



ALAPFIGYELŐ

OTP Értékpapíralapok – Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2026. szeptember



TARTALOM

OTP PÉNZPIACI ALAP

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

OTP KÖTVÉNYALAPOK

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

OTP ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAPOK

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

OTP ÁRUPICAI ALAP

OTP Terra Árupiaci Alap

OTP VEGYES ALAPOK

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

OTP RÉSZVÉNYALAPOK

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

OTP PRÉMIUM VÁLOGATÁS ALAPOK

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

TOVÁBBI INFORMÁCIÓK



MI TÖRTÉNT AZ ÉRTÉKPAPÍRPIACOKON?

HAZAI ÁLLAMPAPÍRPIAC

A szeptemberi makrogazdasági adatok összességében kedvező képet mutattak. Az infláció 1,6%-ra emelkedett az augusztusi 1,3%-ról, de továbbra is jóval az MNB 3%-os célja alatt maradt. A második negyedéves GDP éves alapon 1,7%-kal nőtt, míg az augusztusi ipari termelés 8,7%-os bővülése meghaladta a várakozásokat. A munkanélküliségi ráta 4,7%-ra emelkedett.

Az MNB szeptemberben 5,5%-on tartotta az alapkamatot, megszakítva a korábbi kamatsökkentési ciklust. A döntést elsősorban a kedvezőtlenebb globális hozamkörnyezet, az emelkedő energiaárak és a fiskális bizonytalanság indokolta. A jegybank ugyanakkor hosszabb távú üzeneteket is küldött: 2028-tól 2,5%-ra csökkenti az inflációs célját, valamint évente nyolc kamatdöntő ülést tervez.

A fiskális helyzet továbbra is vegyes maradt. A 2026-os hiánycélt a GDP 7,5%-ára emelték, az ÁKK pedig 20,4 ezer milliárd forintra növelte finanszírozási tervét. A befektetők figyelme egyre inkább az októberben érkező 2027-es költségvetésre összpontosult, amely a fiskális hitelesség fontos próbatétele lesz.

A kedvező infláció ellenére a magyar államkötvényhozamok emelkedtek: az 5 éves hozam 5,87%-ra, a 10 éves 5,77%-ra nőtt. A forint összességében stabil maradt. Az MNB kamatpolitikájával és inflációs céljának csökkentésével kapcsolatos hírek átmeneti erősödést hoztak, de a hónap végén a globális kockázatkörülés miatt a deviza részben visszagyengült.

A konvergenciát támogató lépések nyomán egyre többen számolnak az euró 2031-2032 körüli bevezetésével. Az RMAX index szeptemberben 0,39%-os hozamot ért el, míg a MAX index hozama -0,79% volt.

AMERIKAI ÉS EURÓPAI ÁLLAMPAPÍRPIACOK

Szeptemberben a globális kötvénypiacokat az energiaárak emelkedése, a Közel-Keleten és Ukrajnában zajló konfliktusok eskalációja, valamint a jegybankok továbbra is inflációellenes hozzáállása alakította. A magasabb olajárak felfelé húzták az inflációs várakozásokat, ami világszerte emelkedő állampapírhozamokhoz és szigorúbb kamatpálya-várakozásokhoz vezetett. A negyedév összességében a fejlett kötvénypiacok egyik leggyengébb időszakának bizonyult.

Az amerikai kötvénypiac állt az eladási hullám középpontjában. A Federal Reserve szeptemberben 25 bázisponttal 3,75-4,00%-ra emelte az alapkamatot, miközben a döntéshozók további szigorítás lehetőségét is nyitva hagyták. A piac közel 100 bázispontnyi további kamatemelést kezdett árazni a következő évre. Az energiaárak emelkedése, a romló költségvetési kilátások és a növekvő lejáratú prémium egyaránt támogatták a hozamok emelkedését. A 10 éves Treasury hozama 4,80%-ról 5,29%-ra nőtt, ami 2007 óta a legmagasabb szintet jelentette.

Az eurózónában az EKB szintén 25 bázisponttal emelte a kamatokat, miközben az infláció 3,8%-ra gyorsult. Franciaországban a költségvetési helyzet romlása és a politikai bizonytalanság növelte a hozamfelárakat, míg a 10 éves német Bund hozama 3,59%-ra emelkedett.

Az Egyesült Királyságban a jegybank változatlan kamatszint mellett is további szigorítás lehetőségére figyelmeztetett. Japánban a BoJ kamatemelése és a jenalapú carry trade leépülése szintén hozzájárult a globális hozamemelkedéshez és a kötvénypiaci hangulat romlásához.

HAZAI ÉS KELET-KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNYPIAC

Szeptemberben a régiós részvénytőzsdék összességében korrekciót mutattak az ideai erős emelkedést követően, ugyanakkor jelentős teljesítménykülönbségek alakultak ki az egyes piacok között. A legjobban a lengyel részvénytőzsde teljesített, ahol a WIG20 index közel 4,5%-os emelkedést ért el. A pozitív teljesítményt elsősorban a bankszektor és a közművállalatok támogatták. Kiemelkedően szerepelt az LPP, a Sinsay márka tulajdonosa, amely kedvező negyedéves eredményeinek és javuló profitabilitásának köszönhetően közel 20%-kal erősödött.

Az osztrák piac szintén pozitív hónapot zárt, az ATX index 1,3%-kal emelkedett, amelyhez jelentősen hozzájárult az AT&S több mint 30%-os árfolyam-emelkedése. Ezzel szemben a román részvénytőzsde gyengén teljesített, a BET index 7,7%-ot veszített értékéből. A befektetői hangulatot továbbra is a kormányalakítás körüli bizonytalanság terhelte, bár az uniós forrásokhoz kapcsolódó reformfolyamatok a vártnál kedvezőbben haladtak.

A magyar piac szintén negatív hónapot zárt, a BUX index közel 2,7%-kal csökkent. Az esés elsősorban az OTP Bank és a Richter gyengébb teljesítményéhez volt köthető. Az OTP árfolyamára továbbra is nyomást gyakoroltak az oroszországi leánybank jövőjével kapcsolatos bizonytalanságok.

A régió makrogazdasági képe vegyes maradt. Lengyelországban az infláció a vártnál magasabb, 4% körüli szinten alakult, míg Magyarországon és Csehországban mérsékeltbb árdinamika volt megfigyelhető.

GLOBALIS FELTÖREKVŐ RÉSZVÉNYPIACOK

2026 szeptemberében a globális tőkepiacokat elsősorban az energiapiaci sokk, az erősödő inflációs kockázatok és a jegybankok szigorú monetáris politikája határozta meg.

A fejlődő piacokon vegyes teljesítmények alakultak ki. Az ázsiai részvénytőzsdéket továbbra is támogatták a mesterséges intelligenciához kapcsolódó technológiai vállalatok erős eredményei, valamint az infrastruktúra-fejlesztések. Kínában ugyanakkor a gyenge belső kereslet és visszafogott beruházási aktivitás továbbra is fékezte a gazdaságot, noha az export és a high-tech feldolgozóipar viszonylag ellenállónak bizonyult.

A kisebb fejlődő piacok közül Brazília kedvezően teljesített, mivel a befektetők egy piacbarátabb politikai fordulat lehetőségét kezdték árazni. Törökországban ezzel szemben a tőkepiaci felügyelet szigorúbb fellépése és a piaci visszaélések visszaszorítása átmenetileg negatívan hatott a részvénytőzsdére.

Az MSCI Emerging Markets Index dollárban számolva 0,56%-kal csökkent szeptember során, azonban a dollár jelentős erősödése miatt forintban mérve 2,1%-os emelkedést mutatott. A legjobban a tajvani (+6,4%), a dél-koreai (+5,1%) és a brazil (+5,8%) piac teljesített, elsősorban a technológiai szektor támogatásával. Ezzel szemben a dél-afrikai, török, indonéz, indiai és kínai részvénytőzsdék negatív hozamot értek el, ami jól tükrözte a globális befektetői hangulat romlását és a növekvő makrogazdasági bizonytalanságot.



MI TÖRTÉNT AZ ÉRTÉKPAPÍRPIACOKON?

FEJLETT RÉSZVÉNYPIACOK

Szeptemberben a részvénytőzsdéket az erős vállalati eredmények és az Al-beruházási ciklus támogatta, miközben az emelkedő kötvényhozamok és energiaárak fékeztek az értékeltségek emelkedését. Az amerikai piacon az S&P500 továbbra is történelmi csúcsa közelében mozgott, a profitnövekedés döntő részét a technológiai és AI-infrastruktúra vállalatok adták. A magasabb hozamkörnyezet a pénzügyi szektornak kedvezett, míg a kamaterősödés ágazatok gyengébben teljesítettek. Európában a javuló német makrogazdasági adatok, az élénkülő beruházási aktivitás és a védelmi, technológiai, valamint ipari vállalatok erős eredménykilátásai támogatták a piacot. Mindkét régióban a teljesítmény egy szűkebb növekedési részvénykörre koncentrált, miközben a hagyományos ciklikus szektorok, különösen az autópár és egyes fogyasztási területek, mérsékeltbb eredménydinamikát mutattak.

Az időszak folyamán a legjobban teljesítő szektorok a technológiai, egészségügyi szektorok voltak, míg a leggyengébb teljesítményt a nem ciklikus fogyasztási cikkek, a nyersanyag és az ingatlanpiaci részvényei nyújtották.

Az MSCI World -1,19%-ot (forintban 1,45%-ot emelkedett) csökkent, az S&P500 -0,45%-ot (forintban 2,21%-ot emelkedett) csökkent, a Nasdaq 3,23%-ot (forintban 5,99%-ot) emelkedett, a DAX -4,03%-ot (forintban -3,47%-ot) csökkent, az EURO STOXX 50 -2,35%-ot csökkent (forintban -1,78%-ot), a FTSE100 -2,02%-ot (forintban -0,08%-ot) csökkent, a japán TOPIX -1,15%-ot (forintban 3,29%-ot emelkedett) csökkent saját devizában az időszak folyamán.

GLOBALIS ÁRUPACOK

Szeptemberben az áru piacokat elsősorban a közel-keleti geopolitikai feszültségek és az energiaellátással kapcsolatos aggodalmak alakították. Az olajárak a Hormuzi-szoros körüli támadások, valamint a régiós infrastruktúrát érintő kockázatok hatására emelkedtek, mivel a piac a szállítási útvonalak beszűkülését árazta. Az emelkedést ugyanakkor mérsékelte a hajóforgalom fokozatos normalizálódása és a szaúdi kerülővezeték részleges újraindításáról szóló hírek, amelyek enyhítették az ellátási félelmeket.

Az amerikai földgáz ára nyomás alatt maradt a rekordközeli kitermelés és az enyhébb téli időjárási várakozások miatt. A hónap végén egy jelentős csővezeték meghibásodása átmeneti áremelkedést okozott, azonban a gyors helyreállítást követően az árak visszakorrigáltak.

A nemesfémek piacán az arany és az ezüst teljesítményét a magas kötvényhozamok és a szigorúbb pénzügyi kondíciók korlátozták.

A réz ára a hónap elején rekordközeli szintekre emelkedett az amerikai vámokkal kapcsolatos várakozások és a szűk kínálat miatt. Később a vámintézkedések halasztásáról szóló hírek korrekciót váltottak ki, miközben a chilei és panamai bányákkal kapcsolatos fejlemények továbbra is bizonytalanságot okoztak.

A mezőgazdasági termékek piacán a gabonafélék a hónap eleji emelkedést követően gyengültek, a szója átmenetileg többéves csúcsra emelkedett a kínai kereslet élénkülése miatt, míg a kakaó árfolyama csökkent. A cukrot a hónap végén ismét támogatták az El Niño okozta terméskockázatok és a kedvezőtlen időjárási kilátások.

HOGYAN TELJESÍTETTEK AZ ALAPOK?

PÉNZPIACI ALAP

A pénzügyi alapok vagyona bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokba fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzügyi Alap** árfolyama 0,33%-kal emelkedett szeptemberben.

KÖTVÉNYALAPOK

Szeptemberben a globális kötvénypiacokon hozamemelkedés és árfolyamcsökkenés volt jellemző, amit az emelkedő energiaárak, az erősödő inflációs kockázatok és a jegybankok szigorú monetáris politikája okozott. Ennek megfelelően enyhén korrigáltak a kötvényalapjaink a hónapban.

ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAPOK

Visszafogtabb hónapot zártak szeptemberben az abszolút hozamú és speciális alapjaink. A legerősebb teljesítményt az **OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap** és az **OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap** nyújtotta.

ÁRUPACI ALAPOK

Szeptemberben az áru piacokon a geopolitikai kockázatok és az energiaárak emelkedése dominált, miközben a fém- és mezőgazdasági termékek piacán a kínálati kilátások és a változó kereslet okozott jelentős árfolyammozgásokat. Az **OTP Terra Áru Alap** árfolyama 4,28%-ot emelkedett.

VEGYES ALAPOK

A változatos kötvény és részvénytőzsdéi hangulat miatt felemás teljesítményt nyújtottak a vegyes alapjaink a hónapban. A legerősebb teljesítményt a **Céldátum alapcsalád** tette le az asztalra, az **OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap** az élen.

RÉSZVÉNYALAPOK

Szeptemberben a globális részvénytőzsdéket a magasabb energiaárak és kötvényhozamok növelték a volatilitást, miközben a technológiai és AI-szektor továbbra is relatív támaszt nyújtott a befektetői hangulatnak. A kategória legnagyobb árfolyamemelkedését az **OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alap** **Alapja** nyújtotta, 1,65%-kal.



OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI ALAP

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

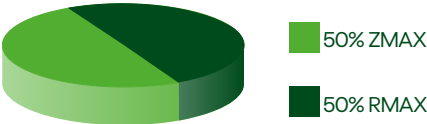
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson minimális kockázat mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	277 771 845 036
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,4430280

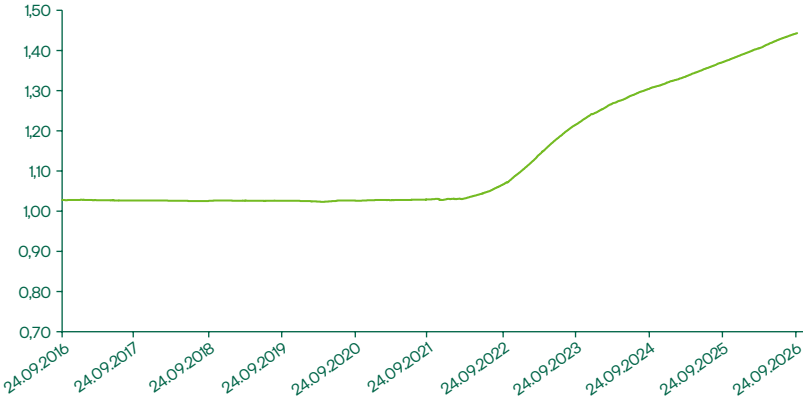
Az alap indulása: 2013.09.24.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2013.09.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D26I02B, A26I02IH23, A270422B20

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,16 / 5,82	2020.	0,23 / 0,43
2024.	6,21 / 6,97	2019.	-0,09 / 0,14
2023.	13,01 / 14,35	2018.	-0,02 / 0,18
2022.	6,86 / 4,45	2017.	-0,17 / 0,15
2021.	0,27 / -0,11	2016.	0,23 / 1,01

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,33 / 0,39	1 év	5,19 / 6,16
3 hó	1,12 / 1,30	3 év	5,84 / 6,71
6 hó	2,62 / 3,28	5 év	6,99 / 7,09
		10 év	3,45 / 3,63
		Indulástól	2,86 / 3,25

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	17,2
Diszkont kincstárjegyek	43,8
Államkötvények	29,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	13,4
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-3,8



OTP DOLLÁR RÖVID KÖTVÉNY ALAP

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

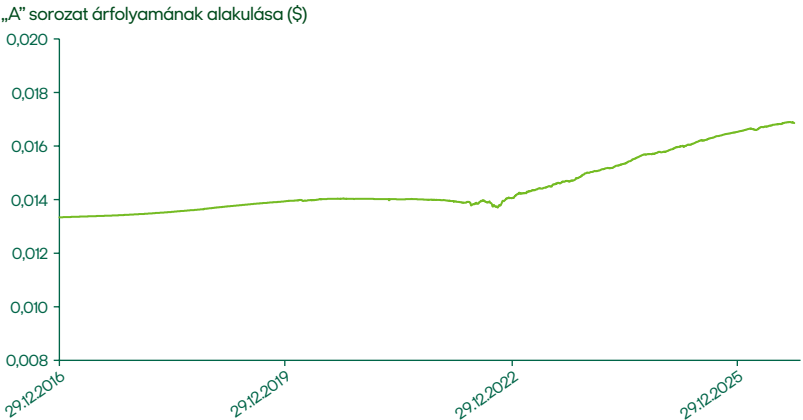
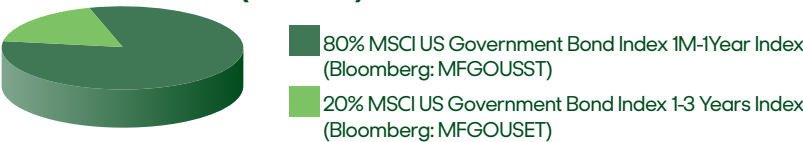
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	326 195 381
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016860

Az alap indulása: 2001.12.29.
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:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,98
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,83 / 4,47	2020.	0,61 / 1,52
2024.	5,13 / 4,98	2019.	1,94 / 2,83
2023.	6,80 / 4,89	2018.	1,70 / 1,91
2022.	0,43 / -0,20	2017.	0,81 / 0,83
2021.	-0,25 / -0,06	2016.	0,46 / 0,61

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,30 / 0,66	1 év	2,95 / 3,18
6 hó	1,58 / 1,41	3 év	4,70 / 4,43
		5 év	3,77 / 3,20
		10 év	2,38 / 2,32
		Indulástól	2,13 / 1,91

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,4
Diszkont kincstárjegyek	9,1
Államkötvények	32,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	48,8
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	3,2



OTP EMEA SZÁRMAZTATOTT KÖTVÉNY ALAP

Feltörekvő piaci szabad futamidejű abszolút hozamú szemléletben kezelt 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, forint alapú befektetési lehetőséget biztosítson a feltörekvő európai, közel-keleti és afrikai országok (EMEA régió) deviza kötvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	26 465 729 631
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,096533

Az alap indulása: 2011.12.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2016.12.08-tól:



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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	191,09
--	--------

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,38 / 1,45	2020.	6,19 / 2,37
2024.	11,70 / 13,09	2019.	4,87 / 6,26
2023.	14,79 / 10,81	2018.	-3,36 / -0,67
2022.	6,38 / -5,59	2017.	-2,46 / 3,66
2021.	-2,31 / -1,09	2016.	6,13 / 3,89

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,00 / -3,21	10 év	3,37 / 2,44
3 év	4,61 / 4,74	Indulástól	5,13 / 3,56
5 év	5,59 / 2,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	89,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	10,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,1

OTP EURÓ RÖVID KÖTVÉNY ALAP

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

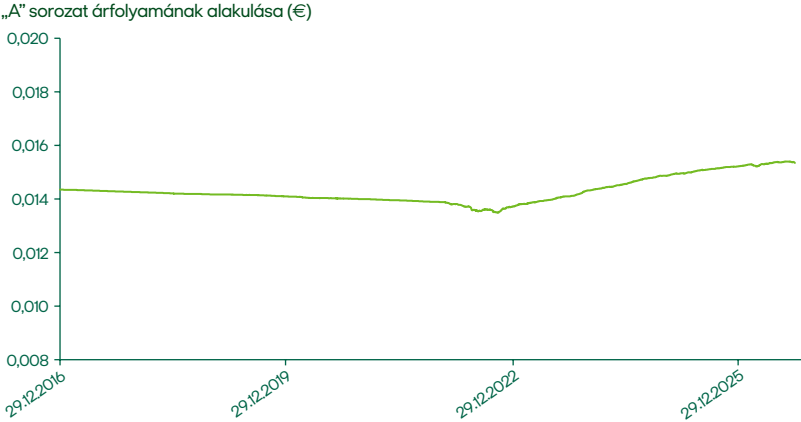
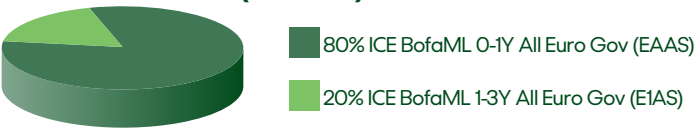
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	992 208 170
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015348

Az alap indulása: 2001.12.29.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,98
--	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,38 / 2,19	2020.	-0,70 / -0,28
2024.	3,84 / 3,50	2019.	-0,54 / -0,21
2023.	4,42 / 2,89	2018.	-0,61 / -0,42
2022.	-1,32 / -1,66	2017.	-0,62 / -0,55
2021.	-0,74 / -0,59	2016.	-0,28 / -0,22

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	-0,21 / 0,25	1 év	1,32 / 1,57
6 hó	0,88 / 0,92	3 év	2,87 / 2,69
		5 év	1,97 / 1,55
		10 év	0,67 / 0,57
		Indulástól	1,75 / 1,46

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,9
Diszkont kincstárjegyek	9,4
Államkötvények	31,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	52,9
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,1



OTP MAXIMA KÖTVÉNY ALAP

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

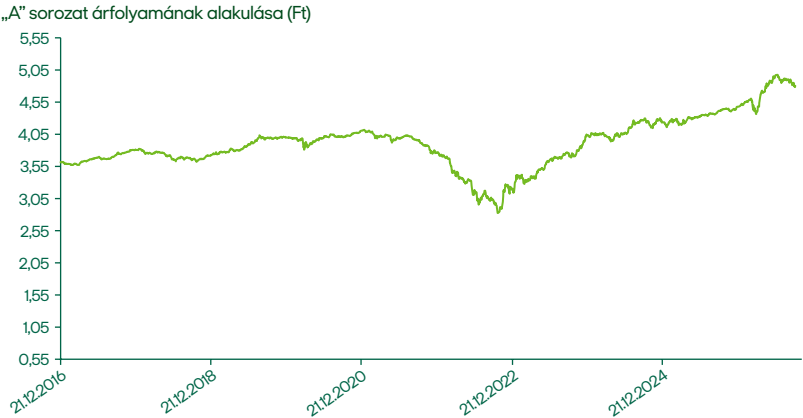
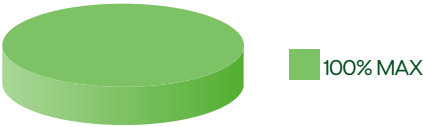
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	101 000 735 004
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,805884

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

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2014.12.23-tól:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	126,14
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A321124A22

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,78 / 6,06	2020.	2,94 / 1,41
2024.	5,12 / 3,77	2019.	6,98 / 7,74
2023.	27,81 / 26,82	2018.	-1,92 / -0,95
2022.	-15,89 / -16,05	2017.	5,20 / 6,41
2021.	-8,81 / -11,36	2016.	5,80 / 6,73

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,72 / 10,18	10 év	2,82 / 2,68
3 év	8,91 / 9,27	Indulástól	6,28 / 6,31
5 év	3,99 / 3,32		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	5,2
Államkötvények	76,0
Jelzáloglevelek	7,0
Egyéb kötvények	19,9
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	6,5
Egyéb	-15,6

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
12,61	20,32	67,07



OTP META SZÁRMAZTATOTT GLOBÁLIS KÖTVÉNY ALAP

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

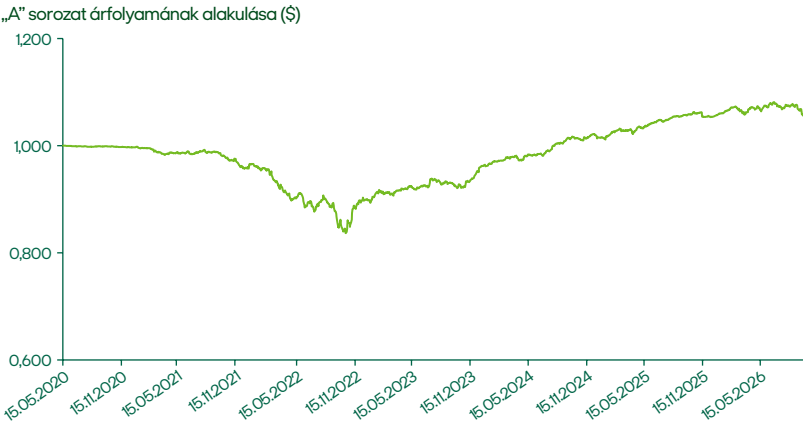
Az alap célja, hogy az USA dollár kockázatmentes hozamot (az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott kincstárjegyek) meghaladó teljesítményt érjen el az ajánlott befektetési időtávon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	71 538 748
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,055386

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	123,24
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
US TREASURY N/B 1.25 06/30/2028

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,09 / 4,28	2022.	-6,93 / 1,33
2024.	5,41 / 5,29	2021.	-3,27 / 0,05
2023.	7,20 / 5,08	2020. ¹	-0,18 / 0,09

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,22	5 év	1,47
3 év	4,44	Indulástól	0,85

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	55,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	34,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	10,7
Egyéb	-1,9



OTP OPTIMA TŐKEGARANTÁLT KÖTVÉNY ALAP

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

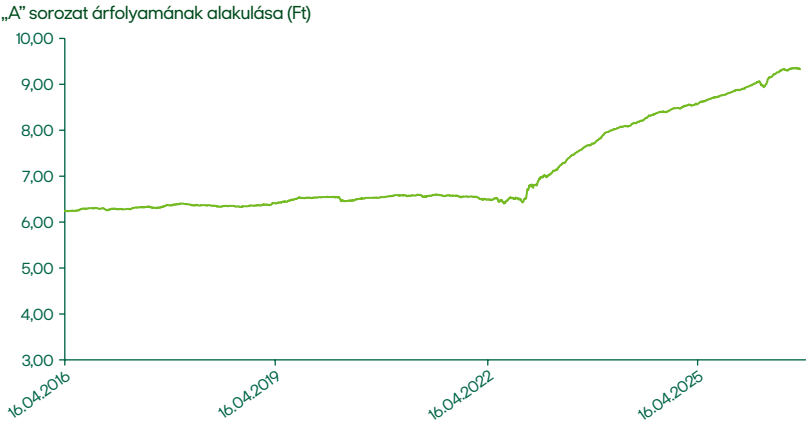
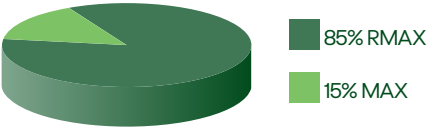
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1534 444 094 110
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	9,327417

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:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	108,87
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,46 / 5,78	2020.	0,67 / 0,58
2024.	6,60 / 6,71	2019.	2,91 / 1,33
2023.	17,08 / 16,93	2018.	-0,56 / 0,12
2022.	3,62 / 0,01	2017.	1,66 / 1,11
2021.	-0,44 / -2,28	2016.	1,59 / 2,03

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,04 / 0,78	1 év	5,79 / 6,84
6 hó	4,13 / 4,35	3 év	6,75 / 7,28
		5 év	7,21 / 6,42
		10 év	4,00 / 3,46
		Indulástól	7,61 / 7,69

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	18,6
Diszkont kincstárjegyek	13,4
Államkötvények	37,7
Jelzáloglevelek	5,3
Egyéb kötvények	18,4
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	8,9
Egyéb	-2,2

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
39,32	27,98	32,70

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.

