



OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

Éves jelentés a 2025. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2025. január 1-től
2025. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor utca 16.

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024. december 31.	Tárgyév 2025. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	100 085 184	162 846 924
09.	I. Követelések	0	572 979
10.	1. Követelések	0	572 979
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	99 296 976	160 014 759
15.	1. Értékpapírok	86 529 507	140 186 728
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	12 767 469	19 828 031
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	94 691
18.	b) egyéb	12 767 469	19 733 340
19.	III. Pénzeszközök	788 208	2 259 186
20.	1. Pénzeszközök	788 208	2 259 186
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	135	382
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	135	382
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	27 818	23 512
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	100 113 137	162 870 818
27.	E. Saját tőke	99 424 958	162 204 284
28.	I. Induló tőke	37 458 775	56 643 643
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	70 600 555	100 015 363
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-33 141 780	-43 371 720
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	61 966 183	105 560 641
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-30 069 622	-48 066 335
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	75 815 987	127 480 142
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	12 795 287	19 851 543
35.	3. Előző év(ek) eredménye	3 303 108	3 424 531
36.	4. Tárgyévi eredmény	121 423	2 870 760
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	688 179	560 905
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	688 179	560 905
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	105 629
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	100 113 137	162 870 818

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024.01.01-2024.12.31.	Tárgyév 2025.01.01-2025.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	1 312 623	4 278 174
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	683 918	435 405
03.	III. Egyéb bevételek	5	310
04.	IV. Működési költségek	504 896	966 287
05.	V. Egyéb ráfordítások	2 391	6 032
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	121 423	2 870 760

Kelt: BUDAPEST, 2026. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-202, 2006. december 12.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2006. december 12-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2025.01.01-2025.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2026. január 31.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A 12. könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. 13. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Bertalan Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005611.

14. Az Alap 2025. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díja 1 861 eFt.

15. A VI. bekezdés részben vagy egészben a tárgyévre vonatkozóan utolsóként publikált nettó eszközérték-kimutatás alapján készült, amelyet nem tekintjük számviteli információnak.

Az I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. bekezdések részben vagy egészben a főkönyvi adatok alapján kerültek összeállításra, ezért számviteli információkat tartalmaznak.

A IX., X., XII., XIII. és XIV. bekezdések egyéb, a működésre vonatkozó információkat tartalmaznak, így nem tekintjük számviteli információnak. A 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet által elvárt kötelező tartalmi elemeken felül közzétételre került a XVIII. bekezdés.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.

- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbszeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbözethez értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 3 842 769 eFt, amely 4 278 174 eFt bevétel és 435 405 eFt ráfordítás különbsége. 310 eFt egyéb bevétel, 966 287 eFt működési költség és 6 032 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 2 870 760 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2025. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegészítő Vegyes Alapok Alapja

