

Erste Megtakarítási Alapok Alapja

2026.04.30.

Befektetési politika és cél

Az Erste Megtakarítási Alap saját tőkéjét hazai ingatlan-, kötvény- és pénzüpi alapokba fekteti. Az Alap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát az Alapkezelő a kockázat minimalizálására törekedve folyamatosan a mindenkor piaci helyzet-hez és várakozásaihoz igazodva optimalizálja.

Legfontosabb adatok

| | |
|--|-----------------------------------|
| ISIN | HU0000704507 |
| Devizanem | HUF |
| Indulás dátuma | 2006.07.28. |
| BAMOSZ kategória | 07 Kiegyensúlyozott vegyes alapok |
| Kockázati besorolás | alacsony |
| SRI (1-7) | 2 |
| Ajánlott minimális időtáv | 2 év |
| Portfóliómenedzser | Bebeszy Dániel |
| Nettó eszközérték (HUF) | 132 108 748 758 |
| Árfolyam | 2,1228 |
| Forgalmazás teljesítési nap (visszaváltás) | T+5 |
| Folyó költségek (%)* | 2,28 |

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

Portfólió összetétel (%)

| | |
|--|-------|
| Kötvény alapok | 79,18 |
| Állam- / állami garanciás kötvények | 10,79 |
| Ingatlan alapok | 9,78 |
| Bankbetétek | 0,83 |
| Vegyes alapok | 0,15 |
| OTC származtatott ügyletek eredményei | 0,14 |
| Vállalati / önkormányzati kötvények | 0,13 |
| Jelzáloglevelek / Hitelintézetek kötvények | 0,06 |
| Pénzeszközök* | -1,05 |

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

Kockázati mutatók (%)

| | |
|---------------------------|--------|
| Legnagyobb visszaesés* | -18,99 |
| Árfolyamingadozás** | 0,93 |
| Nettó kockázati kitettség | 100,91 |

Teljesítmény

| Év | hozam (%)* | infláció (%) | Időtáv | hozam (%)** |
|------|------------|--------------|------------|-------------|
| 2016 | 2,53 | 1,77 | YTD | 1,18 |
| 2017 | 1,49 | 2,13 | 1 hó | 1,17 |
| 2018 | 0,17 | 2,74 | 3 hó | 0,69 |
| 2019 | 1,91 | 4,00 | 6 hó | 1,84 |
| 2020 | 3,87 | 2,73 | 1 év | 4,83 |
| 2021 | 1,37 | 7,37 | 3 év | 8,03 |
| 2022 | 2,53 | 24,54 | 5 év | 6,59 |
| 2023 | 17,09 | 5,52 | indulástól | 3,88 |
| 2024 | 6,89 | 4,58 | | |
| 2025 | 5,17 | 3,30 | | |

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

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

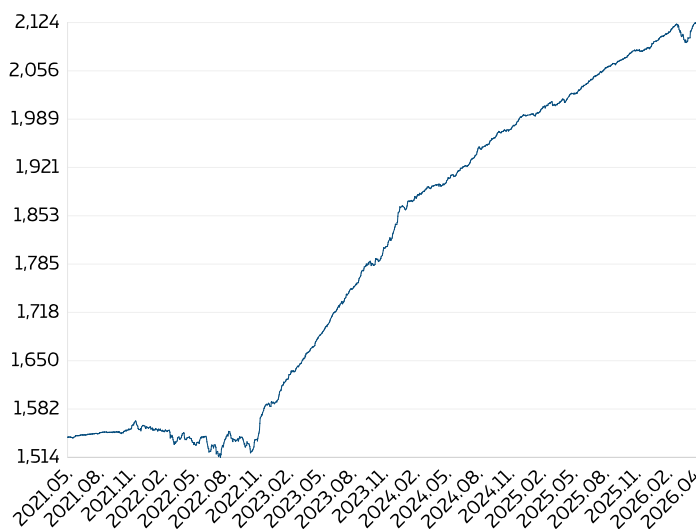
A portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: Erste Nyíltvégű Abszolút Hozamú Kötvényalap, Erste Kamatoptimum Nyíltvégű Kötvény Befektetési Alap

Jogi nyilatkozat

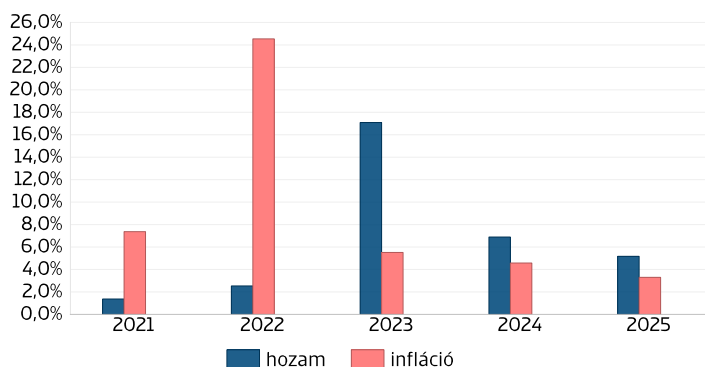
A jelen dokumentum a Kbfvt. által előírt portfólió jelentésnek minősül, mely az adott hónap utolsó nettó eszközértéke alapján tartalmazza az alap eszközeinek a portfólióbefektetési eszközfajták, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, a portfólióban 10%-nál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

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

Árfolyamalakulás az elmúlt 5 évben



Elmúlt 5 naptári év teljesítményének alakulása



Infláció: CPI HUF