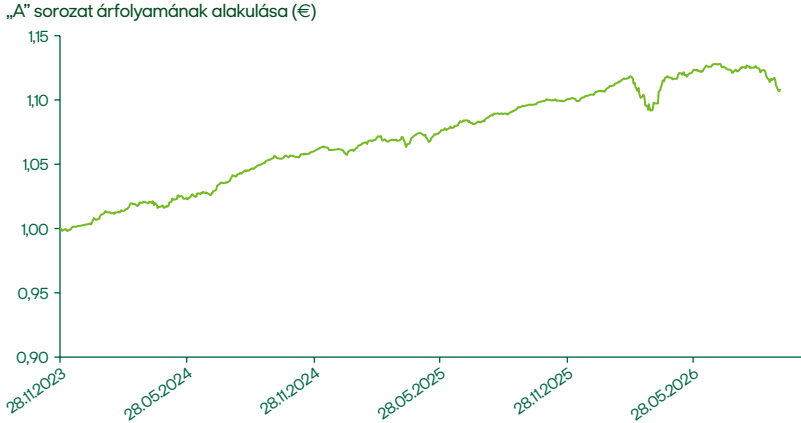
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		180 214 672 353	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,108047	
	„B” sorozat (Ft)	1,210792	

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 portfolió 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



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	117,98
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,01	2023. ¹	0,23
2024.	5,92		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,12	Indulástól	3,68

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	7,10	2023. ¹	0,83
2024.	8,56		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,97	Indulástól	6,96

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,6
Diszkont kincstárjegyek	1,4
Államkötvények	44,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	52,6
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,5

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



OTP TŐKEGARANTÁLT RÖVID KÖTVÉNY ALAP

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

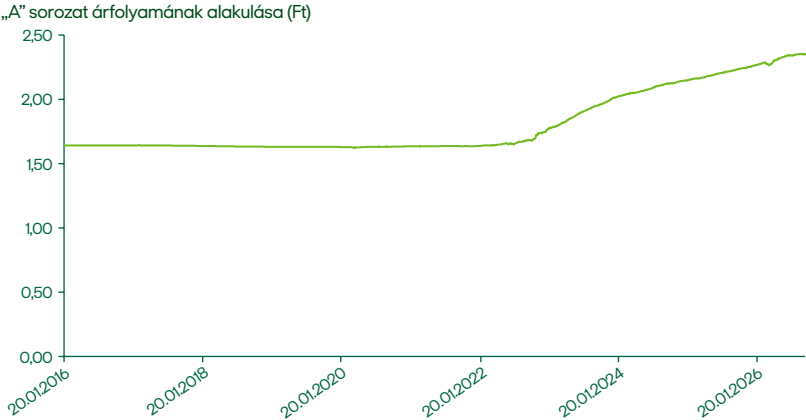
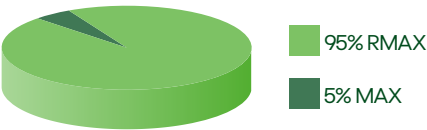
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	528 176 556 010
Árfolyam (Ft)	2,349255

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:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	102,98
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,35 / 5,74	2020.	0,31 / 0,47
2024.	6,54 / 7,05	2019.	-0,12 / 0,58
2023.	15,34 / 15,77	2018.	-0,40 / 0,05
2022.	6,73 / 2,01	2017.	-0,27 / 0,11
2021.	0,09 / -1,16	2016.	0,10 / 0,81

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,34 / 1,12	1 év	5,37 / 6,45
6 hó	3,55 / 3,78	3 év	6,38 / 7,03
		5 év	7,51 / 6,76
		10 év	3,65 / 3,45
		Indulástól	4,02 / 4,69

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	22,6
Diszkont kincstárjegyek	17,8
Államkötvények	30,0
Jelzáloglevelek	8,1
Egyéb kötvények	17,6
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	7,3
Egyéb	-3,4



OTP ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

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

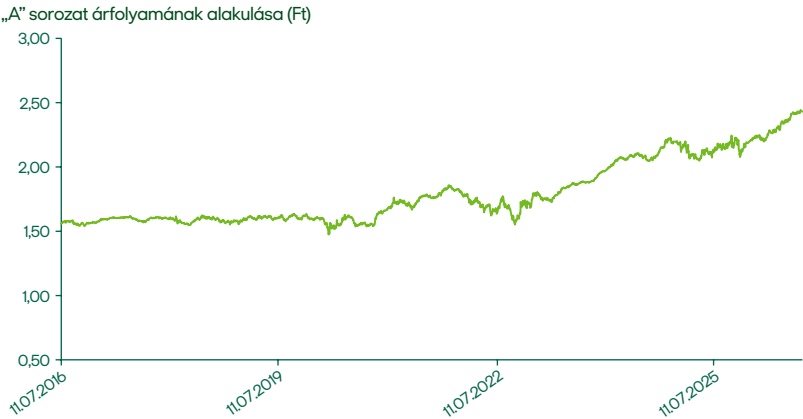
Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	54 862 536 933
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,506572

Az alap indulása: 2006.07.10.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	119,96
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-0,38	2020.	4,40
2024.	11,64	2019.	0,68
2023.	16,60	2018.	-0,84
2022.	-7,47	2017.	2,09
2021.	9,91	2016.	0,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,85	10 év	4,58
3 év	8,95	Indulástól	4,65
5 év	6,30		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,2
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	4,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	8,7
Részvények	24,7
Befektetési jegyek	15,7
Egyéb	35,1



OTP AHA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

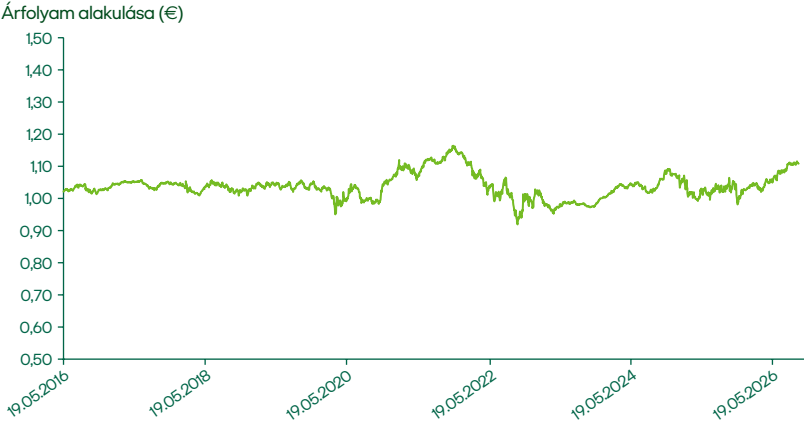
Az alap célja, hogy az OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát folytat és azt tekinti feladatának, hogy a rövid lejáratú állampapírhozam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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	8 819 752
Árfolyam (€)	1,108225

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétettség (%):	99,67
--	-------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-4,50	2020.	3,07
2024.	6,88	2019.	-0,08
2023.	3,22	2018.	-1,30
2022.	-14,66	2017.	1,51
2021.	7,78	2016.	-1,43

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,38	10 év	0,76
3 év	4,21	Indulástól	0,83
5 év	-0,37		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	95,7
Egyéb	-10,6



OTP EMDA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

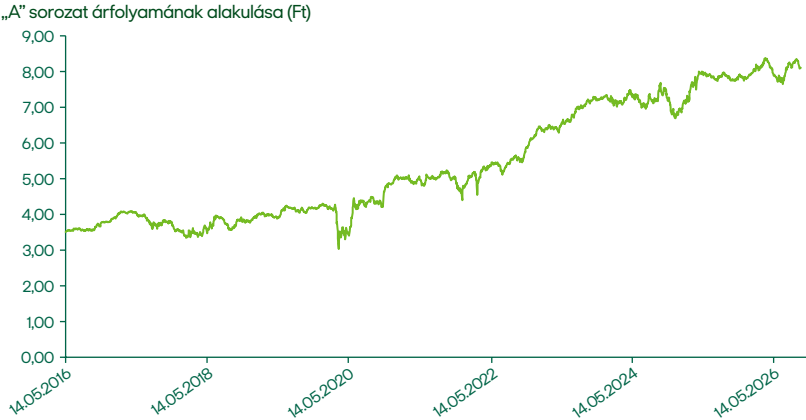
Az alap célja, hogy elsősorban feltörekvő piaci kötvényekbe, részvényekbe és devizákba, valamint ezek származtatott termékeibe befektetve az ajánlott időtávon a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot érjen el. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, az alap az aktív befektetési politikának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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	88 536 193 434
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,102468

Az alap indulása: 2008.05.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	279,75
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	14,71	2020.	15,00
2024.	-6,68	2019.	11,49
2023.	18,40	2018.	9,37
2022.	29,75	2017.	-7,38
2021.	-3,42	2016.	39,04

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,62	10 év	8,50
3 év	3,93	Indulástól	12,06
5 év	9,11		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	32,3
Diszkont kincstárjegyek	10,3
Államkötvények	27,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,2
Részvények	12,2
Befektetési jegyek	14,2
Egyéb	-0,3



OTP EMDA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

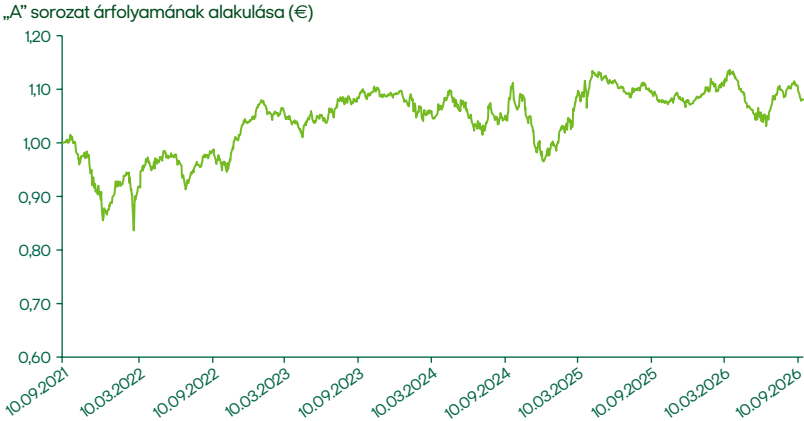
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		19 537 713	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,080416	
	„B” sorozat (Ft)	1,127542	

Az alap indulása: 2021.09.12.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	101,10
---	--------

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

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,38	2022.	19,75
2024.	-10,10	2021 ¹	-12,80
2023.	5,00		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,61	5 év	1,26
3 év	-0,60	Indulástól	1,54

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,79	2022.	29,90
2024.	-3,69	2021 ¹	-8,33
2023.	0,42		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-6,92	Indulástól	2,40
3 év	-2,76		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	96,9
Egyéb	-7,5

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



OTP FLEXIBLE ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP

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

Az alap elsődleges célja tőkepiaci környezettől függetlenül hosszú távú árfolyamnyereség elérése rugalmas, aktív egyedi és index long/short részvénybefektetési stratégia alkalmazásával.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		6 557 803 452
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,947533
	„C” sorozat (€)	1,467388

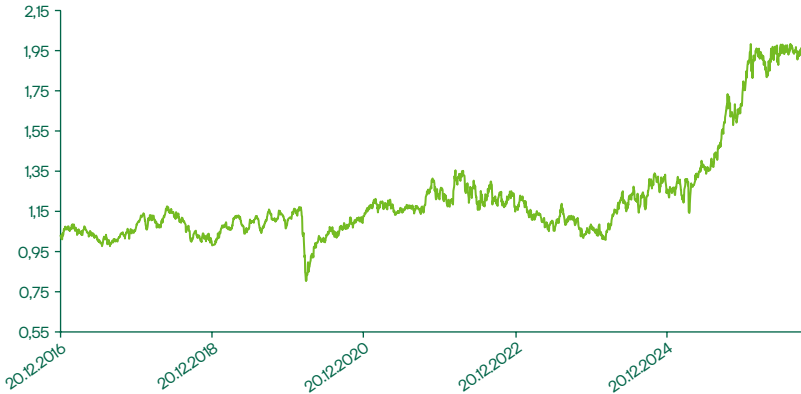
Az alap indulása: 2010.12.21.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap 2026.02.17-ig OTP Afrika Részvény Alap néven eltérő befektetési politikával működött; ezen időpont előtti eredményeit a korábbi befektetési politika alkalmazásával érte el. Az alap befektetési univerzumát a fejlett piacok, azon belül is elsősorban az amerikai és európai részvények, állampapírok és devizák alkotják. Emellett kisebb mértékben nyersanyag, kriptovaluta és egyéb fejlett piaci derivatív kitétséget is vállalhat. A portfolió menedzserek a mindenkor piaci környezetnek megfelelően kvantitatív, fundamentális és technikai elemzések alkalmazásával alakítják a portfolió összetételét.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	112,17
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	43,85 / 42,40	2020.	2,76 / -0,19
2024.	14,42 / 13,79	2019.	13,76 / 14,61
2023.	-7,97 / -7,17	2018.	-10,51 / -12,03
2022.	-8,48 / -0,70	2017.	7,02 / 5,88
2021.	9,92 / 10,03	2016.	15,23 / 15,20

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,51	10 év	6,83
3 év	20,21	Indulástól	4,31
5 év	10,79		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	53,06	2020.	-6,98
2024.	6,80	2019.	10,66
2023.	-3,77	2018.	-13,67
2022.	-15,62	2017.	7,32
2021.	8,76	2016.	16,00

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	26,53	10 év	5,03
3 év	22,88	Indulástól	2,46
5 év	10,44		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,5
Diszkont kincstárjegyek	3,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	12,2
Befektetési jegyek	76,4
Egyéb	5,9

OTP FÖLD KINCSEI ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

Abszolút hozamú globális árupiaci alap
Az alap kockázata: 4 közepes
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!