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2025.01.01	Időszak záró állománya 2025.12.31	Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	54	82	0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	26	140	0,00%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	328	64	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.31 - 2025.01.02	787 800	0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2025.12.31 - 2026.01.05	0	2 258 900	1,39%
Banki egyenlegek összesen:	788 208	2 259 186	1,39%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		7 974 961	8 239 785
2027/B 2020.01.15 - 2027.04.22	0	4 256 386	2,61%
2028/A 2011.03.02 - 2028.10.22	0	2 134 095	1,31%
2029/A 2020.06.24 - 2029.05.23	0	301 553	0,19%
2029/B 2021.02.03 - 2029.08.22	0	303 172	0,19%
2032/B 2022.10.19 - 2032.08.25	0	1 244 579	0,76%
BTF 0 02/05/2025 2024.10.30 - 2025.02.05	7 157 807	0	0,00%
BTF 0 02/19/2025 2024.11.14 - 2025.02.19	817 154	0	0,00%
Diszkont kincstárjegyek:	101 513	5 316 354	3,27%
D250219 2024.02.21 - 2025.02.19	101 513	0	0,00%
D260121 2025.09.24 - 2026.01.21	0	579 200	0,36%
D260218 2025.02.19 - 2026.02.18	0	1 839 123	1,13%
D260429 2025.04.30 - 2026.04.29	0	1 460 043	0,90%
D260819 2025.08.21 - 2026.08.19	0	1 437 988	0,88%
MNB Kötvények:	2 695 640	0	0,00%
MNB250109 2024.12.31 - 2025.01.09	2 695 640	0	0,00%
Befektetési jegyek:	106 354	88 418 508	174 892
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT	0	4 896 001	0
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	106 354	0	174 892
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT	0	4 765 733	0
OTP EMDA EURÓ ALAP B SOROZAT	0	150 657	0
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT	0	3 157 614	0
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY	0	5 019 113	0
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT	0	6 949 829	0
OTP II. ZK FELTÖREKVŐ PIACI RV BEFJE	0	4 805 695	0
OTP KLÍMAVÁLTOZÁS A SOROZAT	0	2 397 269	0
OTP KÖZÉP-EUI RV BEFJEGY I	0	2 187 828	0
OTP MAXIMA BEFJEGY	0	10 014 186	0
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	0	1 224 244	0
OTP META I SOROZAT	0	5 322 747	0
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT	0	0	0
OTP OMEGA A SOROZAT	0	0	0
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT	0	3 897 513	0
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT	0	39 728	0
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT	0	4 855 131	0
OTP QUALITY BEFJEGY	0	4 862 796	0
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT	0	4 839 418	0
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT	0	960 674	0
OTP SUPRA I SOROZAT	0	4 913 058	0
OTP TERRA ALAP I SOROZAT	0	1 836 175	0
OTP TŐKEG RÖV KÖTV BEFJEGY	0	86	0
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT	0	2 614 041	0
OTP TREND B SOROZAT	0	0	0
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT	0	4 867 366	0
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP A SOROZAT	0	0	0
OTP ZK FEJLETT PIACI RV A.A BEFJEGY	0	3 841 606	0
OTP-PLANÉTA A SOROZAT	0	0	0
Átruházható értékpapírok összesen:	10 878 468	88 418 508	13 731 031
			146 283 728
			98,25%

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

III. Vagyongkimutatás - folytatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2025.01.01	Időszak záró állománya 2025.12.31	Megoszlás (%)
Egyéb eszközök			
Követelések	0	572 979	0,35%
Aktív időbeli elhatárolások	135	382	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	27 818	23 512	0,01%
Egyéb eszközök összesen:	27 953	596 873	0,36%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	100 113 137	162 870 818	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	51 561	85 568	12,84%
Letétkezelői díj	11 297	19 131	2,87%
Költségmentés elszámolt egyéb tétel	8 627	14 212	2,13%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	616 694	547 623	82,16%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	688 179	666 534	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	99 424 958	162 204 284	

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	37 458 775 274	56 643 642 281
---	----------------	----------------

V. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2024.12.31	2025.12.31
Jelen dokumentum alapján:	2,654250	2,863592
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	2,654283	2,865059

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2026.01.05-én kalkulált és 2025.12.31-i értéknappal (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2025.12.30) záró készlettel, T-1 napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2025.12.31-ére vonatkozik.

	eFt	
	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves jelentés
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	2 673 418	572 979
Értékpapírok	160 031 216	160 014 759
Pénzeszközök	238	2 259 186
Aktív időbeli elhatárolások	0	382
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	23 512	23 512
Eszközök összesen	162 728 384	162 870 818
Kötelezettségek	1 615 434	560 905
Passzív elhatárolások	0	105 629
Nettó eszközérték / Saját tőke	161 112 950	162 204 284

További eltérést okoz, hogy közzétett nettó eszközérték jelentés a lekötések járó kamatait a pénzeszközök növelt értékeként mutatja ki, míg az éves jelentés ezt időbeli elhatárolás soron tartalmazza.

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2025.01.01	Megoszl.(%)	2025.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	10 878 468	10,86%	13 731 031	8,43%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	88 418 508	88,32%	146 283 728	89,82%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	2 797 153	2,79%	5 316 354	3,27%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	10 772 114	10,76%	13 556 139	8,33%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2024. december 31- el zárult üzleti év	2025. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	628 705	3 842 769
b) egyéb bevétel:	5	310
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-444 139	-851 090
d) a letétkezelő díjai:	-34 832	-66 580
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-69	-144
felügyeleti díj:	-24 311	-46 591
egyéb költség és ráfordítás:	-3 936	-7 914
f) nettó jövedelem:	121 423	2 870 760
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	121 423	2 870 760
h) a tőkeszámla változása:	48 182 169	52 852 310
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	6 112 375	7 056 256
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

