

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
– Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2026. július

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 Klimaváltozás 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 Árúpiaci Alap

OTP Terra Árúpiaci Alap

OTP Vegyes Alapok

OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja
OTP Paletta 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 értékpapírpiacon?

Hazai állampapírpia

A magyar gazdaság növekedése továbbra is visszafogott maradt: a második negyedéves GDP éves alapon 1,7%-kal bővült, elmaradva a várakozásoktól. Az infláció júniusban 1,7%-ra csökkent, miközben a maginfláció 2,0%-ra emelkedett. Az ipari termelés májusban 5,4%-kal nőtt éves összevetésben.

A magyar kötvénypiacot júliusban elsősorban az Egyesült Államok és Irán közötti konfliktus, valamint a Hormuzi-szoros körüli feszültségek mozgatták. Az amerikai támadások és az iráni hajóellenes akciók hatására emelkedtek a hosszú hozamok: a 10 éves állampapírok hozama 5,1% körüli szintről 5,5% fölé nőtt. A rövidebb lejáratok hozamai stabilabbak maradtak, mivel a jegybank továbbra is kamatcsökkentési pályát jelez. A forint a hónap során gyengült, az euró árfolyama 356-ról 365 közelébe emelkedett.

A hónap végén a Paksi Atomerőmű fokozatos leállítása növelte az energiapiaci kockázatokat, mivel az importenergia-igény emelkedése többlet terhet jelenthet a költségvetés számára.

A kedvező inflációs környezet lehetővé tette, hogy az MNB július 21-én 25 bázisponttal, 5,75%-ra csökkentse az alapkamatot. A Monetáris Tanács szerint a kedvező folyamatok fennmaradása esetén további kamatcsökkentések is elképzelhetők. Július fontos eseménye volt Magyarország visszatérése a nemzetközi kötvénypiacra: az ÁKK 3 milliárd euró értékben bocsátott ki eurókötvényt, miközben a kereslet meghaladta a 8 milliárd eurót. A MAX Index 1,55%-kal csökkent, míg az RMAX Index 0,46%-kal emelkedett a hónap során.

Amerikai és európai állampapírpia

Júliusban az amerikai, japán és brit állampapírpiacon egyaránt emelkedtek a hozamok. A hónap meghatározó témája az amerikai-iráni konfliktus kiéleződése volt, amely megemelte az energiaárakat, erősítette az inflációs félelmeket és nyomás alá helyezte a globális kötvénypiacokat. Emellett a befektetők figyelmé a fiskális fenntarthatóság kérdéseire is irányult, ami elsősorban a hosszú lejáratú hozamok emelkedésében jelent meg.

Az Egyesült Államokban jelentős hozamemelkedés bontakozott ki: a 10 éves Treasury hozama 4,48%-ról 4,74%-ra, a 30 éves pedig 4,97%-ról 5,28%-ra nőtt. A Fed változatlanul hagyta az irányadó kamatsávot, miközben a piac továbbra is inflációs kockázatokkal és esetleges további monetáris szigorítással számolt. A hosszú hozamok emelkedését az amerikai költségvetési finanszírozási igényével kapcsolatos aggodalmak is támogatták.

Az amerikai-iráni konfliktus súlyosbodása miatt a Brent olaj árfolyama közel 35%-kal emelkedett, időszakosan megközelítve a 100 dolláros szintet. Bár a geopolitikai kockázatok rontották a globális növekedési kilátásokat, az amerikai gazdaság továbbra is ellenállónak bizonyult.

A japán állampapírpiacon a Bank of Japan várható kamatemelései, a jen gyengülése és a fiskális kilátásokkal kapcsolatos aggodalmak mozgatták. A japán deviza gyengülése jelentős jegybanki intervencióhoz vezetett.

A brit állampapírok teljesítettek a leggyengébben a vizsgált piacok közül. A hozamok a teljes görbén emelkedtek a költségvetési helyzettel és a politikai változásokkal kapcsolatos bizonytalanság miatt. A Bank of England változatlanul hagyta a kamatokat.

Hazai és kelet-közép-európai részvényiac

Júliusban tovább folytatódott a régiós részvényiacok erős teljesítménye. A CETOP index 6,3%-kal emelkedett, miközben a román részvényiac 11,7%-os, a lengyel WIG20 index pedig 9,3%-os hozamot ért el. A cseh PX index 5,6%-kal, a magyar BUX pedig 4,9%-kal került feljebb a hónap során.

A legjobban az olaj- és gázipari vállalatok teljesítettek. A közel-keleti konfliktus miatt rendkívül volatilis olajpiacon a Brent jegyzése 70 és 100 dollár között mozgott, ami továbbra is kedvező környezetet jelentett az ágazat számára. A finomítói marzsok magas szinten maradtak, a vállalati gyorsjelentések összességében pozitív képet mutattak, miközben az OMV a petroklémiai üzletág javuló kilátásairól is beszámolt. Ennek megfelelően a MOL részvénye 22,4%-kal, a lengyel Orlen 16,9%-kal, az osztrák OMV pedig 14,5%-kal emelkedett.

A bankszektor vegyes képet mutatott. A lengyel bankrészvényeket tömörítő WIGBANK index 6,9%-kal nőtt, míg az Erste Bank árfolyama 3,7%-kal csökkent. A magyar blue chippek közül a Magyar Telekom 3,6%-kal, az OTP 1,9%-kal került feljebb, míg a Richter 2,1%-os visszaeséssel zárta a hónapot.

A régiós makrogazdasági folyamatok összességében kedvezően alakultak. Magyarországon a bizalmi indexek többéves csúcsok közelébe emelkedtek, miközben az infláció 2% alatt maradt. Lengyelországban a kiskereskedelmi forgalom 6,2%-kal bővült éves alapon, az infláció pedig 3% körül alakult, ami továbbra is érdemi reálbér-növekedést tesz lehetővé. A régiós jegybankok közül júliusban az MNB csökkentett kamatot, 25 bázisponttal 5,75%-ra mérsékelve az alapkamatot.

Globális feltörekvő részvényiacok

Júliusban két fő tényező mozgatta a feltörekvő piaci részvényeket. Az egyik az amerikai-iráni konfliktus újbóli kiéleződése volt, amely az amerikai támadások és a Hormuzi-szoros forgalmának korlátozása miatt 100 dollár fölé emelte a Brent olaj árfolyamát. A hónap végére ugyanakkor enyhültek az eszkalációs félelmek, ami némileg megnyugtatta a piacokat.

A másik meghatározó esemény az AI-infrastruktúrához kapcsolódó részvények korrekciója volt. Bár a gyorsjelentések továbbra is erős keresletet és kedvező profitkilátásokat jeleztek, a korábban rendkívül optimista befektetői hangulat jelentősen visszaesett. A hónap során főként a koreai lakossági befektetők körében zajlott jelentős pozíciózárás, ugyanakkor a hónap végén erőteljes felpattanás következett.

Az MSCI Emerging Markets Index dollárban 3,1%-kal csökkent, ami a forint gyengülése miatt forintban számolva mintegy 2%-os visszaesést jelentett. A leggyengébben a dél-koreai piac teljesített, 16,8%-os eséssel, míg Tajvan 4,2%-kal, Törökország pedig 1,9%-kal került lejjebb. Ezzel szemben az indonéz és a kínai részvényiac kiemelkedően szerepelt, előbbi 12,7%-kal, utóbbi 10,2%-kal emelkedett.

A kínai technológiai vállalatok, köztük az Alibaba és a Tencent, profitáltak abból, hogy a befektetők az AI-hoz kapcsolódó szoftveres üzleti modellek felé is nyitottak. A brazil piac szintén erős hónapot zárt, 7,4%-os emelkedéssel, amit a javuló befektetői hangulat és a kedvező nyersanyagpiaci környezet is támogatott.

Mi történt az értékpapírpiacon?

Fejlett részvénypiacok

Az eurózá gazdasága a magasabb energiaárak és a geopolitikai kockázatok ellenére is ellenállónak bizonyult: a német gazdaságot elsősorban az export, míg Olaszországot a javuló üzleti és fogyasztói bizalom támogatta. Az infláció ismét emelkedett, miközben a védelmi és infrastrukturális beruházások továbbra is fontos növekedési hajtóerőt jelentenek. Az európai részvénypiacokon kedvező gyorsjelentési szezon zajlott, a profitnövekedés egyre több szektorra terjedt ki, különösen a technológiai, pénzügyi és ipari vállalatok körében.

Az Egyesült Államokban a gazdasági növekedés mérséklődött, ugyanakkor a fogyasztás és a vállalati beruházások továbbra is stabilak maradtak. Az inflációs nyomás enyhült, miközben a kereskedelempolitikai lépések és vámintézkedések ismét a piaci figyelem középpontjába kerültek. A gyorsjelentési szezon erős vállalati eredményeket hozott, az S&P 500 vállalatainak többsége felülmúlta a várakozásokat. A mesterséges intelligenciához kapcsolódó beruházások továbbra is meghatározó növekedési tényezőt jelentenek, különösen a technológiai és infrastruktúra-fejlesztésekhez kapcsolódó szektorokban, bár a megtérülési várakozások időszakosan növelték a piaci volatilitást.

Az időszak folyamán a legjobban teljesítő szektorok a pénzügyi szektor, az energia és a nem ciklikus fogyasztási cikkek voltak, míg a leggyengébb teljesítményt az technológia és az ipari szektor részvényei nyújtották.

Globális áruapiacok

A Hormuzi-szoros és a Vörös-tenger körüli ellátási kockázatok jelentős kockázati prémiumot építettek az árakba, ami a Brent olaj árfolyamát időszakosan 100 dollár fölé emelte. A hónap végére azonban enyhültek a félelmek, miután ismét napirendre kerültek a Hormuzi-szoros megnyitását célzó tárgyalások. A finomított termékek piacán a dízel és a gázolaj teljesített a legerősebben, amit az orosz finomítói infrastruktúrát érintő támadások, az exportkorlátozások és a szűkebb kapacitások támogattak. Az amerikai földgázpiacon ezzel szemben nyomott maradt a hangulat. A magas termelés, a bőséges készletek és az LNG-exportot érintő karbantartások ellensúlyozták az időjárás okozta átmeneti keresleti hatásokat. A hónap második felében a kedvezőbb időjárási előrejelzések és a magas tárolói szintek tovább gyengítették az árakat. A nemesfémek közül az arany összességében oldalazó teljesítményt mutatott. A geopolitikai bizonytalanság támogatta a keresletet, ugyanakkor a magasabb amerikai hozamok és az erősebb dollár korlátozta az emelkedést. Az ipari fémek közül a réz teljesített a legjobban. A gabonapiacokon az amerikai időjárás és a fekete-tengeri ellátási kockázatok a hónap első felében emelkedő árakat eredményeztek, különösen a búza esetében. Később a kedvezőbb termelési kilátások és az energiaárak korrekciója mérsékelte az árakat. A soft commodity piacokon továbbra is az El Niño hatásai álltak a középpontban: a kakaót és a kávéat a kínálati bizonytalanságok támogatták, ugyanakkor a kakaó esetében már a kereslet lassulásának jelei is megjelentek.