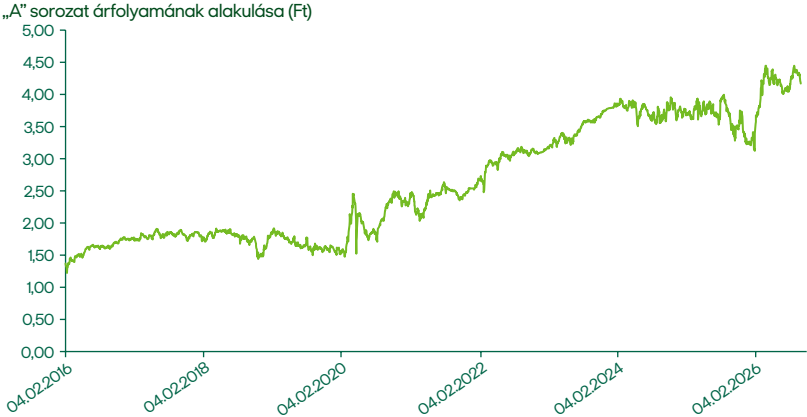
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		87 986 614 859
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	4,169494
	„B” sorozat (€)	3,412045

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 kitettséget kínál, lefedve az árupiaci eszközök legnagyobb hányadát, pl. nemesfémeket, mezőgazdasági növényeket, állatokat, ipari fémeket, energiahordozókat, 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 célzó vállalatok, autóipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	167,60
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-14,32	2020.	49,30
2024.	0,70	2019.	-2,84
2023.	22,16	2018.	-13,39
2022.	22,23	2017.	5,90
2021.	8,74	2016.	37,58

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,51	10 év	9,89
3 év	5,13	Indulástól	8,42
5 év	10,92		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-8,83	2020.	35,15
2024.	-6,01	2019.	-5,49
2023.	27,88	2018.	-16,45
2022.	12,55	2017.	6,20
2021.	7,60	2016.	38,51

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	27,50	10 év	8,03
3 év	7,43	Indulástól	7,20
5 év	10,55		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	38,6
Diszkont kincstárjegyek	9,6
Államkötvények	11,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,7
Részvények	30,0
Befektetési jegyek	7,7
Egyéb	2,1

OTP KLÍMAVÁLTOZÁS ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

Globális ESG abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 4 közepes
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, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		28 703 968 516
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,705229
	„B” sorozat (€)	1,875811

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	104,55
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,86 / 14,22	2020.	70,74 / 16,29
2024.	5,86 / 10,29	2019.	31,91 / 32,94
2023.	3,42 / 14,28	2018.	-1,36 / -1,46
2022.	-10,76 / -5,03	2017.	6,02 / 7,49
2021.	3,23 / 31,54	2016.	13,82 / 9,74

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,11	10 év	11,50
3 év	9,01	Indulástól	5,46
5 év	4,42		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	16,90	2020.	54,56
2024.	-1,19	2019.	28,32
2023.	8,14	2018.	-4,85
2022.	-17,73	2017.	6,32
2021.	2,15	2016.	14,59

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,49	10 év	9,62
3 év	11,44	Indulástól	3,41
5 év	4,09		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	29,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,7
Részvények	43,5
Befektetési jegyek	7,8
Egyéb	-1,7



OTP SIGMA SZÁRMAZTATOTT ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP

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

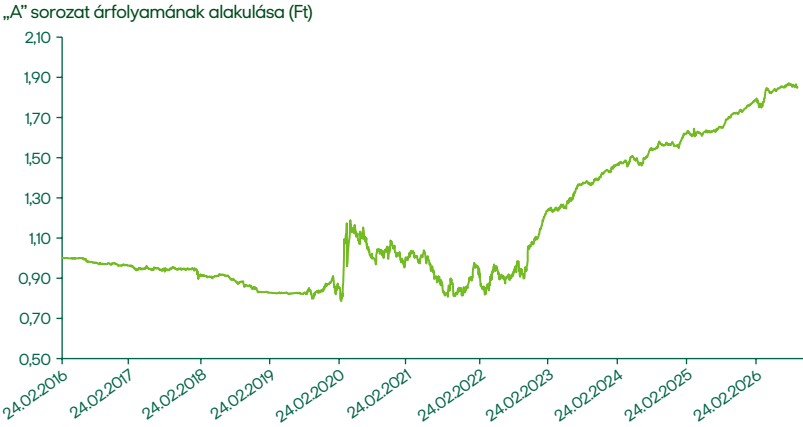
Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő a kitűzött célok érdekében aktív befektetési politikát folytat, amely során fejlett, illetve feltörekvő piaci részvényekkel, kötvényekkel,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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	91 214 861 053
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,850000

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

A portfólió bemutatása:
Az alapkezelő az alap vagyonát a legszélesebb lehetséges befektetési területen, globálisan fektetheti be; az alap teljesítménye nem követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. A befektetési döntések elsősorban fundamentális faktork 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 alpból a pénzüket.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	174,37
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,01	2020.	15,65
2024.	8,37	2019.	4,96
2023.	30,92	2018.	-11,91
2022.	26,43	2017.	-1,72
2021.	-14,03	2016. ¹	-3,79

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,08	10 év	6,68
3 év	10,43	Indulástól	5,98
5 év	15,51		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	42,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	50,2
Részvények	7,9
Befektetési jegyek	0,9
Egyéb	-1,2



OTP SPECTRA SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

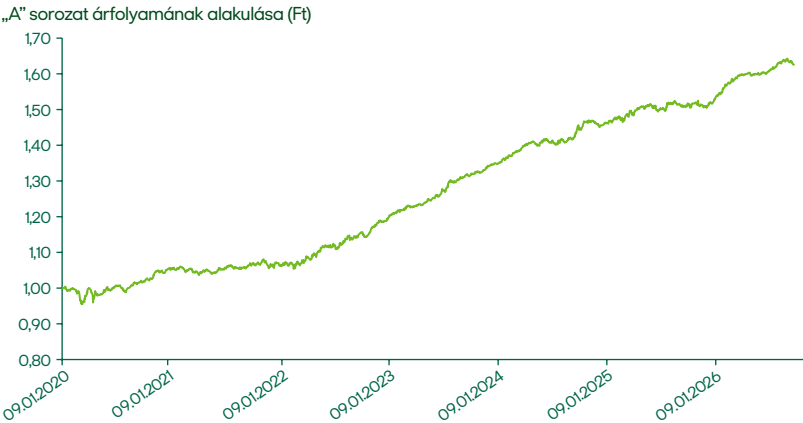
Az alap célja, hogy az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, más-más módszertannal befektető, abszolút hozamú, vegyes, kötvény és ingatlan alapokból, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírokból és pénzüpi eszközökből álló portfólió kialakításával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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	204 542 892 122
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,625432

Az alap indulása: 2020.01.09.
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



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	102,03
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP INGATLAN ALAP BEF JEGY A, OTP PRIME INGATLAN ALAP BEFJEGY "B"

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,10	2022.	10,96
2024.	8,12	2021.	1,43
2023.	13,63	2020. ¹	5,50

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,58	5 év	8,72
3 év	7,24	Indulástól	7,49

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	5,1
Államkötvények	7,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	1,1
Befektetési jegyek	86,2
Egyéb	0,0



OTP SUPRA DOLLÁR SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

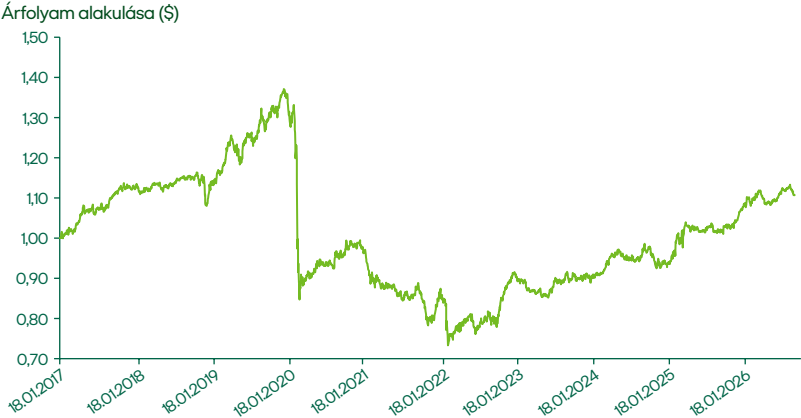
Az alap célja, hogy az OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson dollárban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetése nem köthetőek előre meghatározott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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)	14 678 023
Árfolyam (\$)	1,107199

Az alap indulása: 2017.01.17.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,02	2020.	-27,61
2024.	2,97	2019.	25,46
2023.	2,31	2018.	-3,20
2022.	9,70	2017 ¹	12,21
2021.	-17,71		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,74	5 év	4,71
3 év	6,51	Indulástól	1,06

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	96,2
Egyéb	-7,7



OTP SUPRA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	22 601584
Árfolyam (€)	0,955151

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	101,15
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,18	2020.	-28,08
2024.	1,37	2019.	22,02
2023.	0,28	2018.	-5,74
2022.	6,88	2017.	8,97
2021.	-18,32	2016.	7,60

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,63	10 év	-0,60
3 év	4,42	Indulástól	-0,37
5 év	2,54		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	11,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	96,8
Egyéb	-9,8



OTP SUPRA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

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

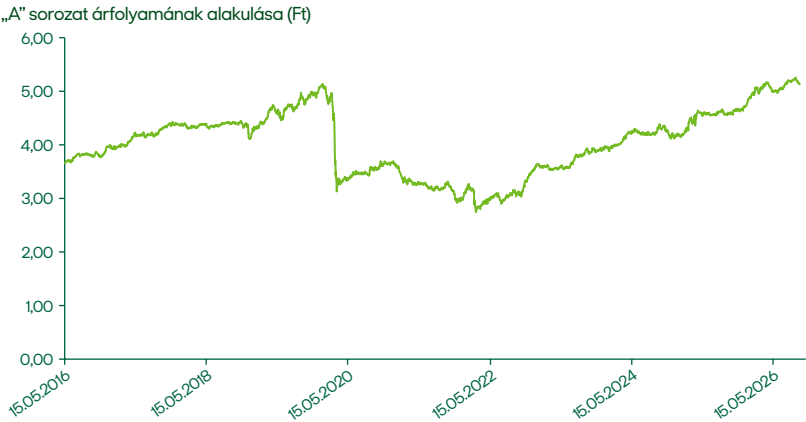
Az alap célja a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülés elérése a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetései nem köthetők előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz, vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	108 361 093 121
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	5,222630

Az alap indulása: 2008.05.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	275,37
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	13,95	2020.	-28,16
2024.	5,27	2019.	23,61
2023.	12,64	2018.	-5,36
2022.	16,34	2017.	9,86
2021.	-17,38	2016.	9,35

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,97	10 év	3,03
3 év	9,25	Indulástól	9,41
5 év	9,35		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	9,7
Diszkont kincstárjegyek	9,4
Államkötvények	21,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	10,3
Részvények	27,7
Befektetési jegyek	20,7
Egyéb	0,8



OTP TREND ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

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

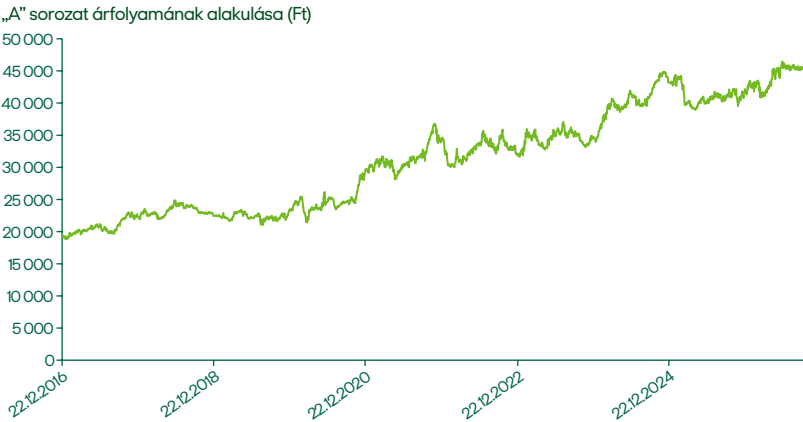
Az alap célja, hogy a kockázatmentes hozamot legalább 5 éves időtávon jelentősen meghaladja trendkövető stratégiája révén. Az alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tartja az alap vagyonát és törekszik akkor részvénykitettséget vállalni, illetve részvénykitettséget növelni, amikor a vezető részvényindexek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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	100 498 674 998
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	45 286,786908

Az alap indulása: 2011.12.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	181,99
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-4,00 / 0,07	2020.	27,71 / 14,54
2024.	24,31 / 31,53	2019.	3,31 / 30,47
2023.	9,45 / 12,42	2018.	2,51 / -3,24
2022.	-7,73 / -6,36	2017.	15,14 / 5,58
2021.	15,65 / 29,88	2016.	2,74 / 7,60

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,62	10 év	9,73
3 év	8,75	Indulástól	10,76
5 év	7,29		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0
Diszkont kincstárjegyek	1,9
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	96,3
Befektetési jegyek	0,4
Egyéb	-0,6



OTP ÚJ EURÓPA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

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

Az alap célja az ajánlott időtávon az állampapíroknál meghaladó hozam elérése a kockázatok alacsony tartása mellett.

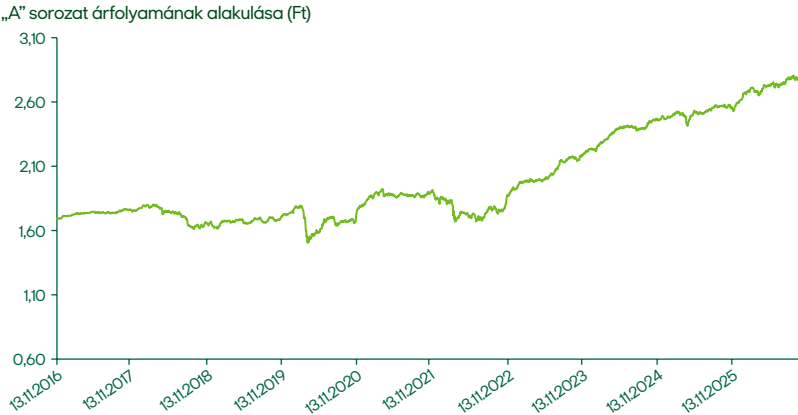
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		52 291 890 711
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,768284
	„B” sorozat (€)	1,918507

Az alap indulása: 2007.11.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	171,26
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A320825B22

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,96	2020.	5,46
2024.	10,51	2019.	7,15
2023.	16,13	2018.	-8,46
2022.	4,37	2017.	3,86
2021.	0,49	2016.	7,11

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,01	10 év	5,06
3 év	8,31	Indulástól	5,54
5 év	8,13		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,74	2020.	-4,54
2024.	3,16	2019.	4,23
2023.	21,42	2018.	-11,70
2022.	-3,77	2017.	4,15
2021.	-0,56	2016.	7,83

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,26	10 év	3,29
3 év	10,70	Indulástól	4,47
5 év	7,77		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,4
Diszkont kincstárjegyek	11,0
Államkötvények	20,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,5
Részvények	38,2
Befektetési jegyek	10,1
Egyéb	4,6

OTP ÚJ EURÓPA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP



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

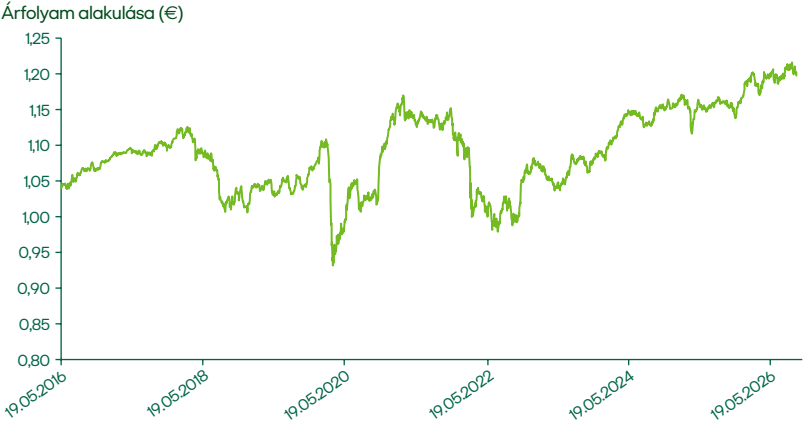
Az alap célja, hogy az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő érték alapú befektetési stratégiát követ, az alap aktuális részvényhányadát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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	9 306 591
Árfolyam (€)	1,197514

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 Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök (állampapír, bankbetét, repó ügyletek), valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	100,84
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,37	2020.	4,06
2024.	5,62	2019.	6,23
2023.	2,85	2018.	-8,58
2022.	-4,19	2017.	3,20
2021.	-1,26	2016.	5,35

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,48	10 év	1,17
3 év	3,37	Indulástól	1,47
5 év	1,15		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,9
Egyéb	-8,6

OTP TERRA ÁRUPIACI ALAP

Globális áruipiaci 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 áruipiacok árváltozásából profitáló befektetési lehetőséget biztosítson.

