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	669 911 678
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,473312

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) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,20

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,31 / 21,65	Indulástól	11,61 / 12,90
3 év	10,12 / 11,74		

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: 4 közepes

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 823 806
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,243748

Az alap indulása: 2022.08.29.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 99,51

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ETF DAX, ISHARES USD TREASURY 7-10Y ETF, BNP EUR MONEY MKT-I

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,75	Indulástól	11,96

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	2,4
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	92,3
Egyéb	5,3

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	10 962 348
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,190930

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,76

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ETF DAX, PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA, ISHARES USD TREASURY 7-10Y ETF

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,05	Indulástól	9,47

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	2,7
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,5
Egyéb	6,8

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)	7 937 540
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,097188

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 – áruipiaci 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 101,43

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES USD TRES BOND 7-10Y, DEKA DB EUROGOV GERMANY 5-1,

ISHARES USD TREASURY 7-10Y ETF

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,14	Indulástól	4,92

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	1,5
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,5
Egyéb	9,1

OTP Paletta Alap

Közép-kelet európai kiegyensúlyozott vegyes alap
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, kötvényeket és részvényeket egyaránt tartalmazó aktívan kezelt befektetési lehetőséget biztosítson. Az alapon a részvények aránya az abszolút hozamú stratégiától függően jellemzően 30–60% közötti.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	31 141 099 834
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,235213

Az alap indulása: 1997.11.17.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alapkezelő az alap vagyont javarészt európai fejlődő régióban (Oroszország, Törökország, Lengyelország, Csehország, Magyarország, Románia), valamint részben a globális piacokon (Nyugat-Európa, USA, Ázsia) fekteti be.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.07.04-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1997.11.17. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 116,74

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	18,24 / 6,77	2014.	-0,92 / 1,72

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,84 / 11,49	10 év	5,79 / 1,34
3 év	8,16 / 1,20	Indulástól	6,72 / 2,22
5 év	7,83 / 1,43		

A portfólió összetétele (%)	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,7
Diszkont kincstárjegyek	9,5
Államkötvények	7,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	9,8
Részvények	39,2
Befektetési jegyek	30,7
Egyéb	-0,8

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
62,48	16,40	21,12

BUX ETF Alap

Hazai részvényalap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyont, Ft)	3 776 058 458
Árfolyam (Ft)	2849,855440

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,07

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

RICHTER - 100, MOL RT, OTP TÖRZS (100)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	17,95 / 17,74	2014.	-10,94 / -10,40

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	37,72 / 38,74	10 év	14,71 / 15,50
3 év	14,17 / 15,06	Indulástól	6,11 / 6,88
5 év	12,04 / 12,68		

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	97,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	2,1

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 részvénypiacainak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	593 101 457	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,237730
	„C” sorozat (€)	0,863314

Az alap indulása: 2010.12.21.

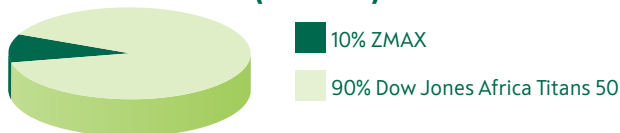
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

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:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.12.21. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,23

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ETF SOUTH AFRICA

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	13,76 / 14,61	2014.	0,62 / 3,36

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,50 / 5,91	10 év	-0,17 / 0,14
3 év	1,88 / 5,08	Indulástól	1,58 / 2,01
5 év	2,26 / 3,32		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	-3,77	2018.	-13,67
2022.	-15,62	2017.	7,32
2021.	8,76	2016.	16,00
2020.	-6,98	2015.	-18,94
2019.	10,66	2014.	-5,13

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,75	10 év	-2,51
3 év	-1,50	Indulástól	-1,07
5 év	-1,56		

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	78,2
Befektetési jegyek	11,5
Egyéb	1,7

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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 576 418 379
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,396126
	„B” sorozat (€)	1,525963

Az alap indulása: 2008.04.29.