Hogyan teljesítettek az alapok?

Pénzpiaci alap

A pénzpiaci alapok vagyonukat bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokba fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzpiaci Alap** árfolyama 0,40%-kal emelkedett júliusban.

Kötvényalapok

Júliusban a globális kötvénypiacon emelkedtek a hozamok, elsősorban az amerikai-iráni konfliktus okozta inflációs és energiapiaci kockázatok, valamint a fiskális fenntarthatósággal kapcsolatos aggodalmak miatt. Az **OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap** árfolyama 2,71%-kal emelkedett a hónapban.

Abszolút hozamú alapok

Az elmúlt hónapok vegyes teljesítménye után erős hónapot zártak az abszolút hozamú és speciális alapjaink, ugyanis a kategória összes papírja pozitívan zárta a júliust. A legnagyobb árfolyamemelkedést az **OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap** mutatta, 7,77%-kal.

OTP Áruapiaci Alapok

Júliusban az áruapiacokat elsősorban a közel-keleti geopolitikai feszültségek mozgatták: az olajárak az ellátási kockázatok miatt jelentősen emelkedtek, míg az arany iránti keresletet a bizonytalanság támogatta. Az **OTP Terra Áruapiaci Alap** szépen vette az akadályokat, és 8,46%-kal emelkedett az árfolyama a hónapban.

Vegyes alapok

Több erős hónap után, ezúttal visszafogottabb teljesítményt nyújtottak a vegyes alapjaink. A legnagyobb árfolyamemelkedést az **OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap** érte el, 1,57%-kal.

Részvényalapok

Miközben az AI-hoz kapcsolódó részvények jelentős profitrealizáláson mentek keresztül, a régiós és több feltörekvő piac erős teljesítményt nyújtott, amit a kedvező makrogazdasági környezet és az energiapiaci vállalatok jó eredményei is támogattak. Ezúttal az **OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap** hozta a legnagyobb árfolyamemelkedést, 6,43%-kal.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

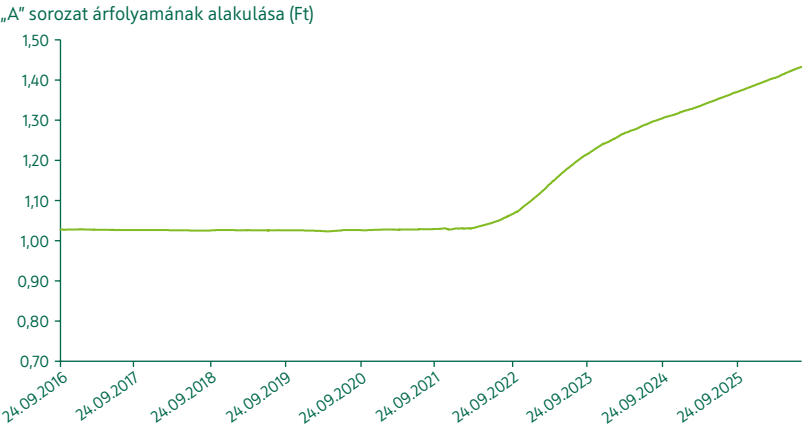
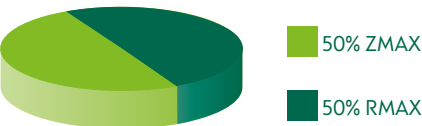
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson minimális kockázat mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	278 142 665 889
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,4326270

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

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2013.09.24-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,94
--	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D261028, A261021H23, 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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,40 / 0,47	1 év	5,31 / 6,30
3 hó	1,33 / 1,57	3 év	6,21 / 7,21
6 hó	2,63 / 3,17	5 év	6,85 / 6,90
		10 év	3,37 / 3,55
		Indulástól	2,84 / 3,23

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,5
Diszkont kincstárjegyek	30,7
Államkötvények	30,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	15,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,0

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

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

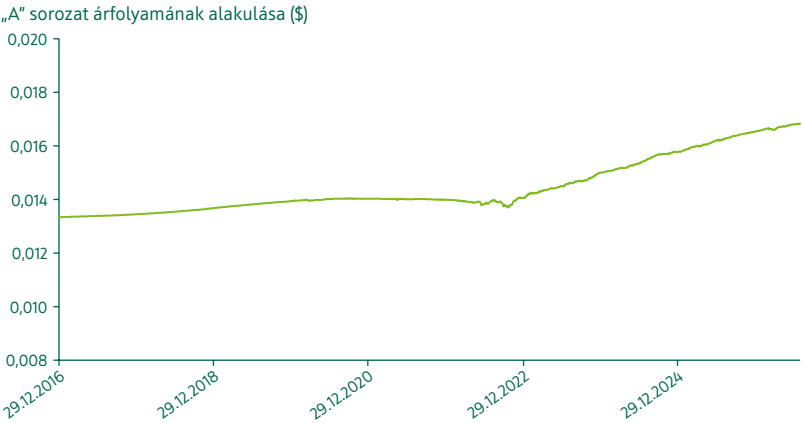
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	330 302 044
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016836

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

A portfolió 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 (%):	104,58
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,79 / 0,75	1 év	3,68 / 3,76
6 hó	1,48 / 1,48	3 év	4,92 / 4,57
		5 év	3,74 / 3,13
		10 év	2,38 / 2,29
		Indulástól	2,14 / 1,91

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	36,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	54,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,9

OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap

Feltőrekvő 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 feltőrekvő európai, közel-keleti és afrikai országok (EMEA régió) deviza kötvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	24 580 991 490
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,102870

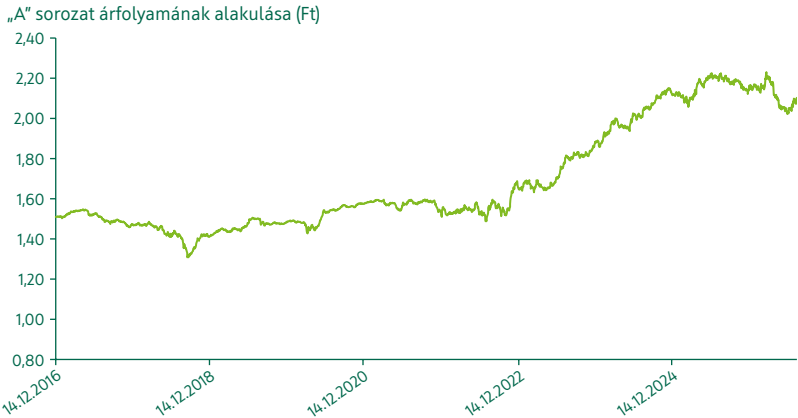
Az alap indulása: 2011.12.14.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	223,17
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-5,31 / -3,11	10 év	3,45 / 2,71
3 év	5,16 / 5,29	Indulástól	5,21 / 3,67
5 év	5,73 / 3,14		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	81,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	13,3
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,4

OTP Euró Rövid Kötvény Alap

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

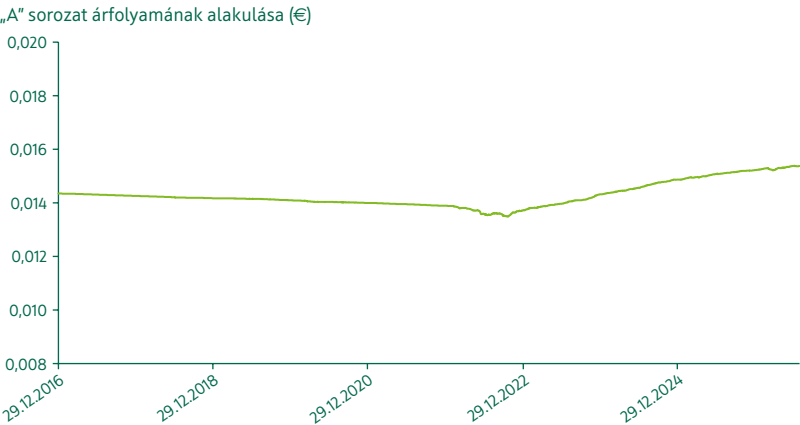
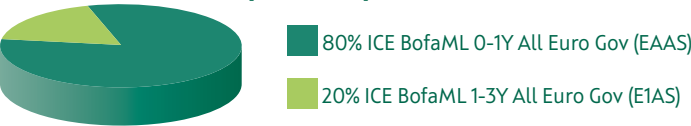
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	1 036 945 111
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015375

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

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



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

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,55 / 0,52	1 év	1,86 / 1,69
6 hó	0,80 / 0,71	3 év	3,13 / 2,77
		5 év	1,98 / 1,49
		10 év	0,68 / 0,55
		Indulástól	1,76 / 1,46

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	39,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	50,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	9,6

OTP Maxima Kötvény Alap

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

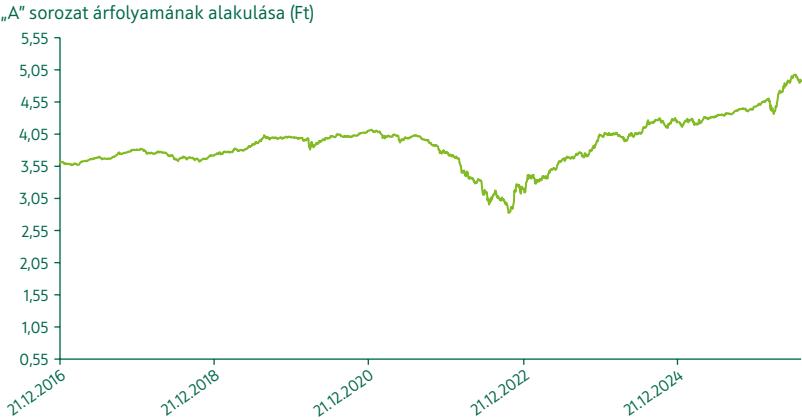
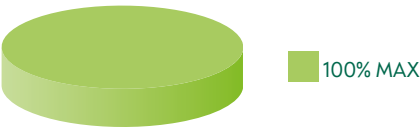
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	97 800 607 713
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,877525