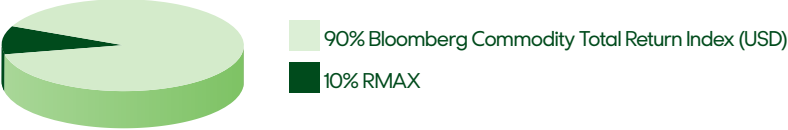
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		5 063 140 376
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,986529
	„B” sorozat (€)	1,109579

Az alap indulása: 2022.10.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap részesedést nyújt a nyersanyagok árváltozásából elsősorban vételi pozíciók felvételével, méghozzá úgy, hogy a széles piacot lefedő nyersanyagpiaci indexekhez hasonló, de azokat meghaladó teljesítményt igyekszik elérni. Nagyrészt hosszú távú, stratégiai pozíciókat vesz fel, de a kitétségek meghatározásánál figyelembe veszi az egyes nyersanyagok hosszú távú fundamentumaiban bekövetkező változásokat, valamint az egyes áruipiaci eszközök globális felhasználásban betöltött jelentőségének, szerepének változását, átalakulását. Döntően a tágran értelmezett nyersanyagok piacán közvetett vagy közvetlen áruipiaci 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:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	127,09
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO BLOOMBERG COMMODITY, ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF, US TREASURY BILL 0 10/20/2026

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-9,36 / -6,24	2023.	-13,31 / -8,81
2024.	4,29 / 12,58	2022. ¹	-7,74 / -8,62

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,31 / 28,30	Indulástól	-0,34 / 3,03
3 év	3,54 / 7,30		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-3,56	2023.	-9,35
2024.	-2,66	2022. ¹	-5,03

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	38,07	Indulástól	2,67
3 év	5,84		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	8,9
Államkötvények	12,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,1
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	69,6
Egyéb	8,0

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

OTP CÉLDÁTUM 2025 ALAPBA FEKTETŐ ALAP



Globális vegyes alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

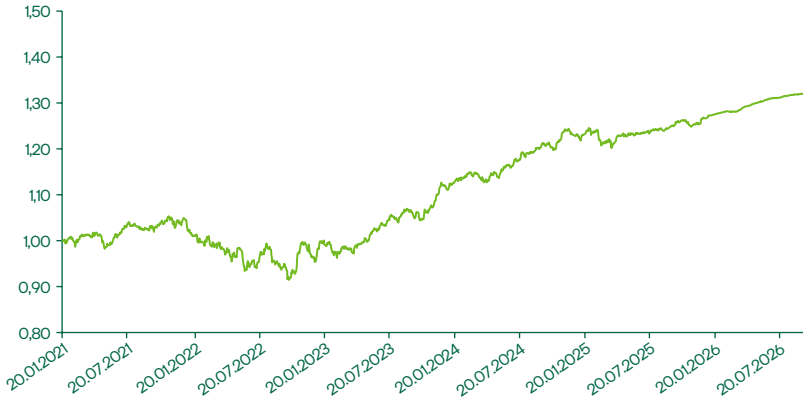
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 074 133 887
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,320190

Az alap indulása: 2021.01.20.
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.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	3,13 / 3,49	2022.	-8,76 / -9,09
2024.	9,55 / 9,25	2021 ¹	4,52/4,05
2023.	17,53 / 18,17		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,51	5 év	5,06
3 év	7,53	Indulástól	5,00

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	4,4
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	85,3
Egyéb	-0,1



OTP CÉLDÁTUM 2030 VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

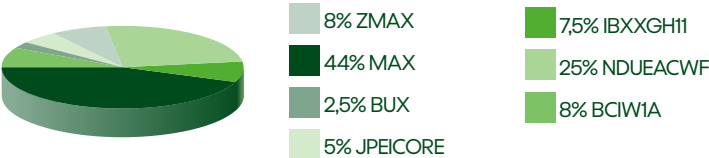
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	4 419 729 665
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,498911

Az alap indulása: 2021.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

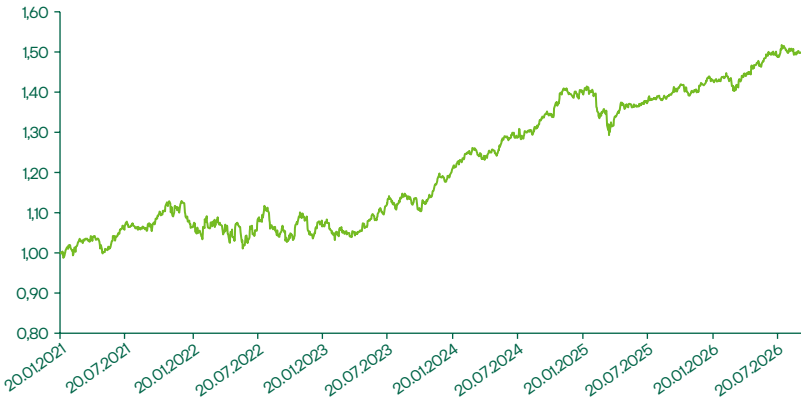
A portfolió bemutatása:
Az alap betétekbe, részvényekbe, állampapírokba, kötvényekbe és azokba fektető kollektív befektetési formákba fektet. A befektetési stratégia megvalósítása elsősorban passzív instrumentumok (döntően tőzsdén forgalmazott indexkövető befektetési alapok) révén valósul meg. Az alap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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2026.01.01-től:



Az alap referenciaindex az alap startéigiájával összhangban évente változik.

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,24 / 3,23	2022.	-7,86 / -7,12
2024.	16,30 / 16,96	2021 ¹	12,42/12,52
2023.	15,02 / 15,98		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,50 / 8,77	5 év	6,95 / 7,84
3 év	9,60 / 10,89	Indulástól	7,37 / 8,18

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

OTP CÉLDÁTUM 2035 VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP



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

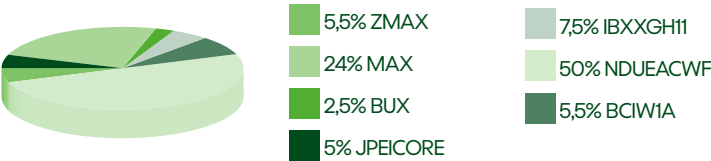
Az alap célja, hogy globálisan diversifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 517 331 886
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,640 983

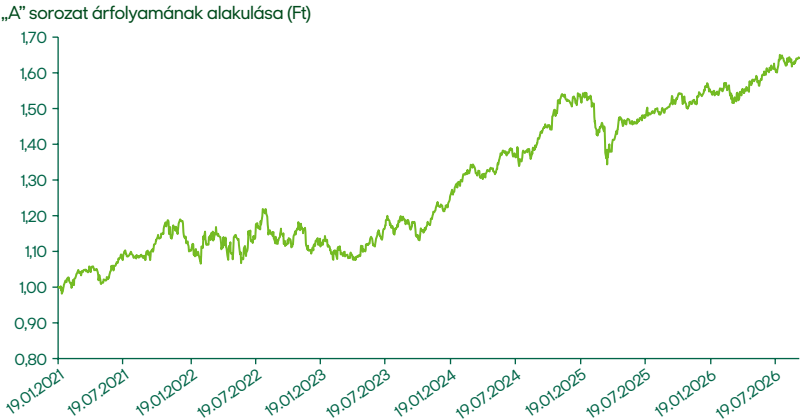
Az alap indulása: 2021.01.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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) 2026.01.01-től:



Az alap referenciaindex az alap startégiájával összhangban évente változik.



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,90 / 2,88	2022.	-7,64 / -6,08
2024.	22,27 / 23,86	2021 ¹	18,45/18,68
2023.	12,59 / 14,04		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,05 / 10,04	5 év	8,38 / 9,70
3 év	11,43 / 13,03	Indulástól	9,08 / 10,32

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	6,8
Államkötvények	6,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,5
Egyéb	-0,1

OTP CÉLDÁTUM 2040 ALAPBA FEKTETŐ ALAP



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

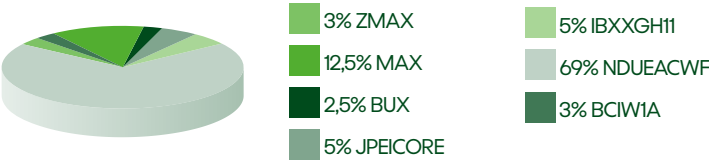
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 113 499 427
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,703620

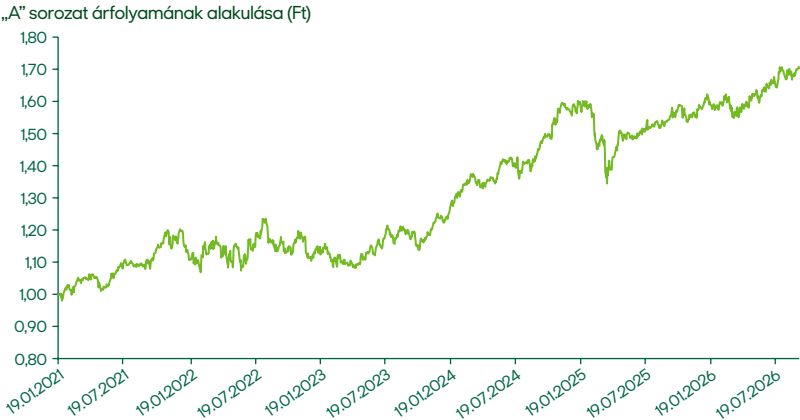
Az alap indulása: 2021.01.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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) 2026.01.01-től:



Az alap referenciaindex az alap startéigiájával összhangban évente változik.



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark ()			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,22 / 2,79	2022.	-7,72 / -6,32
2024.	25,08 / 27,00	2021 ¹	19,62/19,67
2023.	12,72 / 14,11		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,41 / 11,33	5 év	9,09 / 10,47
3 év	12,47 / 14,29	Indulástól	9,80 / 11,10

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	2,6
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,8
Egyéb	-0,1



OTP CÉLDÁTUM 2045 ALAPBA FEKTETŐ ALAP

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

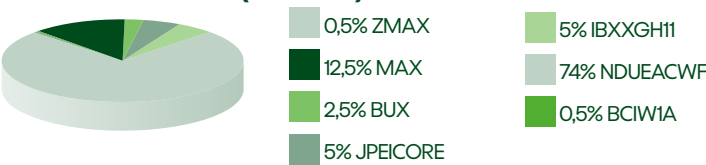
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 824 156 950
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,755565

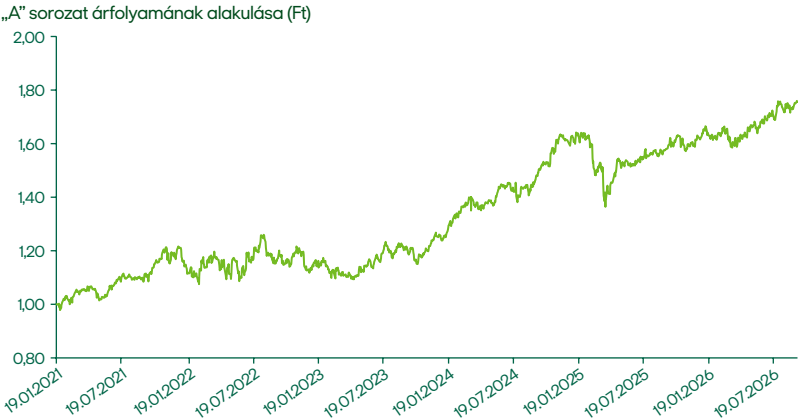
Az alap indulása: 2021.01.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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) 2026.01.01-től:



Az alap referenciaindex az alap startégijával összhangban évente változik.



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,49 / 2,98	2022.	-7,58 / -6,31
2024.	26,30 / 28,32	2021 ¹	20,98/21,14
2023.	12,74 / 14,35		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,02 / 11,97	5 év	9,61 / 11,04
3 év	13,09 / 14,97	Indulástól	10,38 / 11,72

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	1,4
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	-0,1



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 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, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 681 983 761
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,795171

Az alap indulása: 2021.01.20.
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) 2026.01.01-től:



Az alap referenciaindex az alap stratégiájával összhangban évente változik.