VIII. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2021. december 31.	1,11%	24 270 757 519	49 778 923 618	2,050984
2022. december 31.	1,28%	20 570 895 327	42 729 186 666	2,077167
2023. december 31.	15,18%	18 811 889 322	45 008 990 668	2,392582
2024. december 31.	10,94%	37 458 775 274	99 424 957 715	2,654250
2025. jan.. 31.		40 227 391 003		2,706914
2025. febr.. 28.		44 408 725 920		2,711329
2025. márc.. 31.		47 128 347 206		2,692956
2025. ápr.. 30.		47 690 847 247		2,691795
2025. máj.. 30.		47 872 518 940		2,743049
2025. jún.. 30.		48 375 439 757		2,742446
2025. júl.. 31.		48 865 641 304		2,804788
2025. aug.. 29.		49 798 687 068		2,810516
2025. szept.. 30.		51 099 984 087		2,801656
2025. okt.. 31.		52 937 094 693		2,841912
2025. nov.. 28.		54 790 037 961		2,816392
2025. december 31.	7,89%	56 643 642 281	162 204 283 719	2,863592

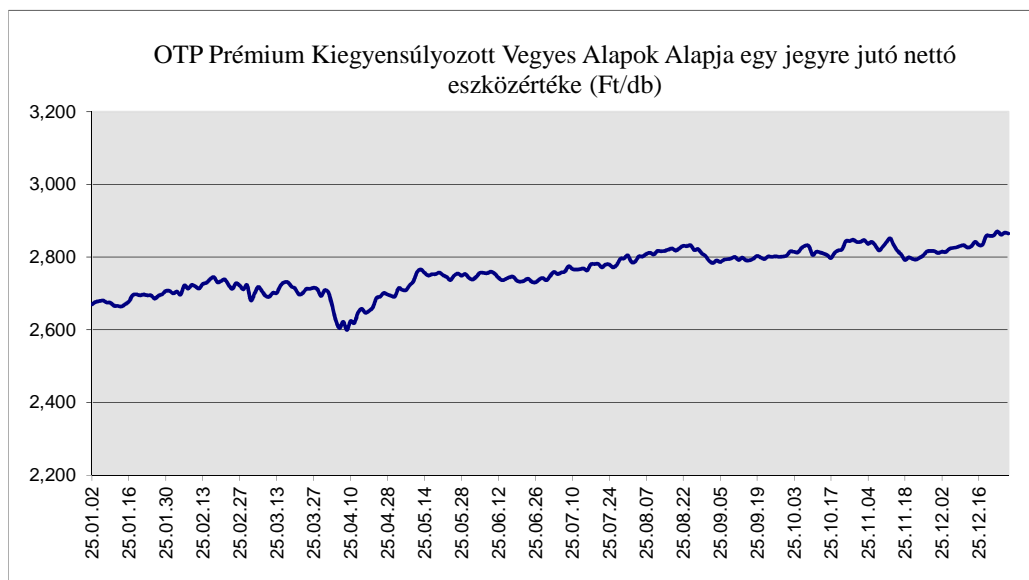
A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

Az OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja 2025.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után: 7,89%

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2025. évi nyitó	37 458 775 274	
2025. január	3 437 107 407	668 491 678
2025. február	4 696 768 841	515 433 924
2025. március	3 704 652 877	985 031 591
2025. április	1 668 558 567	1 106 058 526
2025. május	1 159 472 466	977 800 773
2025. június	1 274 678 697	771 757 880
2025. július	1 404 002 589	913 801 042
2025. augusztus	1 687 169 477	754 123 713
2025. szeptember	2 145 062 622	843 765 603
2025. október	2 790 073 081	952 962 475
2025. november	2 703 746 204	850 802 936
2025. december	2 743 514 357	889 910 037
Összesen:	29 414 807 185	10 229 940 178
2025. évi záró	56 643 642 281	

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékkülönbségének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

<https://www.otpalapkezelolo.hu/hu/nvito>

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2025. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 454 720
Változó javadalmazás	1 509 402
Összesen	2 964 122

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2025. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezetttek száma	3	25	28
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	349 713	1 042 594	1 392 307