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

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2014.12.23-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	131,74
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,53 / 13,27	10 év	3,06 / 2,83
3 év	9,76 / 10,12	Indulástól	6,38 / 6,38
5 év	3,91 / 2,93		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	5,2
Államkötvények	70,9
Jelzáloglevelek	7,2
Egyéb kötvények	18,5
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	6,7
Egyéb	-8,7

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
13,12	16,26	70,61

OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap

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

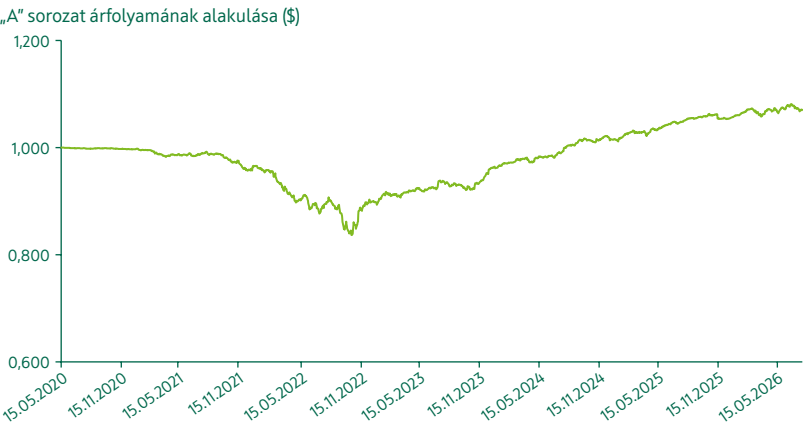
Az alap célja, hogy az USA dollár kockázatmentes hozamot (az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott kincstárjegyek) meghaladó teljesítményt érjen el az ajánlott befektetési időtávon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	69 780 088
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,070566

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 többlehozam elérése érdekében. Az Alap fedezeti céllal és a portfolió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	133,75
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,17	5 év	1,55
3 év	4,55	Indulástól	1,10

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	60,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	27,8
Részcégek	0,0
Befektetési jegyek	11,0
Egyéb	0,3

OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

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

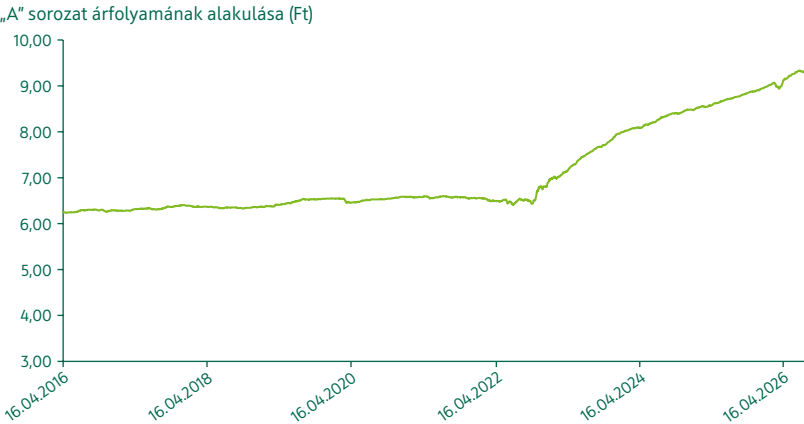
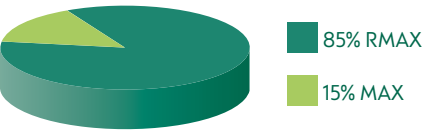
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1508 664 316 613
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	9,312747

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 kitettség (%):	104,22
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,76 / 1,94	1 év	6,65 / 7,40
6 hó	3,42 / 3,86	3 év	7,33 / 7,89
		5 év	7,14 / 6,18
		10 év	4,00 / 3,42
		Indulástól	7,64 / 7,71

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,9
Diszkont kincstárjegyek	3,9
Államkötvények	39,2
Jelzáloglevelek	5,4
Egyéb kötvények	18,2
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	8,9
Egyéb	8,5

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
35,95	24,87	39,18

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.

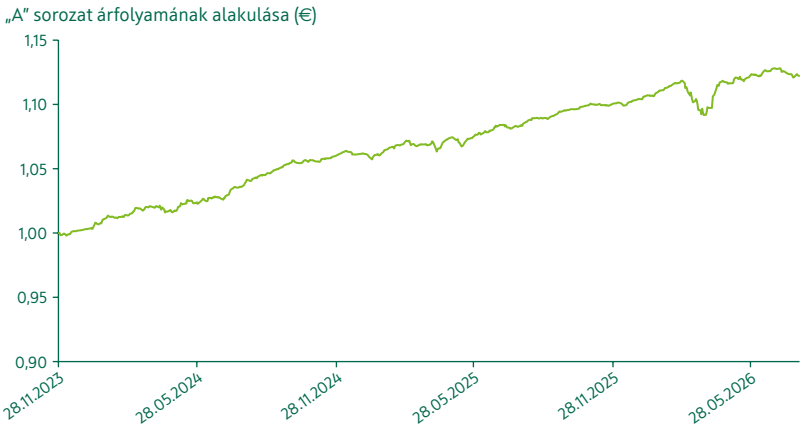
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		181 951 165 074
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,122196
	„B” sorozat (Ft)	1,217706

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 (%):	113,18
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,58	Indulástól	4,41

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,16	Indulástól	7,64

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,3
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	40,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	48,8
Részcégek	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-2,1

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

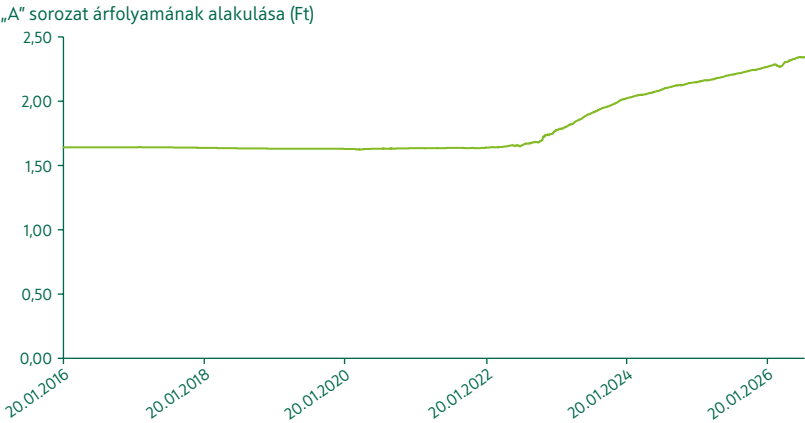
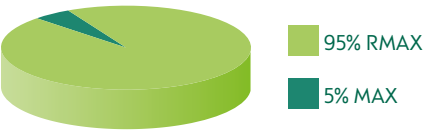
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	533 282 932 634
Árfolyam (Ft)	2,342315

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 állampapirokból, jelzáloglevelekből, egyéb kötvényekből, kisebb részt betétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2005.01.20-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	102,56
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,62 / 1,73	1 év	6,02 / 6,72
6 hó	3,05 / 3,46	3 év	6,97 / 7,62
		5 év	7,43 / 6,53
		10 év	3,62 / 3,37
		Indulástól	4,03 / 4,69

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	18,5
Diszkont kincstárjegyek	8,4
Államkötvények	29,6
Jelzáloglevelek	8,1
Egyéb kötvények	20,3
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	7,6
Egyéb	7,6

OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

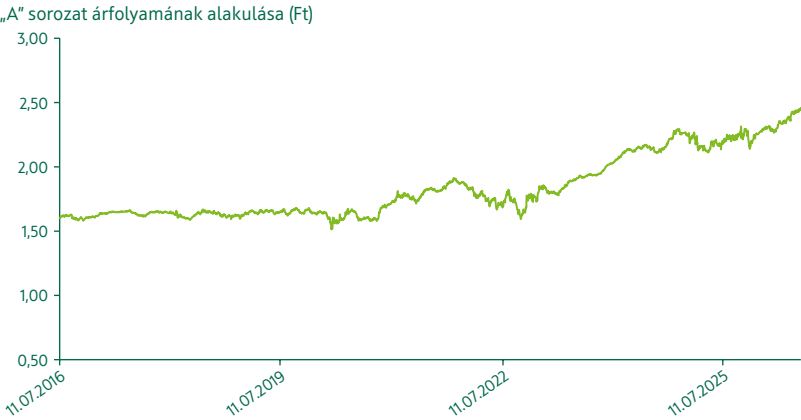
Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	50 533 624 872
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,457495

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 első-sorban 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 kitettség (%):	114,22
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,17	10 év	4,24
3 év	8,37	Indulástól	4,58
5 év	6,17		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	14,5
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	4,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	9,6
Részvények	26,7
Befektetési jegyek	17,0
Egyéb	18,3

OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

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

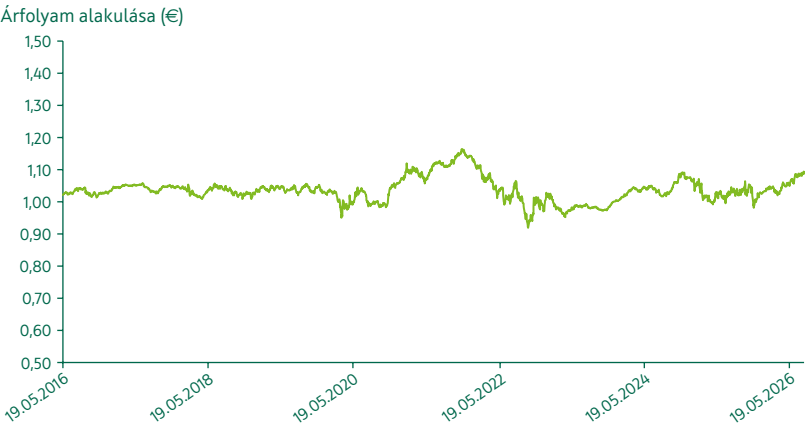
Az alap célja, hogy az OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát folytat és azt tekinti feladatának, hogy a rövid lejáratú állampapírhozom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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	7 853 964
Árfolyam (€)	1,093681

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 kitettség (%):	99,93
--	-------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,63	10 év	0,49
3 év	3,27	Indulástól	0,74
5 év	-0,43		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,3
Egyéb	-10,1

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.