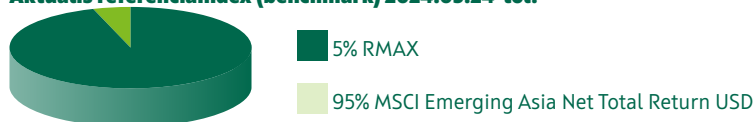
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap portfóliójában ázsiai részvénypiacokon 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,12

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

AM MSCI EMERG ASIA II-ETF A

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	19,61 / 16,41	2014.	23,08 / 15,79

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,86 / -0,88	10 év	3,68 / 1,13
3 év	-2,29 / -3,14	Indulástól	5,52 / 2,37
5 év	0,65 / -2,43		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	-5,87	2018.	1,35
2022.	-11,13	2017.	3,04
2021.	13,41	2016.	5,11
2020.	-11,48	2015.	2,08
2019.	16,35	2014.	16,05

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,80	10 év	1,24
3 év	-5,53	Indulástól	2,63
5 év	-3,10		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,4
Egyéb	-0,6

OTP CETOP ETF

Közép-kelet-európai részvény alap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	20 941 363
Árfolyam (€)	10,739161

Az alap indulása: 2024.04.08

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

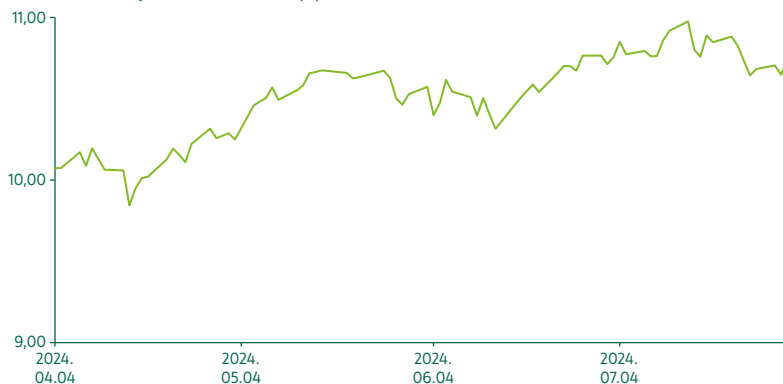
A portfolió bemutatása:

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,23

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ERSTE BANK STAMM

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
Indulástól	6,62 / 6,76		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,8
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,2

OTP Fundman Alap

Globális részvényalap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	42 810 645 890	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,681935
	„C” sorozat (€)	1,296412

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 portfolió 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 portfolió hatékony kialakítását segítő és a devizakockázatok fedezését szolgáló származtatott ügyletek kerülhetnek a portfolióba.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2023.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2014.06.11. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,17

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

42 OTP részvényalapok

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	30,73 / 19,54	2014. ¹	-15,65 / -9,24

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,53 / 18,51	10 év	5,43
3 év	2,28	Indulástól	5,26
5 év	6,22		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	20,00	2018.	-22,11
2022.	-24,75	2017.	18,73
2021.	1,52	2016.	21,10
2020.	-0,17	2015.	7,57
2019.	27,17	2014. ¹	-18,30

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,46	10 év	2,96
3 év	-1,12	Indulástól	2,59
5 év	2,25		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	78,3
Befektetési jegyek	14,5
Egyéb	5,5

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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	30 549 874 762	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,437453
	„B” sorozat (€)	1,564602

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 111,80

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	31,91 / 32,94	2014.	11,17 / 24,88

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,97 / 15,86	10 év	11,92 / 13,33
3 év	3,58 / 11,50	Indulástól	5,52 / 11,55
5 év	13,28 / 15,10		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	8,14	2018.	-4,85
2022.	-17,73	2017.	6,32
2021.	2,15	2016.	14,59
2020.	54,56	2015.	13,58
2019.	28,32	2014.	4,82

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,13	10 év	9,29
3 év	0,15	Indulástól	2,74
5 év	9,05		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	94,2
Befektetési jegyek	1,2
Egyéb	-0,1

OTP Közép-Európai 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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	17 081 861 719	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	2,018326
	„B” sorozat (Ft)	1,983974

Az alap indulása: 2005.12.21.