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

XII. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegűknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegű fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokból illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegészítő Vegyes Alapok Alapja

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2024.12.31	2025.12.31	Változás 2025/2024
Tőkeáttétel *	97 669 738 019	161 209 617 848	65,0559%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

d) Az éves jelentés fordulónapja utáni események bemutatása:

Irán – általános, országhoz nem rendelt esemény:

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között emelkedett az energiahordozók világpiaci ára és gyengült a forint.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

XV. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:		8 122 638	94 691	22 456	8 239 785
2027/B	2020.01.15 - 2027.04.22	4 195 501	52 978	7 907	4 256 386
2028/A	2011.03.02 - 2028.10.22	2 099 430	27 311	7 354	2 134 095
2029/A	2020.06.24 - 2029.05.23	293 946	4 154	3 453	301 553
2029/B	2021.02.03 - 2029.08.22	300 600	2 137	435	303 172
2032/B	2022.10.19 - 2032.08.25	1 233 161	8 111	3 307	1 244 579
Diszkont kincstárjegyek:		5 235 372	0	80 982	5 316 354
D260121	2025.09.24 - 2026.01.21	576 359	0	2 841	579 200
D260218	2025.02.19 - 2026.02.18	1 813 018	0	26 105	1 839 123
D260429	2025.04.30 - 2026.04.29	1 434 743	0	25 300	1 460 043
D260819	2025.08.21 - 2026.08.19	1 411 252	0	26 736	1 437 988
Befektetési jegyek:		126 828 718	0	19 629 902	146 458 620
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT		6 761 006	0	745 219	7 506 225
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY		51 504	0	123 388	174 892
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT		6 903 029	0	831 720	7 734 749
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT		3 207 810	0	684 776	3 892 586
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY		7 131 959	0	58 005	7 189 964
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		8 350 499	0	2 247 800	10 598 299
OTP II. ZK FELTÖREKVŐ PIACI RV BEFJE		6 183 393	0	966 480	7 149 873
OTP KLÍMAVÁLTOZÁS A SOROZAT		3 550 720	0	669 002	4 219 722
OTP KÖZÉP-EUI RV BEFJEGY I		2 583 965	0	1 301 716	3 885 681
OTP MAXIMA BEFJEGY		11 920 332	0	1 488 797	13 409 129
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT		1 538 770	0	26 701	1 565 471
OTP META I SOROZAT		2 617 553	0	-145 365	2 472 188
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT		6 633 307	0	1 603 998	8 237 305
OTP OMEGA A SOROZAT		1 350 507	0	7 054	1 357 561
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT		4 918 102	0	116 637	5 034 739
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT		626 047	0	-579 744	46 303
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT		6 765 987	0	1 766 652	8 532 639
OTP QUALITY BEFJEGY		5 374 420	0	2 985 378	8 359 798
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT		7 217 679	0	554 921	7 772 600
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT		3 119 267	0	28 699	3 147 966
OTP SUPRA I SOROZAT		5 336 758	0	1 461 025	6 797 783
OTP TERRA ALAP I SOROZAT		2 788 291	0	-232 559	2 555 732
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT		3 235 378	0	455 987	3 691 365
OTP TREND B SOROZAT		3 111 356	0	68 413	3 179 769
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT		6 803 566	0	968 414	7 771 980
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP A SOROZAT		3 383 231	0	104 359	3 487 590
OTP ZK FEJLETT PIACI RV A.A BEFJEGY		4 442 313	0	1 308 657	5 750 970
OTP-PLANÉTA A SOROZAT		921 969	0	13 772	935 741
MINDÖSSZESEN:		140 186 728	94 691	19 733 340	160 014 759

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

XV. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása - folytatás

Határidős deviza ügyletek bemutatása:

	adatok ezerben	határidős ügylet szerződés szerinti értéke		határidős ügylet diszkontált piaci értéke		eredmény
		deviza 1	deviza 2	deviza 1 értéke forintban	deviza 2 értéke forintban	
2024.12.31-én:	EUR / HUF	-22 662	9 346 980	-9 266 453	9 286 617	20 164
	USD / HUF	-323	127 092	-126 584	126 271	-313
	EUR / HUF	-1 987	826 930	-811 564	819 531	7 967
	Összesen:					27 818
2025.12.31-én:	EUR / HUF	-8 773	3 414 622	-3 372 418	3 385 283	12 865
	USD / HUF	-4 473	1 487 387	-1 461 947	1 474 607	12 660
	EUR / HUF	-2 212	855 652	-850 313	848 300	-2 013
	Összesen:					23 512