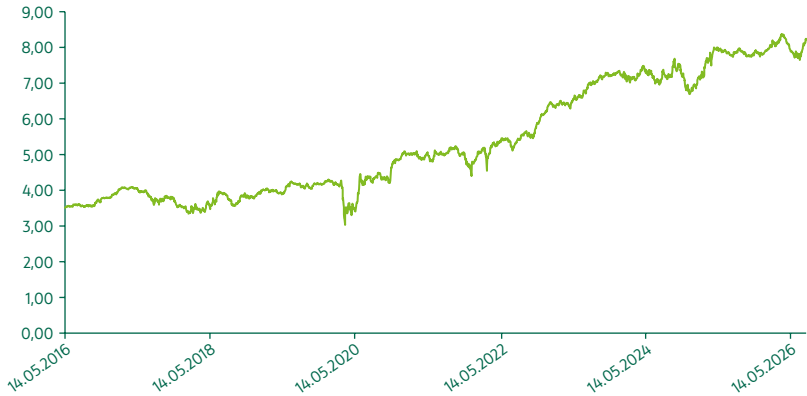
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	89 999 186 226
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,244282

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 részvénypiaci és áruipiaci eszközökbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), és tőzsdén kereskedett nyersanyagokba (ETC) fektethet be.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	306,45
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,35	10 év	8,71
3 év	5,81	Indulástól	12,27
5 év	10,40		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	35,2
Diszkont kincstárjegyek	10,1
Államkötvények	19,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,5
Részvények	9,2
Befektetési jegyek	14,3
Egyéb	6,9

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

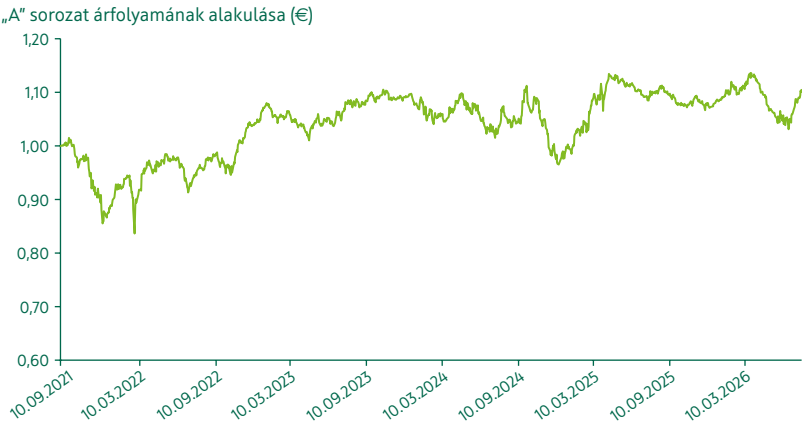
Az alap célja, hogy az OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosai számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		19 823 703	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,104560	
	„B” sorozat (Ft)	1,142292	

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 portfolió bemutatása:
Az alap portfoliójában 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 árfolyam-értékéhez igazodó mennyiségű, folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,94
--	-------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,77	Indulástól	2,06
3 év	0,74		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-8,51	Indulástól	2,76
3 év	-1,24		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	-9,9

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.

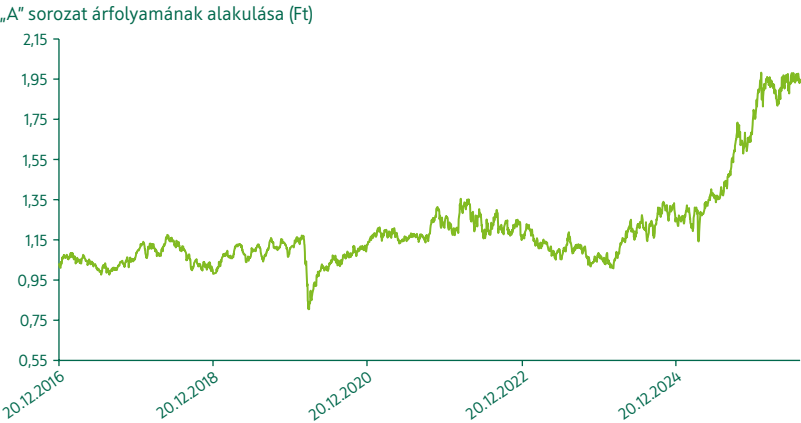
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		6 913 246 126
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,943513
	„C” sorozat (€)	1,477753

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



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	147,19
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BTF O 09/09/2026

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	41,52	10 év	6,42
3 év	17,95	Indulástól	4,35
5 év	10,68		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	55,87	10 év	4,83
3 év	20,31	Indulástól	2,53
5 év	10,35		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	2,9
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	4,7
Befektetési jegyek	78,9
Egyéb	2,5

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!

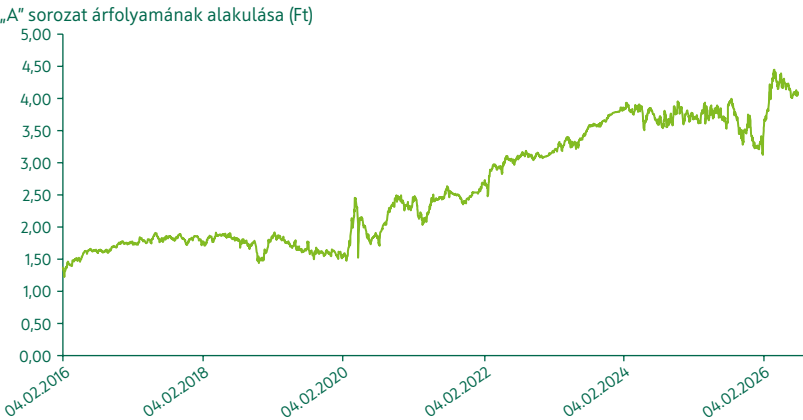
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		85 915 178 659
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	4,073312
	„B” sorozat (€)	3,368474

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, energia-hordozókat, stb. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül felvehet rövid pozíciókat is, amelyek esetében az áresésből profitálhat. Inkább közvetlenül a nyersanyagok árfolyamváltozását lekövető instrumentumokba fektet, de nyersanyag-kapcsolt vállalatok részvényei is kerülhetnek a portfólióba (például - de nem kizárólag - a széndioxid kibocsájtásuk jelentős csökkentését meg-célzó vállalatok, autóiipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 158,07
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A300821A19

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,82	10 év	9,70
3 év	4,89	Indulástól	8,36
5 év	9,30		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,52	10 év	8,07
3 év	7,02	Indulástól	7,19
5 év	8,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	51,6
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	17,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,7
Részvények	24,0
Befektetési jegyek	7,9
Egyéb	-10,4

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, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		28 271 052 058
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,763912
	„B” sorozat (€)	1,934030

Az alap indulása: 2008.01.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,47
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,20	10 év	12,12
3 év	6,98	Indulástól	5,63
5 év	4,73		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	24,68	10 év	10,45
3 év	9,13	Indulástól	3,62
5 év	4,42		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	30,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,7
Részvények	38,3
Befektetési jegyek	7,8
Egyéb	-0,7

OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap

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

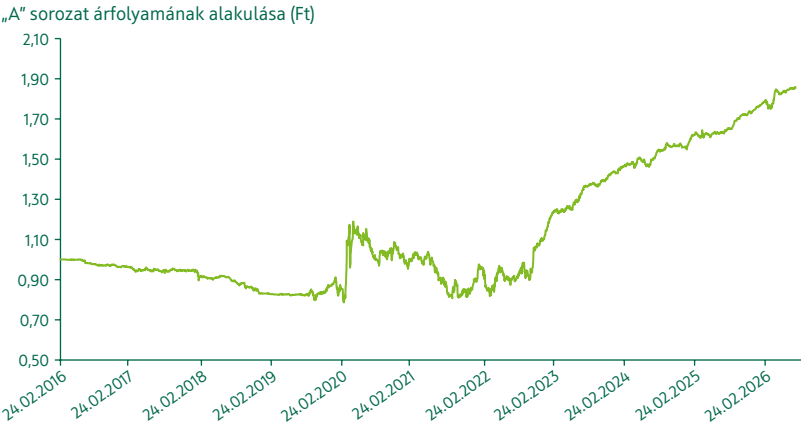
Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést érjen el a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő a kitűzött célok érdekében aktív befektetési politikát folytat, amely során fejlett, illetve feltörekvő piaci részvényekkel, kötvényekkel,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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	86 941 214 720
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,853128

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

A portfolió bemutatása:
Az alapkezelő az alap vagyont a legszélesebb lehetséges befektetési területen, globálisan fektetheti be; az alap teljesítménye nem követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. A befektetési döntések elsősorban fundamentális faktorok alapján, valamint kisebb mértékben technikai tényezők alapján születnek meg. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap vállalhat rövid pozíciókat is, így az áresésből profitálhat. Különösen a származtatott ügyletek és a tőkeáttételes pozíciók felvételének lehetősége miatt az alap kifejezetten kockázatos, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik a minimálisan ajánlott időtávon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	153,30
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,71	10 év	6,56
3 év	10,86	Indulástól	6,09
5 év	15,47		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	49,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	45,2
Részvények	8,2
Befektetési jegyek	1,3
Egyéb	-5,1

OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap

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

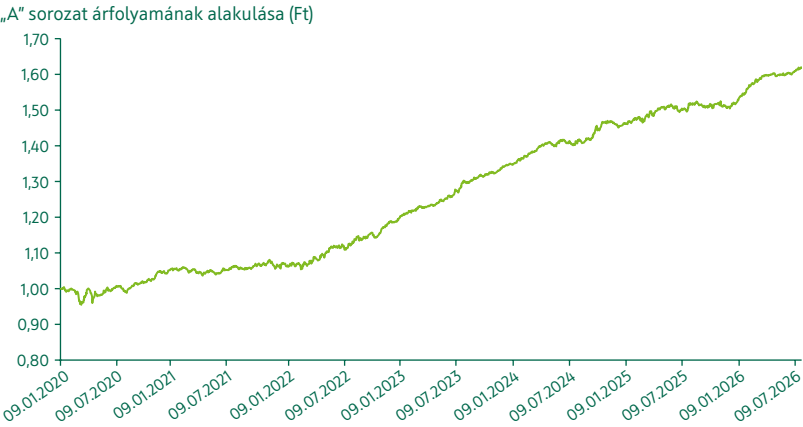
Az alap célja, hogy az OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, más-más módszertannal befektető, abszolút hozamú, vegyes, kötvény és ingatlan alapokból, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírokból és pénzüpi eszközökből álló portfólió kialakításával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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	201 470 841 418
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,619063

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 kitettség (%):	100,13
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,71	5 év	8,83
3 év	7,70	Indulástól	7,62

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	4,7
Államkötvények	7,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	1,2
Befektetési jegyek	86,1
Egyéb	-0,1

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, befektetési nem köthetőek előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap felvehet rövid (short) pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyona, \$)	14 641 783
Árfolyam (\$)	1,120282

Az alap indulása: 2017.01.17.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+4 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 USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,66
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,54	5 év	5,80
3 év	7,86	Indulástól	1,20

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,6
Egyéb	-9,6

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 lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetéseit 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, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	23 163 920
Árfolyam (€)	0,969278

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 kitettség (%):	99,94
--	-------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,26	10 év	-0,49
3 év	5,78	Indulástól	-0,26
5 év	3,66		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,4
Egyéb	-10,0

OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

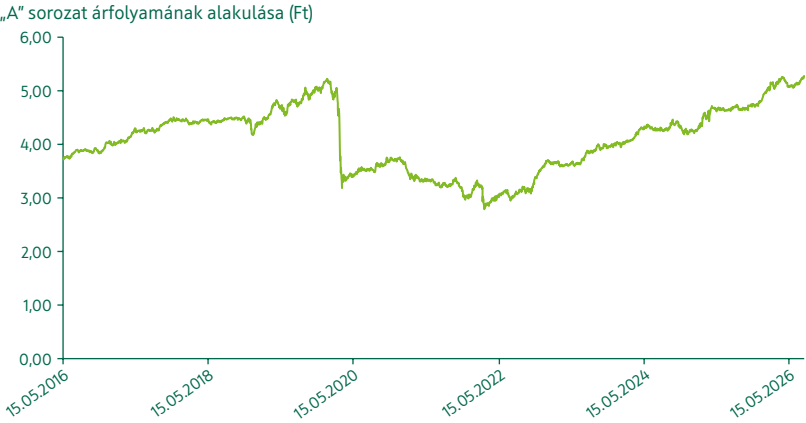
Az alap célja a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülés elérése a minimálisan ajánlott befektetési időtávon. Az alapkezelő abszolút hozam stratégiát követ, befektetési nem köthetők előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz, vagy piaci régiókhoz. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	109 444 850 509
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	5,275311

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	233,28
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,97	10 év	3,11
3 év	11,15	Indulástól	9,55
5 év	10,53		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,6
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	18,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	10,6
Részvények	27,9
Befektetési jegyek	20,3
Egyéb	0,6

OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

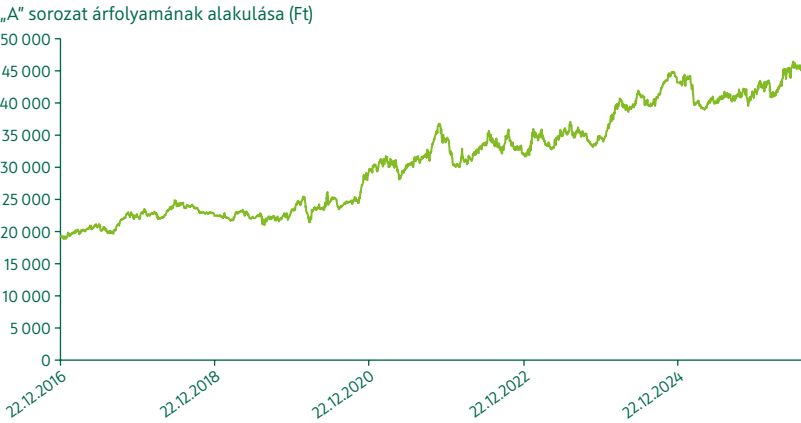
Az alap célja, hogy a kockázatmentes hozamot legalább 5 éves időtávon jelentősen meghaladja trendkövető stratégiája révén. Az alapkezelő főszabályként deviza eszközökben tartja az alap vagyonát és törekszik akkor részvénykitettséget vállalni, illetve részvénykitettséget növelni, amikor a vezető részvényindexek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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	101 840 989 466
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	45 280,112043

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

A portfolió 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 jobbakként, mint a részvénybefektetéseknek vagy a pénzpiaci befektetéseknek, akkor akár a teljes portfolió a kötvénypiacon kerülhet befektetésre. Az Alap fedezeti céllal és a portfolió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	223,63
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,44	10 év	9,88
3 év	7,25	Indulástól	10,89
5 év	7,91		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,7
Diszkont kincstárjegyek	5,9
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	90,3
Befektetési jegyek	0,4
Egyéb	1,7

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 állampapírokat meghaladó hozam elérése a kockázatok alacsonyan tartása mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		50 699 592 078
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,747580
	„B” sorozat (€)	1,922290

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 áruipari 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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	140,66
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,16	10 év	5,13
3 év	8,64	Indulástól	5,55
5 év	7,97		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,11	10 év	3,57
3 év	10,82	Indulástól	4,53
5 év	7,64		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,0
Diszkont kincstárjegyek	10,9
Államkötvények	19,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,9
Részvények	37,3
Befektetési jegyek	9,4
Egyéb	4,4

OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

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

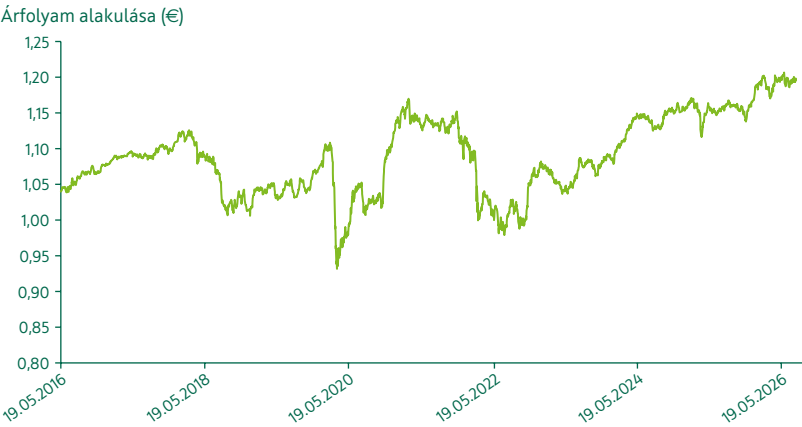
Az alap célja, hogy az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap forintban számított teljesítményét lehető legjobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az alapkezelő érték alapú befektetési stratégiát követ, az alap aktuális részvényhányadát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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	8 817 815
Árfolyam (€)	1,196153

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 kitettség (%):	99,95
--	-------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,45	10 év	1,28
3 év	3,29	Indulástól	1,48
5 év	1,08		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,0
Egyéb	-10,3

OTP Terra Árupiaci Alap

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

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális árupiacok árváltozásaiából profitáló befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		4 299 310 362	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,887523	
	„B” sorozat (€)	1,007354	

Az alap indulása: 2022.10.20.

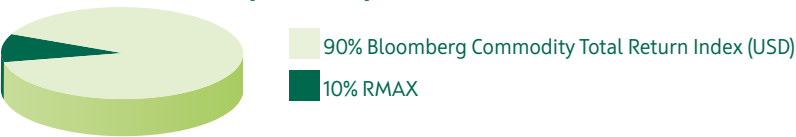
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

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 árupiaci eszközök globális felhasználásban betöltött jelentőségének, szerepének változását, átalakulását. Döntően a tágran értelmezett nyersanyagok piacán közvetett vagy közvetlen árupiaci kitétséget nyújtó instrumentumokba (pl. ETF-ek, ETC-k, futures vagy forward ügyletek, swapok, note-ok), részvényekbe és egyéb értékpapírokba fektet.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.09.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	121,94
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

INVECO BLOOMBERG COMMODITY, ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF, US TREASURY BILL 0 09/03/2026

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,19 / 14,71	Indulástól	-3,11 / 0,69
3 év	0,77 / 4,99		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	24,68	Indulástól	0,19
3 év	2,79		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	8,8
Államkötvények	10,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,1
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	72,6
Egyéb	7,9

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

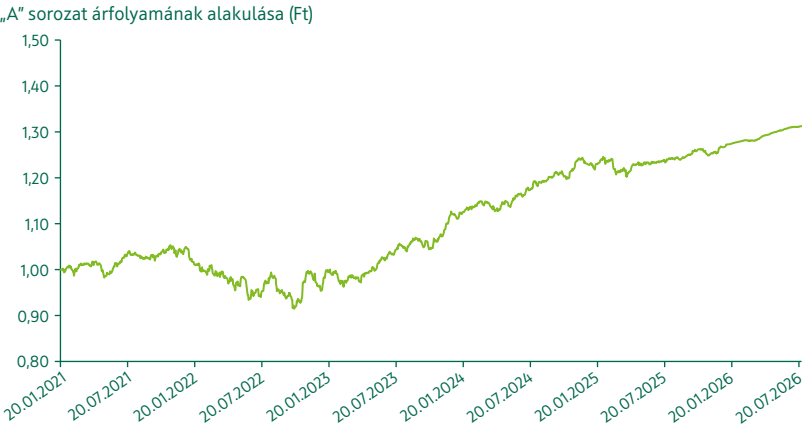
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 197 784 015
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,312696

Az alap indulása: 2021.01.20.
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.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,12
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,89	5 év	4,93
3 év	7,60	Indulástól	5,04

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	4,8
Államkötvények	9,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,2
Egyéb	-0,9