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,75 / 3,02	2022.	-7,65 / -6,13
2024.	27,18 / 29,42	2021 ¹	22,29/22,23
2023.	12,55 / 14,24		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,63 / 12,52	5 év	9,96 / 11,51
3 év	13,58 / 15,47	Indulástól	10,82 / 12,20

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,3
Egyéb	-0,2



OTP MULTI-ASSET DINAMIKUS ALAPOK ALAPJA

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

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

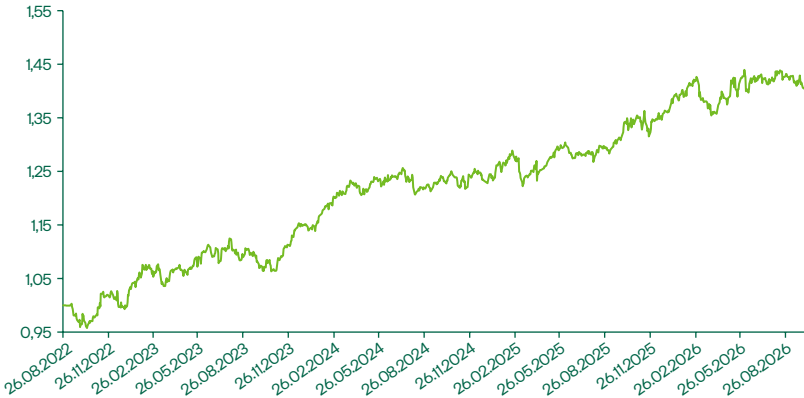
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	28 370 447
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,404850

Az alap indulása: 2022.08.25.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€)



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	105,21
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	10,45	2023.	15,64
2024.	7,02	2022. ¹	-0,44

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,18	Indulástól	8,65
3 év	9,36		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	5,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	3,7
Befektetési jegyek	86,3
Egyéb	4,9



OTP MULTI-ASSET KIEGYENSÚLYOZOTT ALAPOK ALAPJA

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	69 563 413
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,326794

Az alap indulása: 2022.08.25.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió 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



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	103,72
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,71	2023.	12,76
2024.	6,55	2022. ¹	-1,16

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,43	Indulástól	7,15
3 év	8,19		

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	4,1
Befektetési jegyek	91,0
Egyéb	4,8



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.

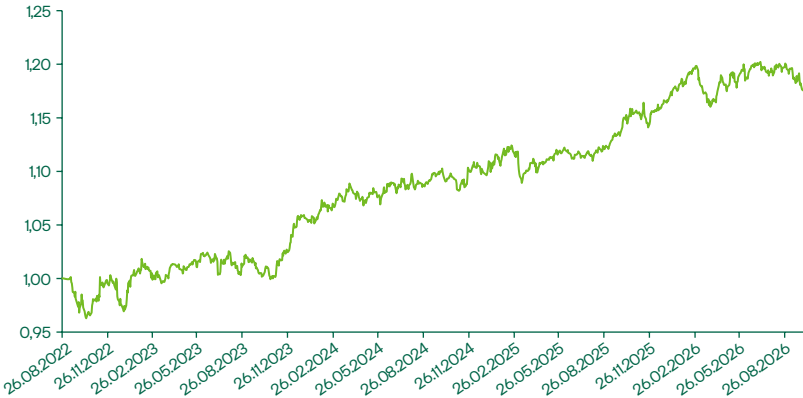
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	24 219 524
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,175485

Az alap indulása: 2022.08.25.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€)



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	102,01
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
PIMCO-LOW DUR INCOM-INST ACC, ISHARES USD TIPS 0-5, PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	6,11	2023.	8,84
2024.	3,93	2022. ¹	-2,90

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,00	Indulástól	4,03
3 év	5,35		

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	6,3
Befektetési jegyek	86,2
Egyéb	7,5



OTP PALETTA SZÁRMAZTATOTT VEGYES ÉRTÉKPAPÍRALAP

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

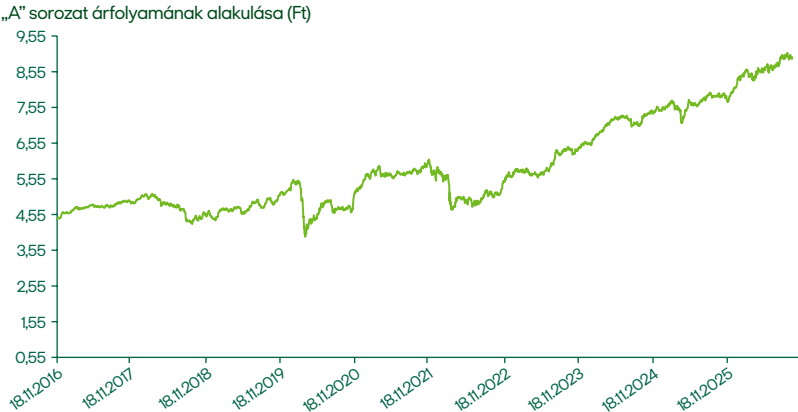
Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diverzifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	60 272 295 370
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,906129

Az alap indulása: 1997.11.11.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.07.04-től:



Nettó összesített kockázati kitérttség (%):	170,57
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark ()			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,76 / 12,28	2020.	5,01 / -0,30
2024.	13,51 / 12,21	2019.	18,24 / 6,77
2023.	16,85 / 9,96	2018.	-11,32 / -4,21
2022.	-1,81 / -15,55	2017.	9,03 / 2,80
2021.	3,99 / 5,47	2016.	12,68 / 5,38

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,42 / 12,58	10 év	7,28 / 3,74
3 év	11,38 / 12,04	Indulástól	7,87 / 6,29
5 év	8,98 / 5,21		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	12,0
Államkötvények	15,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,6
Részvények	53,4
Befektetési jegyek	11,1
Egyéb	4,2

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
71,74	3,95	24,30



BUX ETF ALAP

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

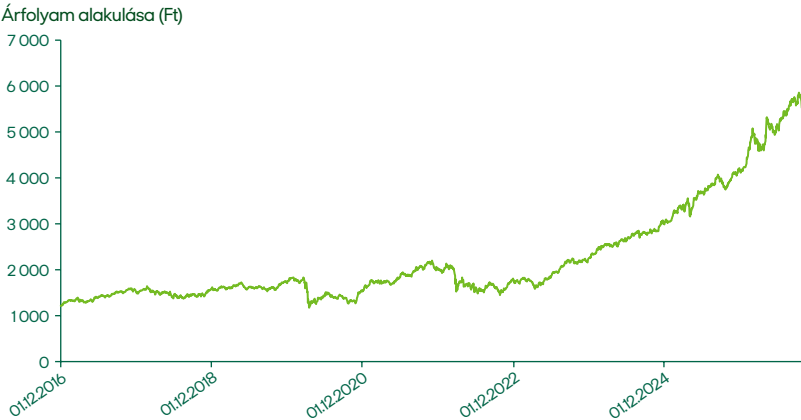
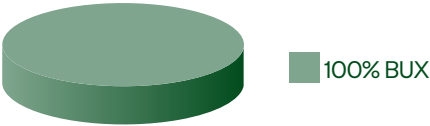
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	16 703 967 122
Árfolyam (Ft)	5521,972602

Az alap indulása: 2006.12.01.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.12.04-től:



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	38,97 / 39,97	2020.	-9,02 / -8,76
2024.	30,09 / 30,86	2019.	17,95 / 17,74
2023.	37,21 / 38,42	2018.	-0,46 / -0,61
2022.	-14,34 / -13,66	2017.	19,78 / 23,04
2021.	19,94 / 20,63	2016.	32,87 / 33,79

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	46,19 / 46,84	10 év	17,25 / 18,04
3 év	36,71 / 37,50	Indulástól	9,00 / 9,77
5 év	21,57 / 22,39		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	98,7
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,0



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, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 269 608 552
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,250819
	„B” sorozat (€)	2,236375

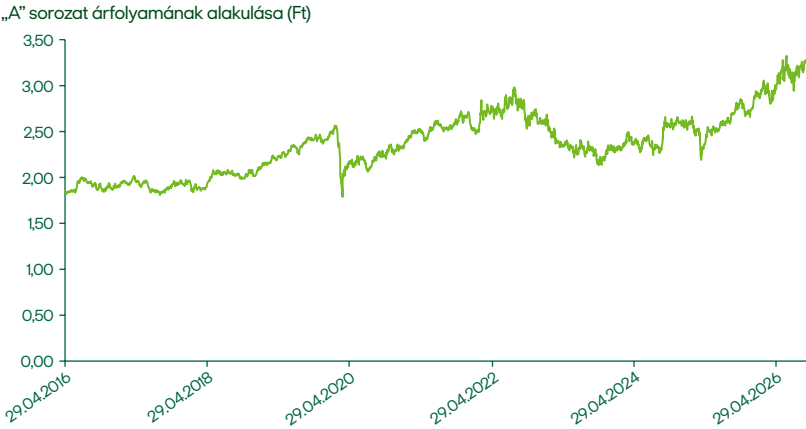
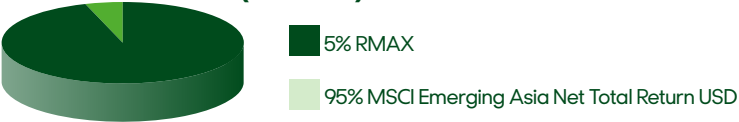
Az alap indulása: 2008.04.29.

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 részvénytőzsdéken befektető értékpapíralapok, illetve az ezek kockázatát csökkentő származtatott eszközök, likvid eszközök és kötvény-jellegű befektetések találhatók.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.05.24-től:



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

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

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	7,72 / 10,08	2020.	-2,21 / -10,05
2024.	9,28 / 9,23	2019.	19,61 / 16,41
2023.	-9,97 / -9,80	2018.	-3,61 / -0,85
2022.	-3,61 / -0,85	2017.	2,74 / -1,57
2021.	14,61 / 8,30	2016.	4,41 / 4,57

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,75 / 27,44	10 év	5,30 / 4,18
3 év	11,86 / 14,49	Indulástól	6,61 / 4,27
5 év	4,81 / 6,14		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	14,62	2020.	-11,48
2024.	2,00	2019.	16,35
2023.	-5,87	2018.	1,35
2022.	-11,13	2017.	3,04
2021.	13,41	2016.	5,11

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	27,85	10 év	3,52
3 év	14,34	Indulástól	4,46
5 év	4,47		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,2
Egyéb	-1,8



OTP CETOP UCITS ETF ALAP

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

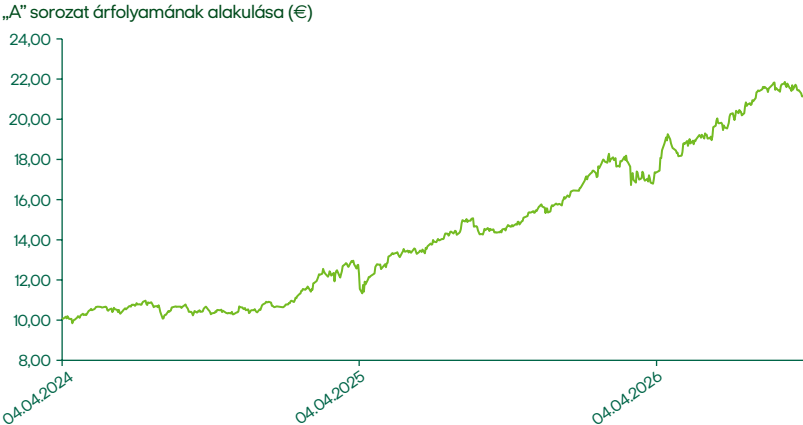
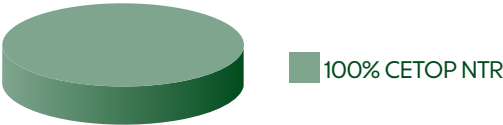
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	165 928 662
Árfolyam (€)	21,137409

Az alap indulása: 2024.03.28.
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 alapon is magyar, cseh, szlovák, lengyel, horvát, román és a szlovén tőzsdén jegyzett blue chip-ek kaphatnak helyet. A követett CETOP NTR index az egyes vállalatok és országok súlyainak meghatározásán keresztül biztosítja a széles körű és arányos lefedettséget a befektetés célpiacai között.

Referenciaindex (benchmark) 2024.04.08-tól:



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	55,79 / 56,47	2024. ¹	5,70 / 6,26

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	46,18 / 47,00	Indulástól	34,71 / 35,49

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	99,9
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,1

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



OTP FUNDMAN RÉSZVÉNY ALAP

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		60 655 449 505
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,179827
	„C” sorozat (€)	1,814985

Az alap indulása: 2014.06.10.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2023.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,20

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,33 / 19,83	2020.	10,28 / -3,80
2024.	12,66 / 20,70	2019.	30,73 / 19,54
2023.	18,86 / 12,27	2018.	-19,25 / -12,02
2022.	-18,38	2017.	18,40 / 7,49
2021.	2,60 / 12,58	2016.	20,29 / 13,19

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	21,66 / 20,61	10 év	7,70
3 év	14,69 / 19,44	Indulástól	6,54
5 év	6,66		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	19,52	2020.	-0,17
2024.	5,16	2019.	27,17
2023.	24,28	2018.	-22,11
2022.	-24,75	2017.	18,73
2021.	1,52	2016.	21,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,89	10 év	5,88
3 év	17,24	Indulástól	4,96
5 év	6,33		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	91,8
Befektetési jegyek	7,1
Egyéb	0,5

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

OTP KÖZÉP-EURÓPAI SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY ALAP

Régiós részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló euró pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető befektetési lehetőséget nyújtson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		99 976 896 745
Árfolyam	„A” sorozat (€)	3,750866
	„B” sorozat (Ft)	3,414167

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

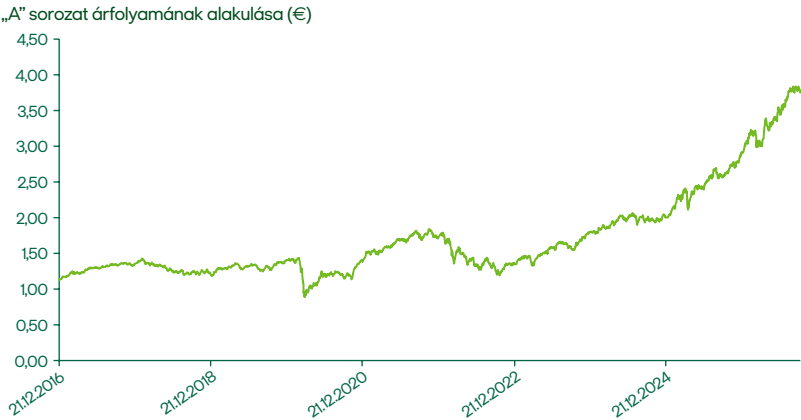
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:

90% CETOP 5/10/40 Index (Bloomberg: CETUC Index)

10% MSCI Eurozone 1M-1Y Select Government Bond Index (Bloomberg: MF755433 Index)