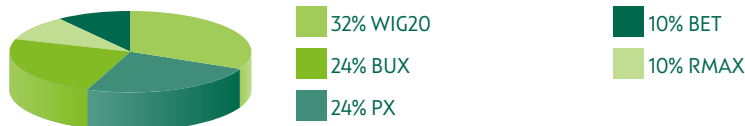
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

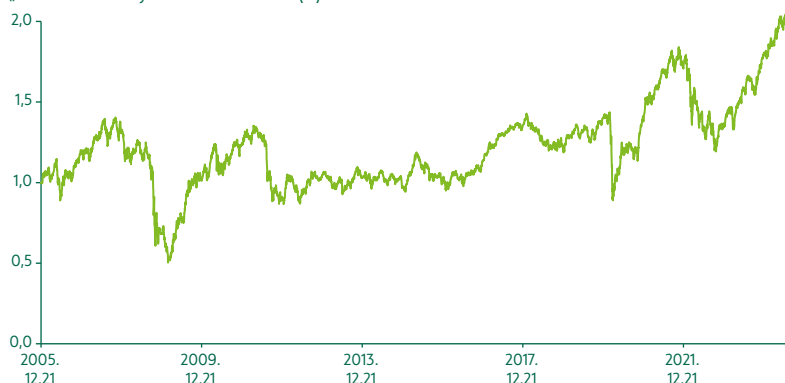
A portfolió bemutatása:

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 rendelkezésre álló és megtermelt tőkét magas megtérüléssel befektetni tudó minőségi (quality) és növekedési (growth) részvényekben látja. Célja olyan részvényportfólió 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 referenciaindexről, a magasabb kockázat-arányos hozam érdekében.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2005.12.21. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 102,66

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	18,10 / 6,91	2014.	-6,03 / -7,67

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	21,33 / 19,59	10 év	7,33 / 6,32
3 év	5,79 / 9,13	Indulástól	3,84 / 2,51
5 év	8,82 / 6,66		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	27,55	2022. ¹	0,00

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	24,62	Indulástól	27,92

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	2,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	90,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	6,5

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 részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	10 606 206 214	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,106340
	„B” sorozat (€)	1,034485

Az alap indulása: 2021.12.29.

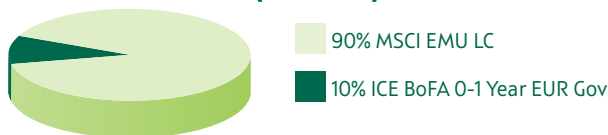
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

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 részvénypiacain) 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 alulárzott 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,09

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,42 / 10,13	Indulástól	4,21 / 5,87

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,51	Indulástól	1,32

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	96,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	3,5

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

OTP Omega 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 részvény piacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	45 539 733 716	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,689298
	„B” sorozat (€)	2,535985

Az alap indulása: 1999.12.14.

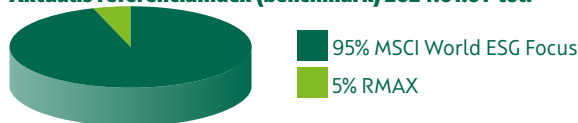
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei a világ legfejlettebb részvény piacain – főként USA, Nyugat-Európa, Japán – befektető részvény alapok befektetési jegyeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1999.12.14. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):

100,14

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

X MSCI WORLD ESG 1C, AMUNDI MSCI WORLD ESG CLIMAT, X MSCI ACWI ESG SCRND 1C, ISHARES MSCI WORLD SRI-EUR-A, ISHARES MSCI WLD ESG EHNC USD-A

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	32,40 / 30,08	2014.	16,62 / 16,11

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,29 / 20,41	10 év	10,17 / 11,75
3 év	7,31 / 12,46	Indulástól	5,44 / 7,39
5 év	12,05 / 14,68		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	16,02	2018.	-9,97
2022.	-17,24	2017.	9,83
2021.	21,16	2016.	1,87
2020.	5,67	2015.	12,31
2019.	28,80	2014.	9,96

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,28	10 év	7,59
3 év	3,75	Indulástól ¹	4,85
5 év	7,87		

¹ 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,2
Egyéb	-0,2

OTP Orosz Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap

Az alap kockázata: 7 legmagasabb

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	971 853 313	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,031861
	„C” sorozat (€)	0,022465
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,085989
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,060629

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 portfólió 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 pénzügyi 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,30

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: D241030, D240821
IL sorozatban: SBERBANK

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	49,14 / 41,45	2014.	-35,17 / -31,77

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,00	10 év	-29,54
3 év	-76,34	Indulástól	-21,83
5 év	-55,53		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	-68,62	2018.	-2,84
2022.	-96,35	2017.	-4,61
2021.	32,70	2016.	59,17
2020.	-13,18	2015.	20,93
2019.	45,08	2014.	-38,87

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,15	10 év	-31,20
3 év	-77,13	Indulástól	-23,76
5 év	-57,19		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	39,1
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	47,6
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	13,2

OTP Planéta 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 részvény piacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	13 169 068 451	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,144410
	„B” sorozat (€)	1,333144

Az alap indulása: 2007.07.04.