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

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

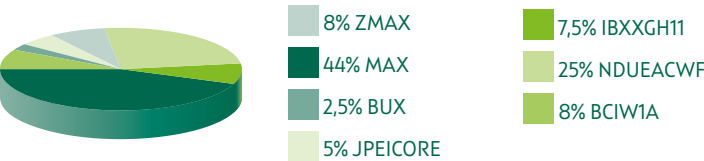
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	4 193 103 006
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,489931

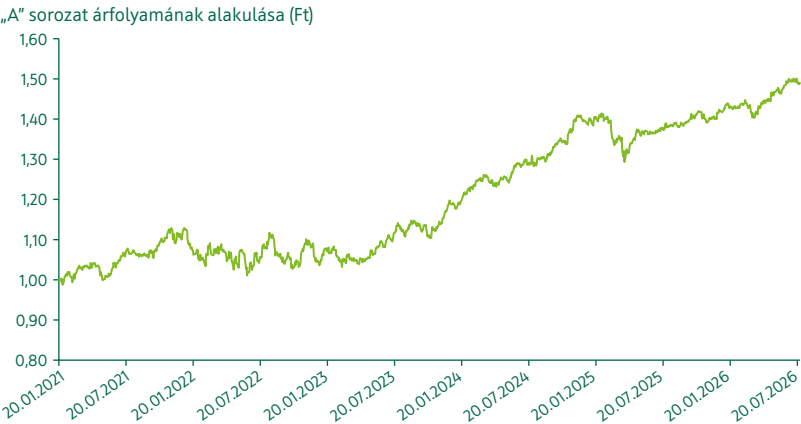
Az alap indulása: 2021.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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 kitettség (%):	100,11
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,18 / 8,79	5 év	6,96 / 7,84
3 év	9,48 / 10,78	Indulástól	7,48 / 8,28

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	6,2
Államkötvények	7,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,7
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

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

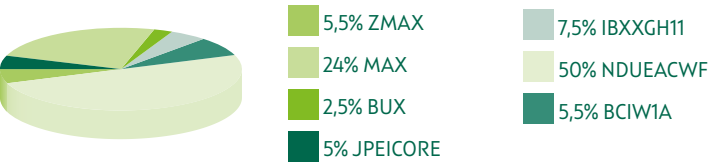
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 339 912 519
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,607600

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 startéglájával összhangban évente változik.



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

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,97 / 8,91	5 év	8,16 / 9,58
3 év	10,53 / 12,20	Indulástól	8,96 / 10,28

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

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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

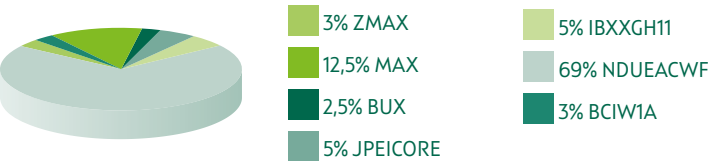
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 973 731 091
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,652421

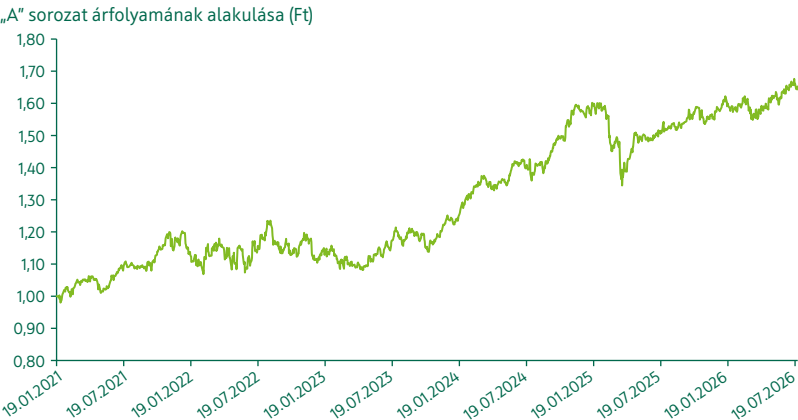
Az alap indulása: 2021.01.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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 startégijával összhangban évente változik.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):	100,12
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,11 / 9,35	5 év	8,67 / 10,19
3 év	11,11 / 13,10	Indulástól	9,50 / 10,92

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	2,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,5
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

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

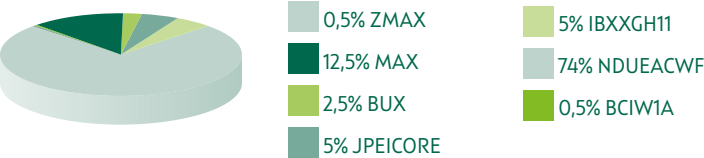
Az alap célja, hogy globálisan diversifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 706 172 859
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,698953

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 (%):	100,13
--	--------

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.	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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,51 / 9,93	5 év	9,15 / 10,74
3 év	11,60 / 13,65	Indulástól	10,06 / 11,53

A portfólió 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	99,4
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

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

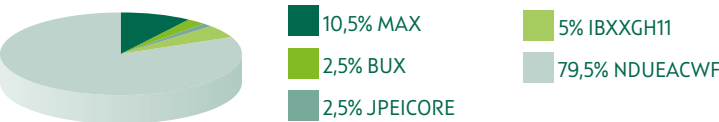
Az alap célja, hogy globálisan diverszifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 578 606 690
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,732129

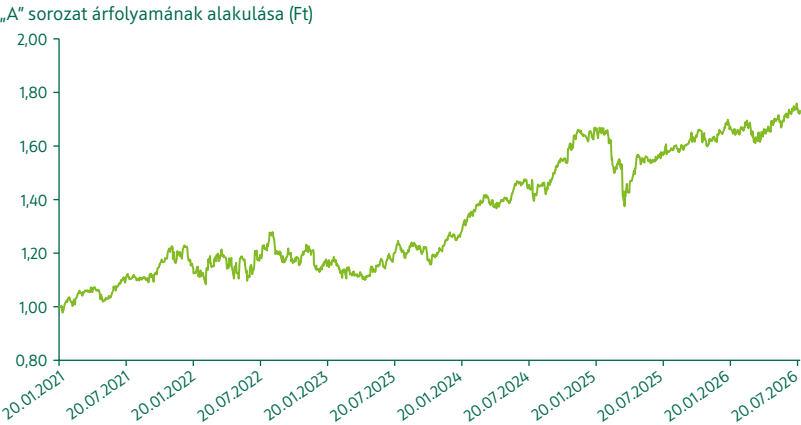
Az alap indulása: 2021.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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 stratégiájával összhangban évente változik.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS,
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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,78 / 10,26	5 év	9,44 / 11,18
3 év	11,94 / 13,99	Indulástól	10,45 / 11,97

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

OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja

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

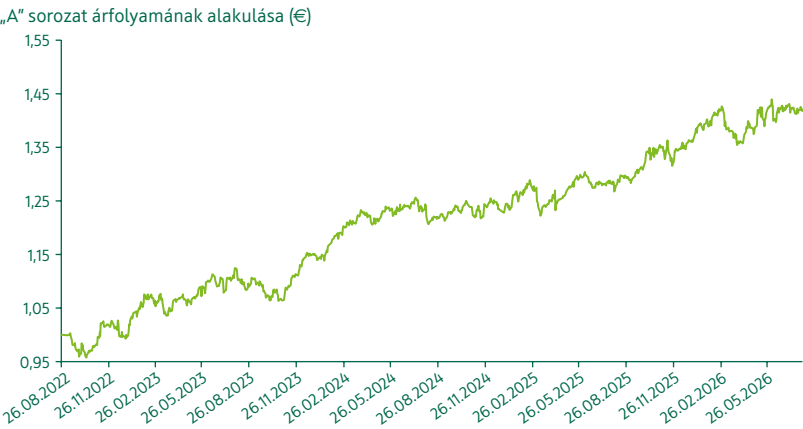
Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diverzifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett. Az alapok alapja konstrukciónak köszönhetően egyszerre több, különböző stratégiát követő alap teljesítményéből kínál részesedést euróban megtakarító befektetők számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	26 981 709
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,417691

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 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



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	105,40
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ISHARES US TREAS 0-1YR USD A

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,43	Indulástól	9,28
3 év	8,07		

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	89,1
Egyéb	6,9

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, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	65 153 607
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,340867

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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	104,14
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

X EUR OVERNIGHT RATE SWAP 1C

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,02	Indulástól	7,75
3 év	7,41		

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	4,8
Befektetési jegyek	87,5
Egyéb	7,7

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, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	23 904 627
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,189574

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 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



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,90
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ISHARES USD TIPS 0-5, PIMCO-LOW DUR INCOM-INST ACC, PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA,
X EUR OVERNIGHT RATE SWAP 1C

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,79	Indulástól	4,51
3 év	5,12		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	6,1
Befektetési jegyek	87,2
Egyéb	6,7

OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap

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

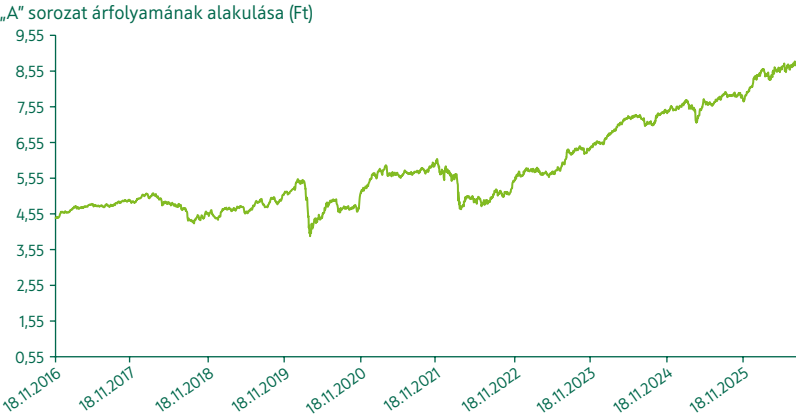
Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon jól diversifikált befektetési lehetőséget nyújtson, aktív kockázatkezelés mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	57 446 876 251
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,774260

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

A portfolió bemutatása:
Az alap nagyrészt részvényekből, kötvényekből, kincstárjegyekből valamint egyéb befektetési eszközökből álló, aktívan kezelt vegyes értékpapíralap. Az alapon 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 portfoliórész. Az alap portfoliója 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 kitettség (%):	105,97
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,51 / 11,60	10 év	7,40 / 3,64
3 év	11,67 / 11,63	Indulástól	7,86 / 6,27
5 év	8,94 / 5,28		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,8
Diszkont kincstárjegyek	12,1
Államkötvények	14,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,1
Részvények	51,3
Befektetési jegyek	10,1
Egyéb	1,9

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
71,50	2,41	26,09

BUX ETF Alap

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

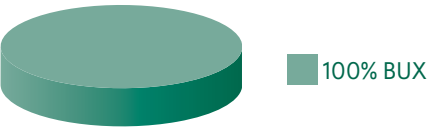
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	18 680 887 308
Árfolyam (Ft)	5576,384271

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 kitettség (%):	100,06
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
MOL RT, OTP TÖRZS (100), 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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	44,08 / 44,89	10 év	17,37 / 18,17
3 év	39,16 / 40,07	Indulástól	9,13 / 9,91
5 év	23,83 / 24,72		

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	98,9
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,9

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, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 184 907 708
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,058199
	„B” sorozat (€)	2,123106

Az alap indulása: 2008.04.29.