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):	107,34
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	46,08 / 47,76	2020.	1,58 / -11,99
2024.	11,33 / 10,67	2019.	18,10 / 6,91
2023.	33,38 / 30,70	2018.	-12,61 / -6,70
2022.	-23,28 / -15,93	2017.	20,05 / 24,53
2021.	22,86 / 23,55	2016.	10,21 / 8,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	45,22 / 41,79	10 év	13,58 / 12,86
3 év	33,88 / 32,66	Indulástól	6,57 / 5,31
5 év	17,13 / 17,89		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	37,28	2023.	27,55
2024.	19,29	2022. ¹	0,00

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	36,05	Indulástól	28,23
3 év	30,99		

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



OTP NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP

Nyugat-európai részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		40 596 326 449
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,342511
	„B” sorozat (€)	1,356034

Az alap indulása: 2021.12.30.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

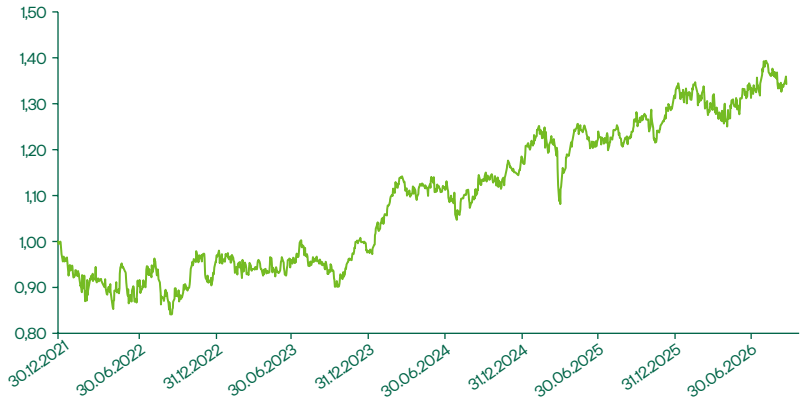
A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2021.12.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitérttség (%):	106,44
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,44 / 10,68	2022.	-9,08 / -5,09
2024.	14,65 / 13,67	2021 ¹	-0,56 / -0,19
2023.	10,59 / 11,43		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,79 / 5,23	Indulástól	6,40 / 6,64
3 év	12,03 / 10,50		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	19,64	2022.	-16,18
2024.	7,01	2021 ¹	-0,29
2023.	15,63		

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,09	Indulástól	6,62
3 év	14,52		

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	95,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,9

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



OTP OMEGA FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA

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

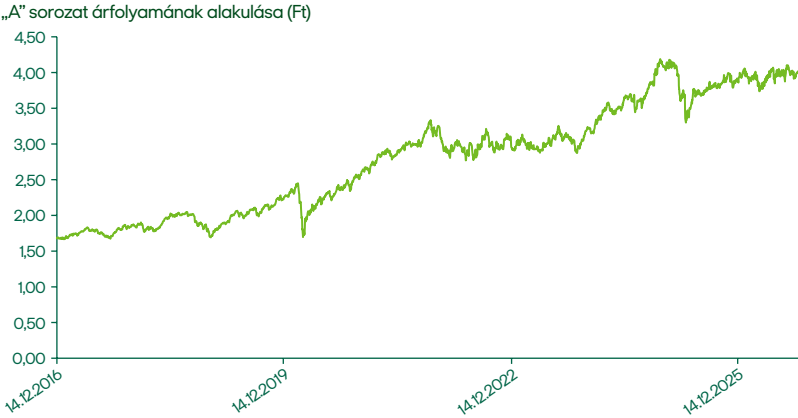
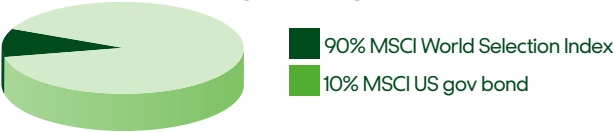
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális fejlett részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		32 399 464 726	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,991178	
	„B” sorozat (€)	2,963611	

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 részvénypiacain – főként USA, Nyugat-Európa, Japán – befektető részvényalapok befektetési jegyeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	119,48
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
UBS ETF MSCI WORLD SELECTION, JPM GLOBAL REI ESG UCITS ETF

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-2,72 / 0,87	2020.	16,74 / 12,36
2024.	25,02 / 32,29	2019.	32,40 / 30,08
2023.	10,96 / 14,18	2018.	-6,66 / -6,22
2022.	-10,23 / -4,33	2017.	9,51 / 10,09
2021.	22,45 / 26,00	2016.	1,19 / 6,26

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,56 / 13,09	10 év	9,66 / 12,72
3 év	8,99 / 15,71	Indulástól	5,30 / 7,66
5 év	5,78 / 12,02		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	3,52	2020.	5,67
2024.	16,69	2019.	28,80
2023.	16,02	2018.	-9,97
2022.	-17,24	2017.	9,83
2021.	21,16	2016.	1,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,57	10 év	7,81
3 év	11,41	Indulástól	5,13
5 év	5,45		

* 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	13,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	42,0
Befektetési jegyek	54,1
Egyéb	-10,0

OTP OROSZ RÉSZVÉNY ALAP

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

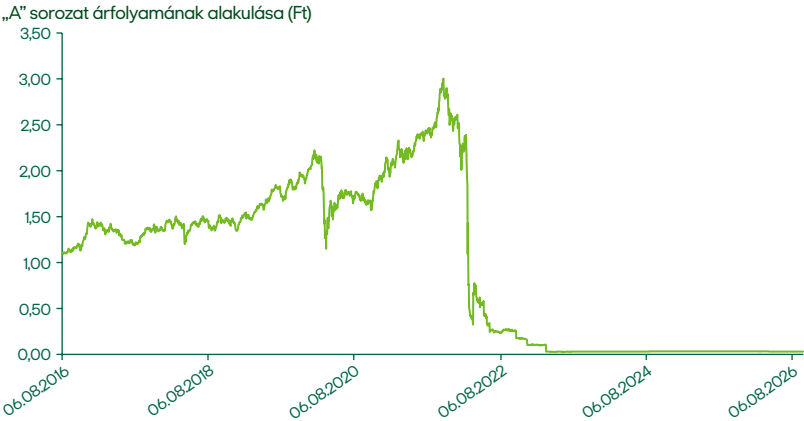
Az alap célja, hogy az alap tulajdonában lévő, szankciókkal érintett, és ezért illikviddé vált orosz befektetéseket megőrizze, és amennyiben ezek az eszközök egy későbbi időpontban újra likviddé válnak, azokat a befektetők számára hasznosítsa.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		911 188 358
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,031656
	„C” sorozat (€)	0,024111
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,080549
	illikvid „C” sorozat (€)	0,061350

Az alap indulása: 2010.08.06.
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 pénzüpiaci eszközökbe fekteti, így az alap likvid sorozatainak befektetési politikája nem teljesíti az alap eredeti célkitűzését.

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF O 12/16/2026, BTF O 12/02/2026

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-0,35	2020.	-4,09 / -11,60
2024.	4,84	2019.	49,14 / 41,45
2023.	-69,99	2018.	0,73 / 1,74
2022.	-96,04 / -99,12	2017.	-4,88 / -13,40
2021.	34,11 / 31,58	2016.	58,11 / 48,65

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,34	10 év	-30,20
3 év	1,47	Indulástól	-19,25
5 év	-58,85		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	6,04	2020.	-13,18
2024.	-2,15	2019.	45,08
2023.	-68,62	2018.	-2,84
2022.	-96,35	2017.	-4,61
2021.	32,70	2016.	59,17

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,27	10 év	-31,37
3 év	3,72	Indulástól	-20,59
5 év	-58,99		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	24,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	33,2
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	42,5



OTP PLANÉTA FELTÖREKVŐ PIACI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA

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

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

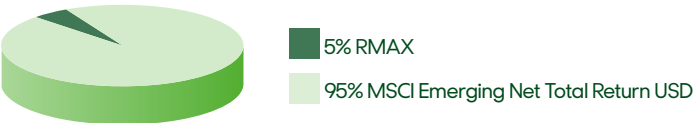
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		30 309 703 162
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,846873
	„B” sorozat (€)	1,911853

Az alap indulása: 2007.07.03.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2008.04.28-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	114,56
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO MSCI EMERGING MKTS

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,88 / 11,22	2020.	16,52 / 18,48
2024.	16,86 / 21,40	2019.	30,85 / 23,34
2023.	7,15 / 1,99	2018.	-16,33 / -7,14
2022.	-18,92 / -7,23	2017.	24,61 / 19,89
2021.	4,38 / 6,43	2016.	15,48 / 13,33

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,02 / 24,34	10 év	7,97 / 10,49
3 év	14,42 / 18,13	Indulástól	5,59 / 7,91
5 év	5,18 / 9,69		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	15,86	2020.	5,48
2024.	9,08	2019.	27,29
2023.	12,04	2018.	-19,29
2022.	-25,25	2017.	24,96
2021.	3,28	2016.	16,26

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	26,01	10 év	6,16
3 év	16,97	Indulástól	3,42
5 év	4,85		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,0
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	0,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,2
Részvények	14,7
Befektetési jegyek	70,7
Egyéb	-0,1



OTP QUALITY SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY ALAP

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	157 614 989 749
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	10,988351

Az alap indulása: 1997.09.03.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az OTP Quality Alap egy nagyrészt részvényekből, kötvényekből és kincstárjegyekből álló, aktívan kezelt értékpapírcsomagba való befektetést nyújt befektetőinek. Az alapban a részvények megcélzott aránya átlagosan 90%. 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 alulárazott vállalatok papírjainak túlsúlyozására törekszünk. Az alap részvényhányada ennek megfelelően magas.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2026.01.20-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	105,30
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	38,28 / 36,89	2020.	-3,33 / -2,38
2024.	20,17 / 17,17	2019.	10,71 / 11,02
2023.	29,99 / 27,24	2018.	-1,77 / -1,84
2022.	-12,85 / -12,40	2017.	20,76 / 19,37
2021.	24,40 / 19,77	2016.	9,68 / 8,14

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	31,92 / 28,82	10 év	14,39 / 13,19
3 év	30,20 / 27,32	Indulástól	8,59 / 8,46
5 év	17,70 / 15,82		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,3
Részvények	88,0
Befektetési jegyek	7,9
Egyéb	1,1

OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY ALAP

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

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

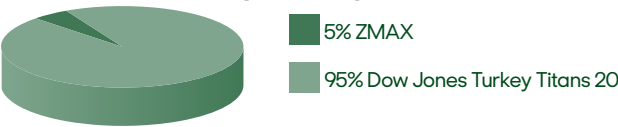
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		10 607 657 273
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,118395
	„C” sorozat (€)	0,851826

Az alap indulása: 2010.08.06.
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:



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-21,13 / -19,84	2020.	-3,98 / -5,30
2024.	39,44 / 30,84	2019.	24,89 / 13,34
2023.	-5,58 / -11,97	2018.	-41,72 / -37,99
2022.	126,04 / 133,00	2017.	13,76 / 18,55
2021.	-22,45 / -21,81	2016.	-6,50 / -4,78

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-7,05 / -4,17	10 év	2,55 / 2,23
3 év	-3,81 / -3,81	Indulástól	0,70 / 0,36
5 év	16,05 / 15,10		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-16,07	2020.	-13,08
2024.	30,15	2019.	21,48
2023.	-1,27	2018.	-43,79
2022.	108,39	2017.	14,09
2021.	-23,26	2016.	-5,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,76	10 év	0,83
3 év	-1,68	Indulástól	-0,99
5 év	15,68		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	92,2
Befektetési jegyek	1,7
Egyéb	2,3

OTP USA RÉSZVÉNY ALAP

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		17 194 192 225
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,203062
	„B” sorozat (USD)	1,345619
	„C” sorozat (€)	1,194863

Az alap indulása: 2024.07.01.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	110,53
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
SS SPDR S&P 500 ETF TRUST-US, ISHARES S&P500 SWAP UCITS, ISHARES CORE S&P 500,
VANG S&P500 USDA, XTRACKER S&P500 SW II ETFIC

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-4,28	2024. ¹	14,96

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,73	Indulástól	8,57

„B” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	14,72	2024. ¹	6,69

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,82	Indulástól	14,11

„C” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,85	2024. ¹	10,28

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,33	Indulástól	8,24

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	4,9
Befektetési jegyek	90,7
Egyéb	3,1

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



OTP PRÉMIUM AKTÍV KLASSZIKUS VEGYES ALAPOK ALAPJA

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

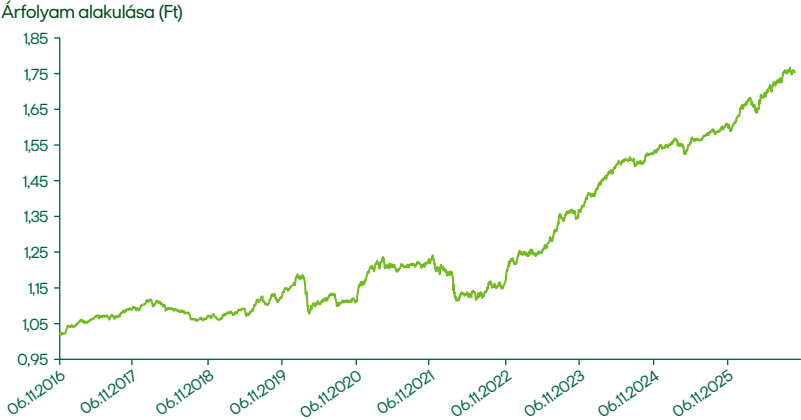
Az alap célja, hogy döntő részben kötvény alapokba, kisebb részben globális piacokon befektető részvény alapokba történő befektetésen keresztül középtávon a hazai állampapírpiacon teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson befektetőinek. Az alap az árfolyam 75%-ának védelmét biztosítja a befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	132 091 477 370
Árfolyam (Ft)	1,752794

Az alap indulása: 2015.11.06.
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 részvénytőzsiák teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatal egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényárny csökkenését jelzi előre, a portfólió kezelője a részvénybefektetésekreallokált eszközöket a kedvezőtlen részvénytőzsi körülmények között jellemzően jobb teljesítményt nyújtó fejlett piaci devizákba (dollárba, illetve euróba) fektető pénzügyi alapokba helyezi el.