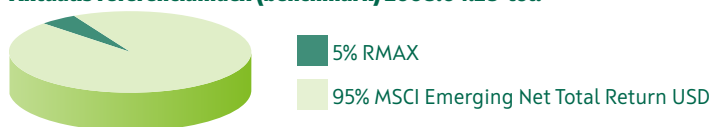
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei nagyobb részt a világ legjelentősebb feltörekvő részvény piacain – 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):

126,96

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	30,85 / 23,34	2014.	13,14 / 16,81

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,51 / 11,30	10 év	6,06 / 7,19
3 év	-0,56 / 4,08	Indulástól	5,46 / 6,27
5 év	5,36 / 7,95		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	12,04	2018.	-19,29
2022.	-25,25	2017.	24,96
2021.	3,28	2016.	16,26
2020.	5,48	2015.	-0,18
2019.	27,29	2014.	6,68

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,60	10 év	3,57
3 év	-3,86	Indulástól	1,70
5 év	1,42		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,0
Diszkont kincstárjegyek	1,1
Államkötvények	1,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	7,4
Részvények	39,4
Befektetési jegyek	62,4
Egyéb	-19,4

OTP Quality 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 részvénytőzsdék teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	78 734 546 173
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	6,527635

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 alapon a részvények megcélzott aránya átlagosan 85%. Az alapkezelő az alap vagyont 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 megvalósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelemtermelő potenciáljához képest alulárzott 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 103,02

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	10,71 / 11,02	2014.	0,21 / -2,13

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	27,38 / 23,36	10 év	9,23 / 7,98
3 év	12,19 / 10,43	Indulástól	7,22 / 7,21
5 év	10,64 / 9,35		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,0
Diszkont kincstárjegyek	1,7
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,7
Részvények	89,4
Befektetési jegyek	3,8
Egyéb	1,5

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 részvény piac teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	9 793 333 796	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,526967
	„C” sorozat (€)	1,076622

Az alap indulása: 2010.08.09.

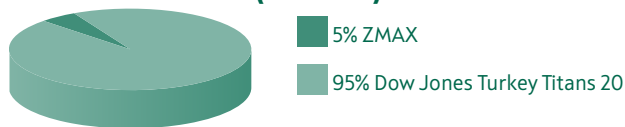
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):

100,99

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	24,89 / 13,34	2014.	40,79 / 38,57

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	44,94 / 37,74	10 év	3,45 / 2,68
3 év	41,95 / 38,43	Indulástól	3,07 / 2,44
5 év	19,50 / 16,07		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	-1,27	2018.	-43,79
2022.	108,39	2017.	14,09
2021.	-23,26	2016.	-5,87
2020.	-13,08	2015.	-24,32
2019.	21,48	2014.	32,75

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	41,12	10 év	1,02
3 év	37,24	Indulástól	0,53
5 év	15,04		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	91,3
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,5

OTP Trend Alap

Fejlett piaci részvényalap

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, 2024.07.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	50 762 815 453
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	40 496,516048

Az alap indulása: 2011.12.23.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 000 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

A befektetési univerzumot a fejlett piacok, azon belül is elsősorban az amerikai és európai részvények és állampapírok alkotják. Emelkedő trendek esetén azokat a részvényeket választjuk, amelyek a legnépszerűbbek az üzleti partnerek, fogyasztók, munkavállalók, illetve a befektetők körében. Kedvezőtlen befektetési környezetben a vagyon pénzügyi deviza eszközökbe kerül.

A trendkövető stratégiát a kötvénybefektetések területén is alkalmazzuk, így amennyiben úgy ítéljük meg, hogy a fejlett piaci kötvénypiacon vagy annak egy részén szignifikáns piaci trend alakult ki, amelynek hozam-kockázat mutatói jobbak, mint a részvénybefektetéseknek vagy a pénzügyi befektetéseknek, akkor akár a teljes portfólió a kötvénypiacon kerülhet befektetésre.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.23. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,01

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
US TREASURY BILL 0 01/23/2025

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	3,31 / 30,47	2014.	23,30 / 22,55

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,34	10 év	10,66
3 év	9,38	Indulástól	11,72
5 év	12,70		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	13,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	15,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	67,7
Befektetési jegyek	1,0
Egyéb	1,9

OTP USA Részvény Alap

USA részvényekbe fektető alap
Az alap kockázata: 5 közepesen magas
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, 2024.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 085 349 618
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,008682
	„B” sorozat (€)	1,007797
	„C” sorozat (Ft)	1,002822

Az alap indulása: 2024.07.01.