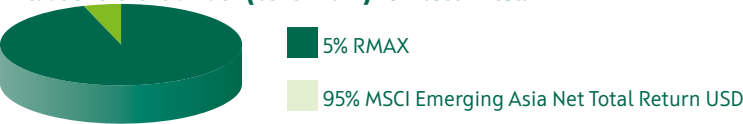
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában ázsiai részvénytőzsiadon befektető értékpapíralapok, illetve az ezek kockázatát csökkentő származtatott eszközök, likvid eszközök és kötvény-jellegű befektetések találhatók.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.05.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft)



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

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

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,91 / 24,51	10 év	4,41 / 3,37
3 év	8,78 / 11,54	Indulástól	6,31 / 4,00
5 év	3,55 / 4,94		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	28,77	10 év	2,85
3 év	10,96	Indulástól	4,21
5 év	3,24		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	93,9
Egyéb	-0,2

OTP CETOP UCITS ETF Alap

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

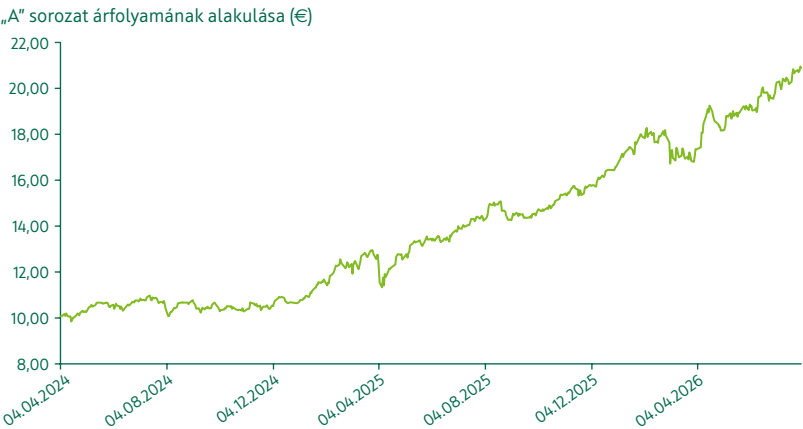
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	164 046 060
Árfolyam (€)	20,897587

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

Referenciaindex (benchmark) 2024.04.08-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,05
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100), ERSTE BANK STAMM

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	44,94 / 45,79	Indulástól	36,91 / 37,73

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 részvénykitettséggel biztosításával hosszú távon az állampapírokat jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Mivel cél a folyamatosan magas részvénykitettséggel való biztosítása, az alap várhatóan együtt fog mozogni a globális részvénypiacokkal, azonban aktív, értékszempontú befektetési politikával megpróbálja túlteljesíteni a passzív részvényindexeket.

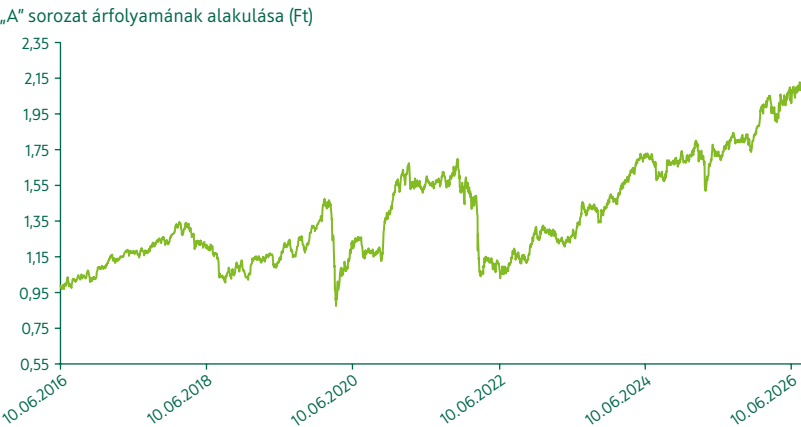
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		56 330 924 530
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,117593
	„C” sorozat (€)	1,779294

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 (%):	100,26
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,98 / 18,53	10 év	7,88
3 év	13,63	Indulástól	6,37
5 év	6,14		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	31,05	10 év	6,28
3 év	15,91	Indulástól	4,86
5 év	5,82		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	91,0
Befektetési jegyek	7,3
Egyéb	0,0

¹ 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, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		87 679 413 379
Árfolyam	„A” sorozat (€)	3,689181
	„B” sorozat (Ft)	3,327243

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 konzisztens befektetésének köszönhetően. Az alap mind földrajzilag mind iparági kitétségek tekintetében jelentősen eltér a referenciaindextől, a magasabb kockázat-arányos hozam érdekében.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	108,29
---	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	42,46 / 41,48	10 év	13,45 / 12,66
3 év	30,41 / 29,75	Indulástól	6,53 / 5,30
5 év	16,70 / 18,88		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	29,36	Indulástól	28,80
3 év	27,85		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	98,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,4

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, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		37 902 573 089
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,348928
	„B” sorozat (€)	1,374979

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 portfolió 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 részvénytőzsdéin) fekteti be, de a portfolióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 90%-ban részvényindexet és 10%-ban egy évnél nem hosszabb euróban kibocsátott állampapírok teljesítményét mérő indexet tartalmazó referencia-portfólió hozamának meghaladása. A befektetési stratégia megvalósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelemtermelő potenciáljához képest 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 kitettség (%): 106,51

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,79 / 6,34	Indulástól	6,88 / 6,98
3 év	10,42 / 9,00		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	20,92	Indulástól	7,19
3 év	12,64		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	95,4
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	4,4

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 részvénytőzsdék teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

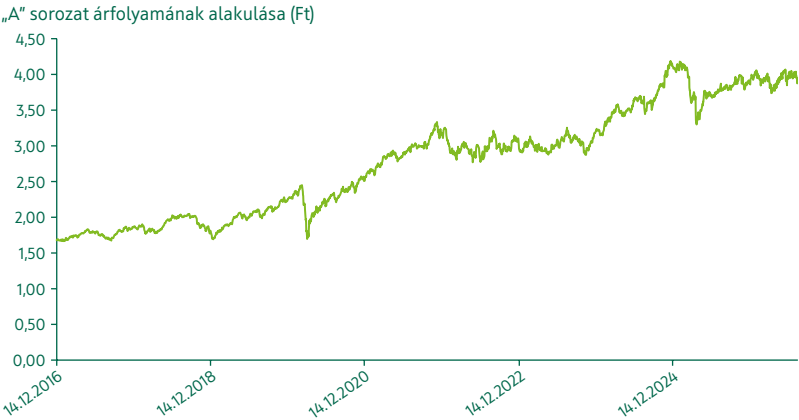
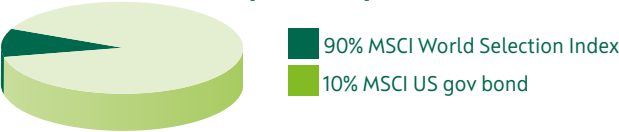
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		32 186 365 199
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,944713
	„B” sorozat (€)	2,955899

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	118,85
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,95 / 9,64	10 év	9,47 / 12,24
3 év	6,91 / 13,00	Indulástól	5,29 / 7,54
5 év	5,73 / 11,25		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,30	10 év	7,84
3 év	9,06	Indulástól ¹	5,16
5 év	5,42		

¹ 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	42,4
Befektetési jegyek	54,6
Egyéb	-5,8

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.

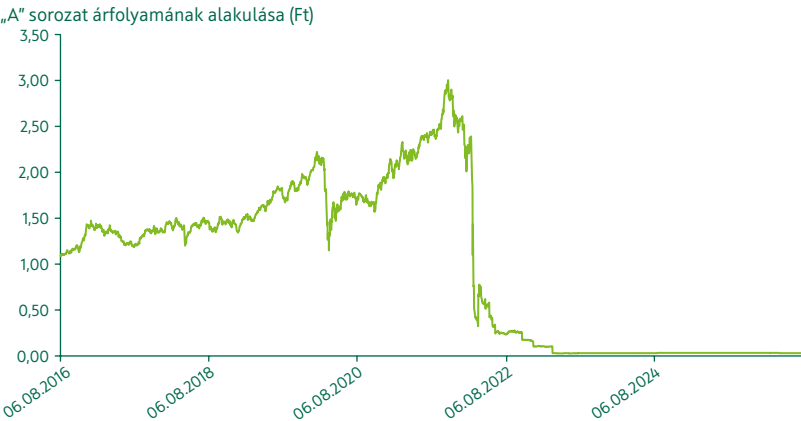
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		911 315 058	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,031410	
	„C” sorozat (€)	0,024142	
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,080458	
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,061841	

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 pénzügyi eszközökbe fekteti, így az alap likvid sorozatainak befektetési politikája nem teljesíti az alap eredeti célkitűzését.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,33
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D260930, BTF O 08/26/2026, 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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-4,13	10 év	-20,40
3 év	2,11	Indulástól	-12,94
5 év	-46,14		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,59	10 év	-30,76
3 év	4,16	Indulástól	-20,77
5 év	-58,14		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	16,5
Államkötvények	24,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	34,1
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	25,2

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.