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

XVI. Értékpapír-finanszírozási ügyletek bemutatása és az újrafelhasználás átláthatóságáról szóló egyéb adatok

Az Alap által kölcsönbe adott értékpapírok bemutatása (nyitott kölcsönök)

Értékpapír megnevezése	Értékpapír típusa	Szerződő fél neve	Értékpapír lejárat	Kölcsön várható lejárat	Deviza	Értékpapír névértéke devizában	Szerződés szerinti érték (Ft)	Piaci érték (Ft)
OTP CETOP UCITS ETF	befektetési j.	OTP Bank Nyrt.	lejárat nélkül	2026.04.07	EUR	1 000 000	572 978 722	638 775 796
Összesen:							572 978 722	638 775 796

Az Alap kapott óvadékának bemutatása 2025.12.31-ével

Értékpapír megnevezése	Értékpapír típusa	Biztosíték kibocsátó	Kibocsátó neve	Az értékpapír fordulónapi minősítése	Deviza	Szerződő fél letelepedési helye szerinti ország	Lejárat	Kiegyenlítés és elszámolás módja	Névérték	Óvadékérték (Ft)
A340622A21	állampapír	OTP Bank Nyrt.	Magyar Állam	alacsony kockázatú	HUF	Magyarország	2034.06.22	háromoldalú	1 045 180 000	751 930 712
Összesen:										751 930 712

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegészítő Vegyes Alapok Alapja

XVI. Értékpapír-finanszírozási ügyletek bemutatása és az újrafelhasználás átláthatóságáról szóló egyéb adatok - folytatás

Globális adatok:

A kölcsönbe adott értékpapírok és áruk értékének a készpénz és pénzeszköz-egyenértékesek nélkül számított teljes kölcsönözhető eszközállományhoz viszonyított aránya: **4,65%**

Az értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek egyes típusaiban felhasznált eszközök értéke abszolút értékben (Ft): **638 775 796**

Az értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek egyes típusaiban felhasznált eszközöknek az Alap által kezelt eszközökhöz viszonyított arányuk: **0,39%**

Koncentrációra vonatkozó adatok:

	Név	Biztosítékként kapott értékpapírok mennyisége
Biztosítékkibocsátó:	Lásd a táblázatban az előző oldalon.	Lásd a táblázatban az előző oldalon.
Szerződő fél:	Lásd a táblázatban az előző oldalon.	Lásd a táblázatban az előző oldalon.

Összesített ügyleti adatok az értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek egyes típusai szerint elkülönítve - az alábbi kategóriák szerinti bontásban:

A biztosíték típusa és minősége:	Részletesen ld. 'Alap kapott óvadékának bemutatása'	(előző oldal)
A biztosíték pénzneme:	Részletesen ld. 'Alap kapott óvadékának bemutatása'	(előző oldal)
A szerződő felek letelepedési helye szerinti ország:	Részletesen ld. 'Alap kapott óvadékának bemutatása'	(előző oldal)
A kiegyenlítés és elszámolás (háromoldalú, központi szerződő fél általi, kétoldalú):	Részletesen ld. 'Alap kapott óvadékának bemutatása'	(előző oldal)

Lejárat profil:	1-7 nap	7-30 nap	1-3 hónap	3 hónap-1 év	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen:
Kapott óvadék:	0	0	0	0	751 930 712	0	751 930 712
adott kölcsön:	0	0	0	0	0	638 775 796	638 775 796

A biztosítékok újrafelhasználására vonatkozó adatok:

A kapott, újrafelhasznált biztosítékoknak a tájékoztatóban vagy a befektetők számára nyújtott egyéb tájékoztatásban meghatározott maximális összeghez viszonyított aránya:

A kapott biztosítékok újrafelhasználására vonatkozóan korlátozás nem áll fenn, a biztosítékok cseréje CSA megállapodások alapján szabályozott.