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

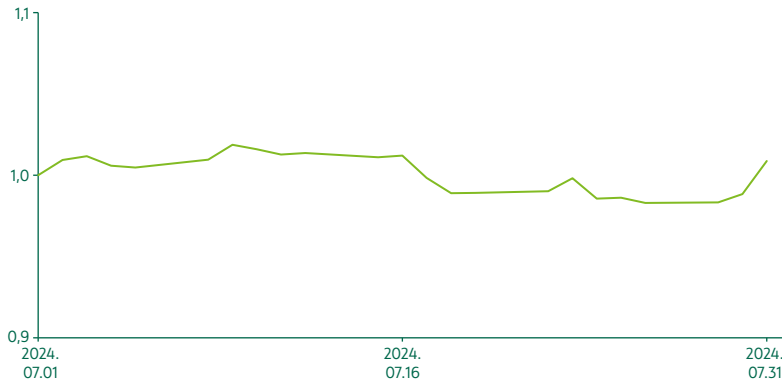
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió 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 portfoliókezelési célból alkalmazhat származtatott eszközöket is.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€€) 2024.07.01. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,10

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	0,87		

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	0,78		

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	0,28		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,2
Egyéb	-2,9

OTP Prémium Aktív Klasszikus 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	70 849 604 981
Árfolyam (Ft)	1,512595

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 részvény piacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényarány csökkentését jelzi előre, a portfólió kezelője a részvénybefektetésekre allokált eszközöket a kedvezőtlen részvényi 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,05

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT, OTP OPTIMA NY. BEFJEGY

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	9,11		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,80	1 év	11,93
6 hó	6,13	3 év	7,56
		5 év	6,10
		Indulástól	4,85

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,0
Diszkont kincstárjegyek	0,3
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,8
Egyéb	-1,1

OTP Prémium Euró Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.

Nettó eszközérték vagyona, (€)	25 988 372
Árfolyam (€)	1,352251

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,02

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP EURÓ RK I SOROZAT, OTP EURO BEFJEGY

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	10,52	2018.	-8,98
2022.	-9,09	2017.	6,83
2021.	3,96	2016.	11,10
2020.	-0,39	2015.	1,01
2019.	12,48	2014.	-3,48

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,73	10 év	2,54
3 év	1,39	Indulástól	1,72
5 év	2,46		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,1
Diszkont kincstárjegyek	0,4
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	95,2
Egyéb	-0,7

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alapok Alapja

Hazai vegyes/kiegyensúlyozott alapok alapja

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	78 021 607 860
Árfolyam (Ft)	2,596288

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

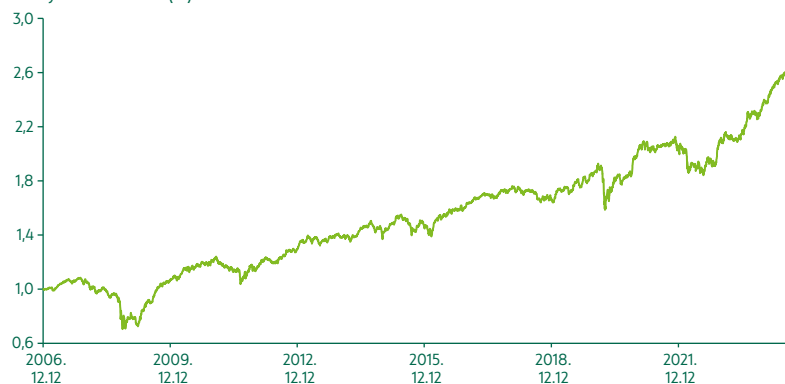
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.07.31.