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,84	2020.	2,94
2024.	8,90	2019.	9,11
2023.	16,32	2018.	-3,88
2022.	0,99	2017.	6,03
2021.	1,01	2016.	6,47

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,72	1 év	10,23
6 hó	6,78	3 év	8,57
		5 év	7,58
		10 év	5,48
		Indulástól	5,28

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,0
Államkötvények	8,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,1
Egyéb	-0,6

OTP PRÉMIUM EURÓ VEGYES ALAPOK ALAPJA



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

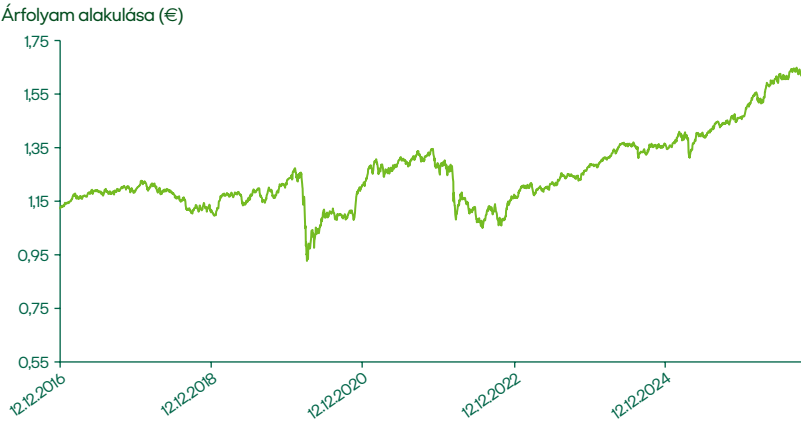
Az alap célja, hogy euró pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, 10-15, euróban kibocsátott OTP értékpapíralapból álló kiegyensúlyozott vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	96 995 861
Árfolyam (€)	1,618285

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,03	2020.	-0,39
2024.	4,93	2019.	12,48
2023.	10,52	2018.	-8,98
2022.	-9,09	2017.	6,83
2021.	3,96	2016.	11,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,44	10 év	4,01
3 év	9,16	Indulástól	2,46
5 év	4,38		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	12,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,2
Egyéb	0,0



OTP PRÉMIUM KIEGYENSÚLYOZOTT VEGYES ALAPOK ALAPJA

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

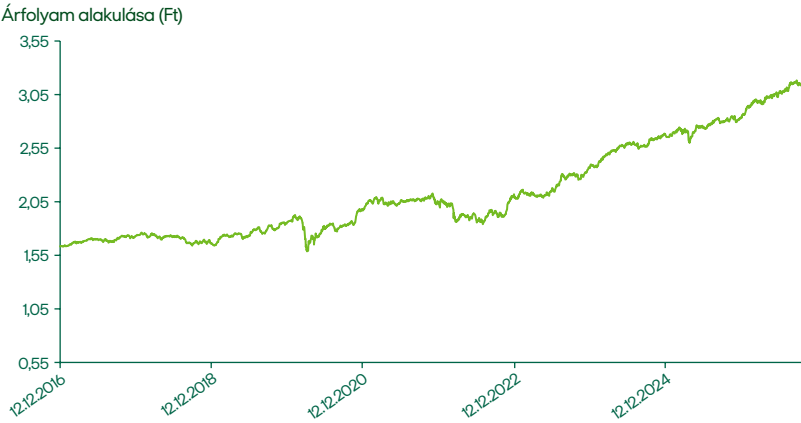
Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 15-20 egyedi OTP értékpapíralapból álló kiegyensúlyozott vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	251 422 600 599
Árfolyam (Ft)	3,133942

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	7,94	2020.	8,41
2024.	10,92	2019.	13,66
2023.	15,22	2018.	-5,32
2022.	1,27	2017.	6,36
2021.	1,10	2016.	11,66

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,86	10 év	7,03
3 év	10,59	Indulástól	5,94
5 év	8,52		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,4
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,1
Egyéb	0,4

OTP PRÉMIUM KLASSZIKUS VEGYES ALAPOK ALAPJA



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

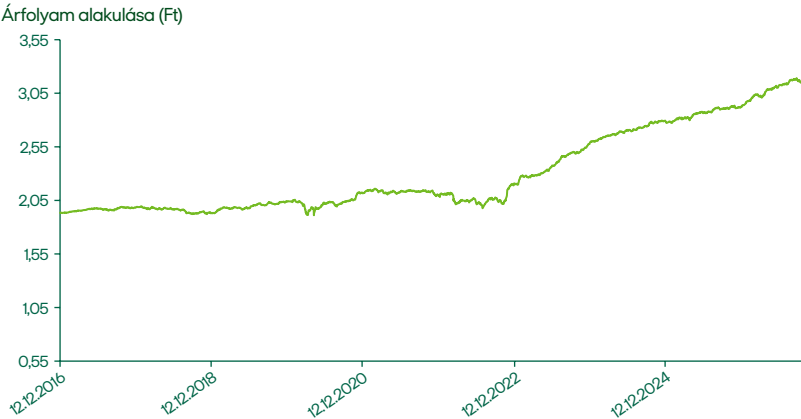
Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 10-15 egyedi OTP értékpapíralapból álló kötvényútsúlyos, vegyes portfolióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	147 442 602 313
Árfolyam (Ft)	3,149825

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,71	2020.	4,84
2024.	6,87	2019.	5,45
2023.	18,68	2018.	-2,69
2022.	4,26	2017.	2,73
2021.	-1,55	2016.	7,30

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,70	1 év	8,33
6 hó	4,30	3 év	7,98
		5 év	7,95
		10 év	5,13
		Indulástól	5,97

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,0
Államkötvények	8,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	89,6
Egyéb	-0,2

OTP PRÉMIUM NÖVEKEDÉSI VEGYES ALAPOK ALAPJA



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

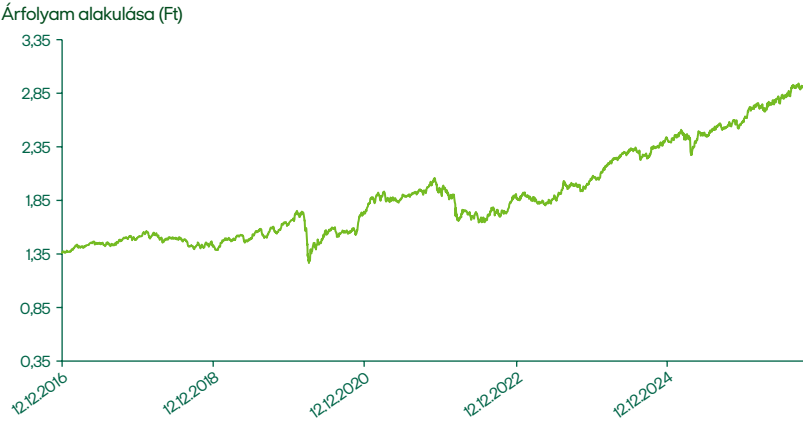
Az alap célja, hogy a hosszabb távra rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, 15-20 egyedi OTP értékpapíralapból álló dinamikus vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	36 470 830 268
Árfolyam (Ft)	2,900012

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,62	2020.	8,82
2024.	15,43	2019.	19,71
2023.	11,84	2018.	-8,15
2022.	-5,35	2017.	10,91
2021.	7,84	2016.	14,54

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,32	10 év	8,38
3 év	13,03	Indulástól	5,52
5 év	8,33		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,8
Államkötvények	7,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,1
Egyéb	1,4

OTP PRÉMIUM SZÁRMAZTATOTT ALAPOK ALAPJA



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

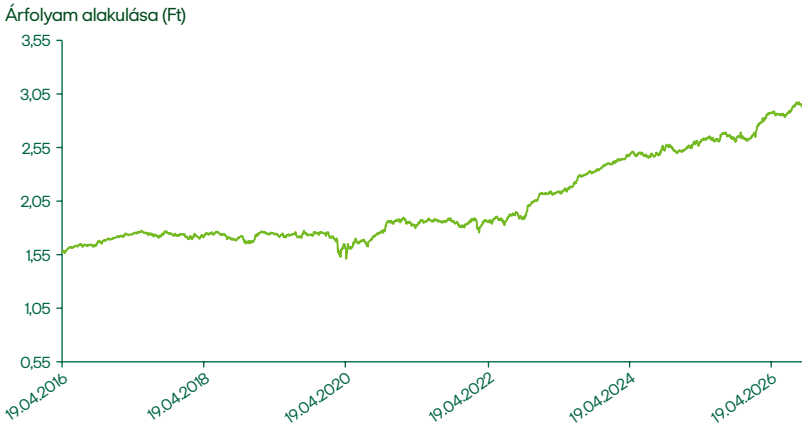
Az alap célja, hogy az OTP alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, eltérő módszertannal befektető, abszolút hozamra törekvő alapokból alakítson ki befektetési portfóliót.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	34 333 458 602
Árfolyam (Ft)	2,914756

Az alap indulása: 2011.04.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,47	2020.	6,63
2024.	5,00	2019.	4,45
2023.	17,02	2018.	-3,62
2022.	12,11	2017.	2,40
2021.	-1,80	2016.	16,55

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,45	10 év	5,94
3 év	7,74	Indulástól	7,17
5 év	9,02		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	1,0
Államkötvények	9,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,1
Egyéb	-10,1



OTP PRÉMIUM SZÁRMAZTATOTT EURÓ ALAPOK ALAPJA

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

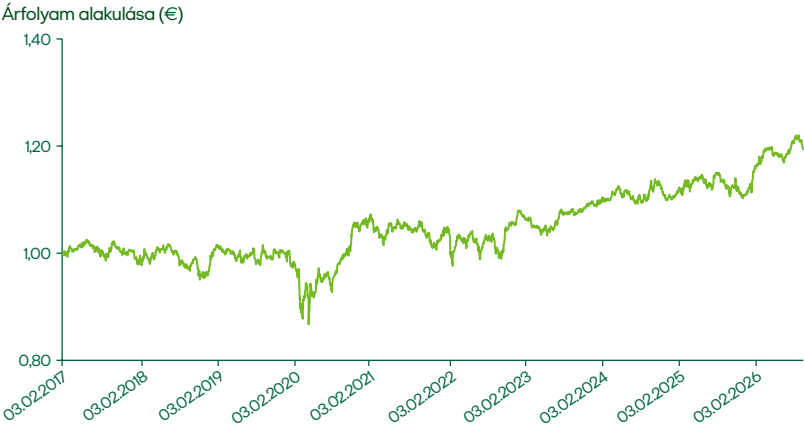
Az alap célja, hogy az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetők számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	12 030 764
Árfolyam (€)	1,193744

Az alap indulása: 2017.02.02.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap eszközei között az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja portfólióját 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



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	0,24	2020.	5,60
2024.	1,04	2019.	3,73
2023.	4,21	2018.	-3,97
2022.	2,99	2017 ¹	0,32
2021.	-3,23		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,21	5 év	2,40
3 év	3,31	Indulástól	1,85

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	97,7
Egyéb	-9,3



OTP PRÉMIUM TREND KLASSZIKUS VEGYES ALAPOK ALAPJA

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

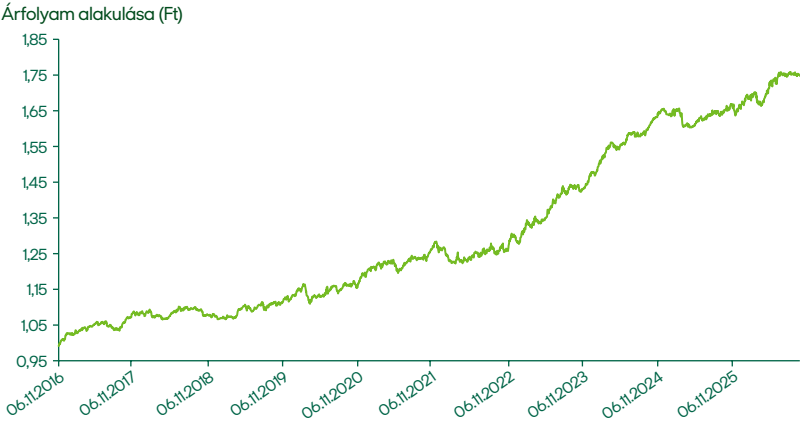
Az alap célja, hogy döntő részben kötvény alapokba, kisebb részben a fejlett piaci részvény alapokba történő befektetésen keresztül középtávon a hazai állampapírpiacon teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson. Az alap az árfolyam 75%-ának védelmét biztosítja a befektetési jegy tulajdonosok számára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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.09.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	231 065 797 272
Árfolyam (Ft)	1,748104

Az alap indulása: 2015.11.06.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,71	2020.	6,89
2024.	10,76	2019.	5,95
2023.	15,79	2018.	-0,73
2022.	0,96	2017.	5,06
2021.	4,63	2016.	2,57

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.09.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	-0,57	1 év	5,77
6 hó	4,73	3 év	6,76
		5 év	7,12
		10 év	5,70
		Indulástól	5,26

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	4,1
Államkötvények	6,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,0
Egyéb	0,4



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 dokumentum marketingközlemény, nem minősül nyilvános ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alapok jövőbeli teljesítményére nézve. A visszatekintő hozamok, kockázati mutatók, a nettó eszközérték, az árfolyam és a portfólió összetétel számítása a hónap utolsó munkanapjára történik. A múltbeli hozamadatokat 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. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők. A nettó összesített kockázati kitettség: Kockázatvállalási mutató, amely figyelembe veszi a tőkeáttétel (pl.: származtatott ügyletek) által hordozott kockázatot is. A 100-nál magasabb érték tőkeáttétel alkalmazására utal, azaz az alap árfolyama a piacit meghaladó mértékben is változhat. A kockázati mutatókról bővebben honlapunkon - otpalap.hu - tájékozódhat.

* a különböző befektetési jegy sorozatok nettó eszközértéke összesen

** nettó eszközértéken alapuló nettó hozamok, az 1 évnél hosszabb időtávokon évesített hozamok (a kamatos kamatszámítás módszerével tört kitevővel, 365 napos éves bázison számolt adatok)

***nominális, nem évesített hozamok



FELKELTETTÜK ÉRDEKLŐDÉSÉT?

További információk:



honlapunkon
otpalap.hu



e-mailben
informacio@otpbank.hu



telefonon
+36 1/20/30/70 366 6666



személyesen
az OTP Bank fiókjaiban



LinkedIn-en
linkedin.com/company/otp-alapkezeselo