Készpénzbiztosíték újbóli befektetéséből elért hozam:

A biztosítékok esetleges újrafelhasználása esetén az Alap Befektetési Politikája szerinti limitek maximálisan figyelembe vételre kerülnek.

A kollektív befektetési forma által értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek keretében kapott biztosítékok letéti őrzése:

Az eszközök és kapott biztosítékok a Letétkezelőnél kerülnek őrzésre.

A Letétkezelő neve:

OTP Bank Nyrt.

Őrzött biztosítékeszköz összege (Ft):

751 930 712

A kollektív befektetési forma által értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek keretében nyújtott biztosítékok letéti őrzése:

Az elkülönített vagy összevont számlákon, illetve bármely más számlán tartott biztosítékok aránya:

100%, az értékpapír finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó biztosítékok tartása minden esetben elkülönített vagy összevont számlán történik.

Az értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek egyes típusainak hozamára és költségeire vonatkozó adatok a 2025.01.01-2025.12.31. időszakban:

	Hozam (Ft)	Ráfordítás (Ft)
Kölcsönzési ügyletek:	142 934 291	10 927 512
Teljes hozamcsere ügyletek:	0	0
Alap összesen:	142 934 291	10 927 512

Az értékpapír-finanszírozási ügyletekből és teljeshozam-csereügyletekből származó bevétel (hozam) teljes mértékben az Alapot illeti, az ügyletek díja (fizetendő kamat) az Alapot terheli. A fentiekben túlmenően más díj és költség nem terheli az Alapot. Az Alapkezelő illetve 3. fél nem vesz részt a finanszírozásban.

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegészítő Vegyes Alapok Alapja

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	37 458 775	29 414 808	-10 229 940	56 643 643
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	45 746 365	51 664 155	-17 996 713	79 413 807
Értékelési különbözet:	12 795 287	19 851 543	-12 795 287	19 851 543
Eredménytartalék:	3 303 108	121 423	0	3 424 531
Tárgyévi eredmény:	121 423	2 870 760	-121 423	2 870 760
Tőkenövekmény összesen:	61 966 183	74 507 881	-30 913 423	105 560 641
Saját tőke összesen:	99 424 958	103 922 689	-41 143 363	162 204 284

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárát ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált	2025. évi költség	2025. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	444 138 587	392 577 683	851 090 081	765 521 921
Letétkezelői díj	34 832 055	23 534 645	66 579 801	47 449 016
Bankköltség	68 866	68 866	143 673	143 673
Felügyeleti díj	24 311 000	16 446 000	46 591 000	33 309 000
Könyvvizsgálat díja	1 524 000	762 000	1 860 550	930 275
Egyéb	21 430	21 430	22 294	22 294
Összesen:	504 895 938	433 410 624	966 287 399	847 376 179

Éves jelentés - OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

XVIII. Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2024.01.01- 2024.12.31.	2025.01.01- 2025.12.31.
I. Működési cash flow	-425 327	-785 616
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	85 168	2 606 467
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	6 112 375	7 056 256
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-993 707	-2 797 212
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	-572 979
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-6 083 806	-7 060 562
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	483 071	-127 274
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	141	-247
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	105 629
Származékos ügyletek állományváltozása	-28 569	4 306
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-47 690 587	-50 595 716
17. Értékpapírok beszerzése -	-64 642 974	-111 053 714
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	16 916 132	60 193 705
19. Kapott hozamok +	36 255	264 293
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	48 182 169	52 852 310
20. Befektetési jegy kibocsátás +	61 551 029	81 078 963
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-13 368 860	-28 226 653
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	66 255	1 470 978
Pénzeszközök nyitó értéke	721 953	788 208
Pénzeszközök záró értéke	788 208	2 259 186

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatásra "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámzás nélkül.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

Alap neve:	OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja
Alap lajstromszáma:	1111-202
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T Ft

Tárgynap (T):	2025.12.31
Saját tőke:	162 204 283 719
Egy jegyre jutó NEÉ:	2,863592
Darabszám:	56 643 642 281

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

I. KÖTELEZETTSÉGEK

	Futamidó	Összeg	%
I/1. Hitelállomány:		0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		666 534	100,00
Alapkezelői díj		85 568	12,84
Letétkezelői díj		19 131	2,87
Költségként elszámolt egyéb tétel		14 212	2,13
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		547 623	82,16
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00