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	15,22	2018.	-5,32
2022.	1,27	2017.	6,36
2021.	1,10	2016.	11,66
2020.	8,41	2015.	3,06
2019.	13,66	2014.	3,11

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,93	10 év	5,90
3 év	7,91	Indulástól	5,56
5 év	7,45		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	10,4
Diszkont kincstárjegyek	0,3
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,4
Egyéb	-1,0

OTP Prémium Klasszikus 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 kötvénytúlsúlyos, vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	86 697 055 754
Árfolyam (Ft)	2,725163

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

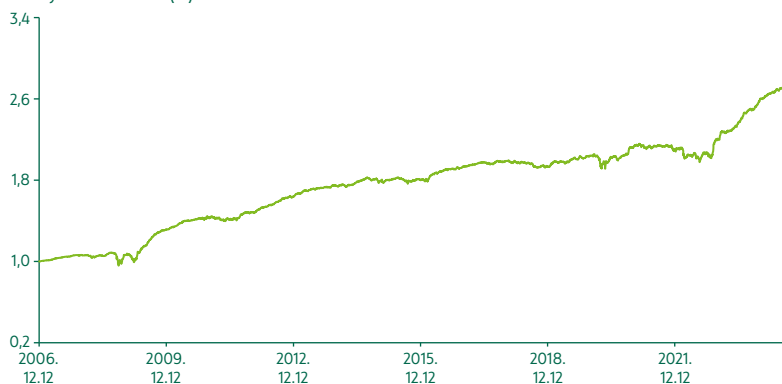
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,06

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	18,68	2018.	-2,69
2022.	4,26	2017.	2,73
2021.	-1,55	2016.	7,30
2020.	4,84	2015.	0,89
2019.	5,45	2014.	3,08

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,82	1 év	10,84
6 hó	3,77	3 év	8,33
		5 év	6,15
		10 év	4,21
		Indulástól	5,85

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,4
Egyéb	-0,6

OTP Prémium Növekedési Alapok Alapja

Globális dinamikus vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 4 közepes
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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	8 785 277 218
Árfolyam (Ft)	2,317187

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 pénzüpiaci alapok, 12% abszolút hozam alapok, 2% árupiaci alapok, 8% vegyes alapok, 68% részvényalapok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.07.31.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	11,84	2018.	-8,15
2022.	-5,35	2017.	10,91
2021.	7,84	2016.	14,54
2020.	8,82	2015.	4,76
2019.	19,71	2014.	1,50

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,83	10 év	6,85
3 év	6,64	Indulástól	4,88
5 év	7,97		

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

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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	33 597 993 478
Árfolyam (Ft)	2,473728

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 múlttra tekintenek vissza.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2024.07.31.



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 ÚJ EURÓPA I SOROZAT, OTP SUPRA I SOROZAT, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2023.	17,02	2018.	-3,62
2022.	12,11	2017.	2,40
2021.	-1,80	2016.	16,55
2020.	6,63	2015.	0,51
2019.	4,45	2014.	4,40

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,51	10 év	5,19
3 év	9,73	Indulástól	7,05
5 év	7,13		

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 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	13 229 560
Árfolyam (€)	1,099902

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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,13

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT, OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT, OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY, OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT, OTP SUPRA I SOROZAT, OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,09	5 év	1,82
3 év	1,49	Indulástól	1,28

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,7
Egyéb	0,8

OTP Prémium Trend Klasszikus 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, 2024.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	210 645 876 635
Árfolyam (Ft)	1,589290

Az alap indulása: 2015.11.09.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

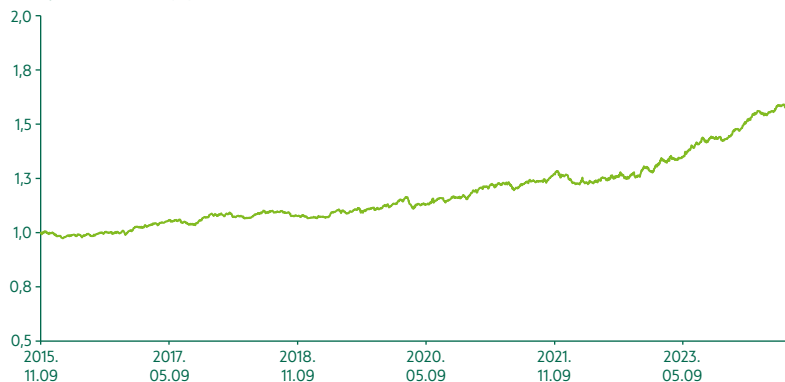
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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 részvénypiaci 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. – 2024.07.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,05

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2019.	5,95		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	3,08	1 év	10,76
6 hó	5,86	3 év	8,76
		5 év	7,51
		Indulástól	5,44

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

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 kötvényindexcsalád, 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