Kötelezettségek összesen:	666 534	100,00
----------------------------------	----------------	---------------

II. ESZKÖZÖK

	Bank	Devizanem	Futamidó	Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				286	0,00
II/2. Egyéb követelés:				572 979	0,35
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidó	2 258 900	1,39
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				2 258 900	1,39
	OTP	HUF	25.12.31 - 26.01.05	2 258 900	1,39
II/4. Értékpapírok (összes):		Devizanem	Névérték devizában	160 014 759	98,25
II/4.1. Állampapírok (összes):				13 556 139	8,33
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				8 239 785	5,06
2027/B államkötvény		HUF	4 190 000	4 256 386	2,61
2028/A államkötvény		HUF	2 080 000	2 134 095	1,31
2029/A államkötvény		HUF	340 000	301 553	0,19
2029/B államkötvény		HUF	300 000	303 172	0,19
2032/B államkötvény		HUF	1 230 990	1 244 579	0,76
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				5 316 354	3,27
D260121 diszkont kincstárjegy		HUF	588 000	579 200	0,36
D260218 diszkont kincstárjegy		HUF	1 867 480	1 839 123	1,13
D260429 diszkont kincstárjegy		HUF	1 487 930	1 460 043	0,90
D260819 diszkont kincstárjegy		HUF	1 492 450	1 437 988	0,88
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				146 458 620	89,92
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				174 892	0,11
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY		HUF	41 312	174 892	0,11
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):				146 283 728	89,81
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT		HUF	2 820 911	7 506 225	4,61
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT		HUF	905 307	7 734 749	4,75
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT		HUF	1 675 116	3 892 586	2,39
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY		HUF	1 914 044	7 189 964	4,42
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		HUF	4 909 104	10 598 299	6,51
OTP II. ZK FELTÖREKVŐ PIACI RV BEFJE		HUF	2 793 339	7 149 873	4,39
OTP KLÍMAVÁLTOZÁS A SOROZAT		HUF	1 652 358	4 219 722	2,59

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra

OTP KÖZÉP-EUI RV BEFJEGY I	EUR	3 354 026	3 885 681	2,39
OTP MAXIMA BEFJEGY	HUF	2 991 061	13 409 129	8,23
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	HUF	312 789	1 565 471	0,96
OTP META I SOROZAT	USD	6 886 837	2 472 188	1,52
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT	EUR	16 555 789	8 237 305	5,06
OTP OMEGA A SOROZAT	HUF	346 116	1 357 561	0,83
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT	HUF	525 079	5 034 739	3,09
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT	HUF	456 436	46 303	0,03
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT	HUF	999 642	8 532 639	5,24
OTP QUALITY BEFJEGY	HUF	896 889	8 359 798	5,13
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	3 726 922	7 772 600	4,77
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT	EUR	7 397 308	3 147 966	1,93
OTP SUPRA I SOROZAT	HUF	1 280 196	6 797 783	4,17
OTP TERRA ALAP I SOROZAT	HUF	3 306 289	2 555 732	1,57
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT	HUF	2 845 304	3 691 365	2,27
OTP TREND B SOROZAT	HUF	625 500	3 179 769	1,95
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT	HUF	2 733 124	7 771 980	4,77
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP A SOROZAT	HUF	3 169 364	3 487 590	2,14
OTP ZK FEJLETT PIACI RV A.A BEFJEGY	HUF	1 491 444	5 750 970	3,53
OTP-PLANÉTA A SOROZAT	HUF	380 900	935 741	0,57
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):			382	0,00
II/6. Származékos ügyletek értékelési különbözete			23 512	0,01
Eszközök összesen:			162 870 818	100,00

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt:

BUDAPEST, 2026. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Prémium Kiegészítő Vegyes Alapok Alapja

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 5-11.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá
- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2026. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja („az Alap”) mellékelt OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja_éves jelentés_2025_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2025. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „a könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt.-től (továbbiakban „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában és a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
989464E16CFBB684E6FC1B7B431A2F8946867F9FBC3790C3CC89CCC915D3F279



Shape the future
with confidence

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban "vezetés") felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2025. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.



Shape the future
with confidence

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezeni arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.



**Shape the future
with confidence**

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2026. április 29.

Molnár Balázs Kolos
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611