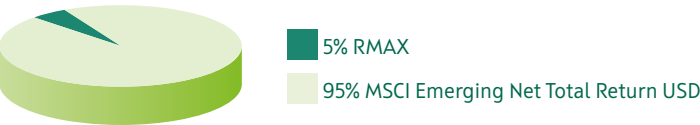
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		25 926 047 051	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,675114	
	„B” sorozat (€)	1,812937	

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 (%):	114,07
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,02 / 22,30	10 év	7,64 / 10,14
3 év	11,30 / 14,98	Indulástól	5,29 / 7,70
5 év	4,17 / 9,02		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	26,69	10 év	6,04
3 év	13,53	Indulástól	3,17
5 év	3,86		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,7
Diszkont kincstárjegyek	8,5
Államkötvények	0,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,8
Részvények	13,3
Befektetési jegyek	74,9
Egyéb	-0,5

OTP Quality Származtatott Részvény Alap

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

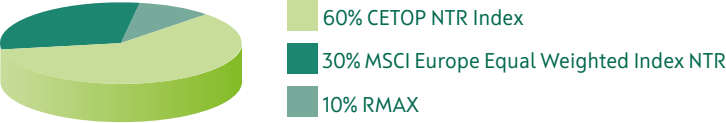
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hazai és a közép-kelet európai részvény piacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	153 429 678 338
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	10,806355

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

A portfolió bemutatása:
Az OTP Quality Alap egy nagyrészt részvényekből, kötvényekből és kincstárjegyekből álló, aktívan kezelt értékpapírcsomagba való befektetést nyújt befektetőinek. Az alapon a részvények megcélzott aránya átlagosan 90%. Az alapkezelő az alap vagyonát döntően Közép-Kelet-Európában (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Románia) fekteti be, de a portfolióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 85%-ban részvényindexeket és 15%-ban RMAX-ot tartalmazó referenciaportfolió hozamának meghaladása. A befektetési stratégia megvalósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelemtermelő potenciáljához képest alulárzott vállalatok papírjainak túlsúlyozására törekszünk. Az alap részvényhányada ennek megfelelően magas.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2026.01.20-tól:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	104,99
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	25,90 / 24,20	10 év	14,23 / 12,98
3 év	28,24 / 25,68	Indulástól	8,58 / 8,46
5 év	18,51 / 16,73		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,4
Részvények	90,9
Befektetési jegyek	5,0
Egyéb	1,2

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.

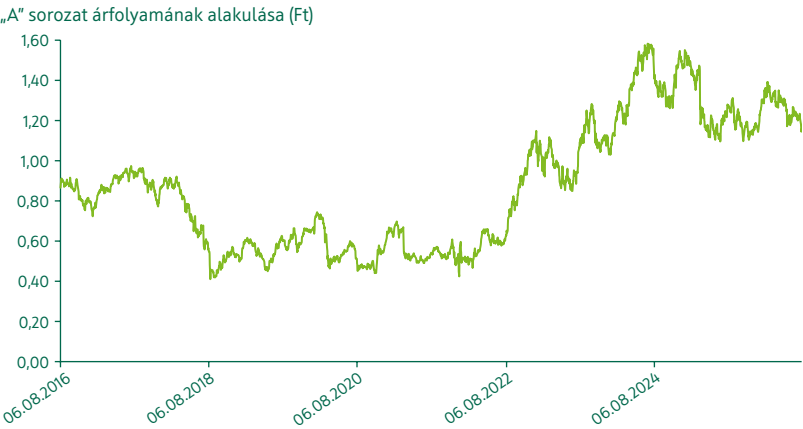
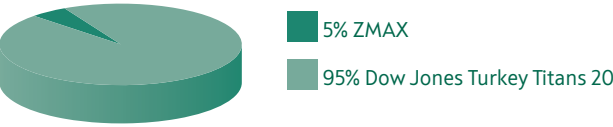
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		10 347 612 043	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,156450	
	„C” sorozat (€)	0,888866	

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 kitettség (%):	101,45
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-9,36 / -5,76	10 év	2,97 / 2,45
3 év	3,16 / 2,39	Indulástól	0,91 / 0,55
5 év	16,72 / 15,63		

„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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,17	10 év	1,43
3 év	5,23	Indulástól	-0,73
5 év	16,37		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	97,9
Befektetési jegyek	1,7
Egyéb	-1,5

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 részvénytőzsdáinak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

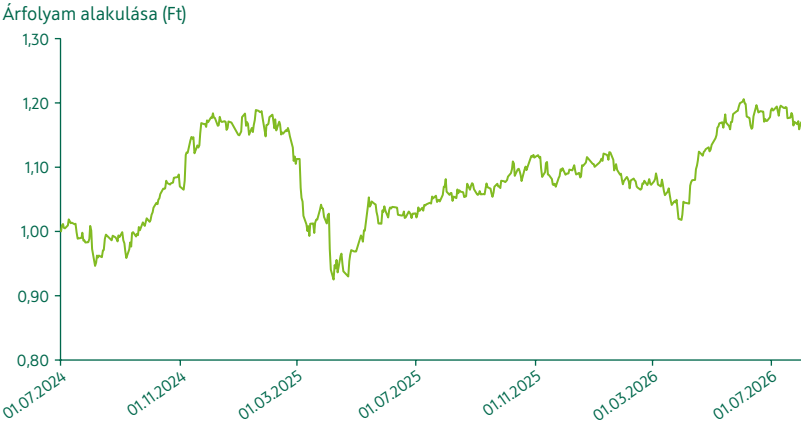
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		15 114 126 262	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,170015	
	„B” sorozat (USD)	1,312340	
	„C” sorozat (€)	1,168515	

Az alap indulása: 2024.07.01.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 USD
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	108,91
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
INVESCO S&P 500 ACC, ISHARES S&P500 SWAP UCITS

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,20	Indulástól	7,83

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

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,00	Indulástól	13,94

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

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,83	Indulástól	7,77

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	4,5
Befektetési jegyek	91,3
Egyéb	4,2

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 állampapírpia 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, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	118 175 482 785
Árfolyam (Ft)	1,734899

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

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 70%-a a tőkegarantált OTP Optima Alapba kerül befektetésre, amely döntően biztonságos rövid lejáratú hazai állampapírokból áll. A fennmaradó 30%-kal a befektetők a globális részvényt piacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényárny csökkenését jelzi előre, a portfolió kezelője a részvénybefektetésekre allokált eszközöket a kedvezőtlen részvényt piaci körülmények között jellemzően jobb teljesítményt nyújtó fejlett piaci devizákba (dollárba, illetve euróba) fektető pénzügyi alapokba helyezi el.

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,04
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT, OTP OPTIMA NY. BEFEJEGY 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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,88	1 év	9,65
6 hó	4,32	3 év	8,69
		5 év	7,37
		10 év	5,53
		Indulástól	5,26

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	1,9
Államkötvények	8,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,7
Egyéb	-1,0

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 portfolióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	86 667 624
Árfolyam (€)	1,613965

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€)



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,01
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,88	10 év	4,15
3 év	8,74	Indulástól	2,47
5 év	4,47		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,8
Egyéb	-0,9

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

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

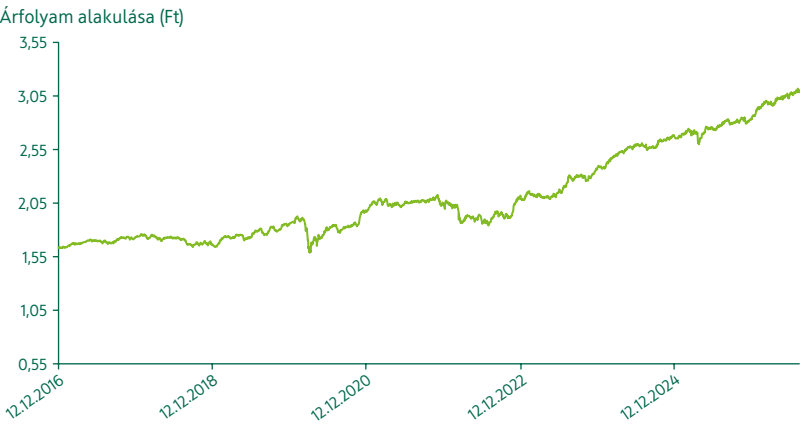
Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 15–20 egyedi OTP értékpapíralapból álló kiegyensúlyozott vegyes portfolióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	231 163 361 407
Árfolyam (Ft)	3,103845

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,04
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,66	10 év	7,04
3 év	10,52	Indulástól	5,93
5 év	8,48		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	2,3
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,6
Egyéb	-0,6

OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

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

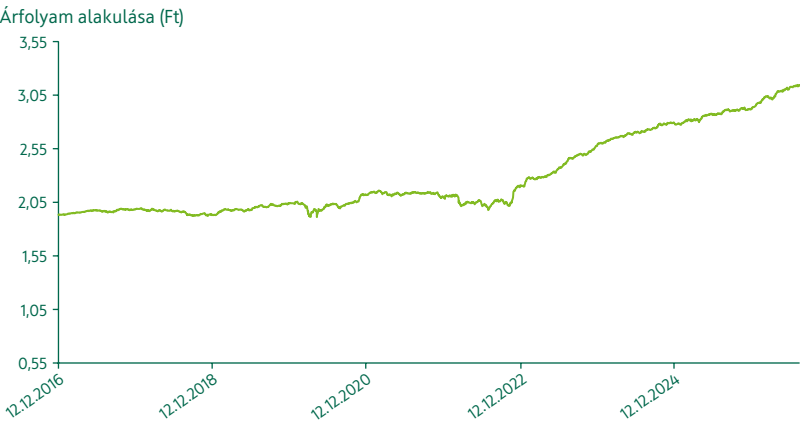
Az alap célja, hogy rugalmas, bármikor hozzáférhető, 10–15 egyedi OTP értékpapíralapból álló kötvénytúlsúlyos, vegyes portfólióba nyújtson befektetési lehetőséget.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	138 255 231 916
Árfolyam (Ft)	3,145026

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,01
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY, OTP OPTIMA NY. 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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,91	1 év	8,56
6 hó	5,01	3 év	8,55
		5 év	7,97
		10 év	5,15
		Indulástól	6,01

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	1,8
Államkötvények	8,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	89,8
Egyéb	-0,7

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, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	31 118 606 303
Árfolyam (Ft)	2,850550

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 kitettség (%):	100,07
--	--------

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,26	10 év	8,37
3 év	12,20	Indulástól	5,48
5 év	8,33		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	2,7
Államkötvények	7,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,8
Egyéb	-1,0

OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja

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

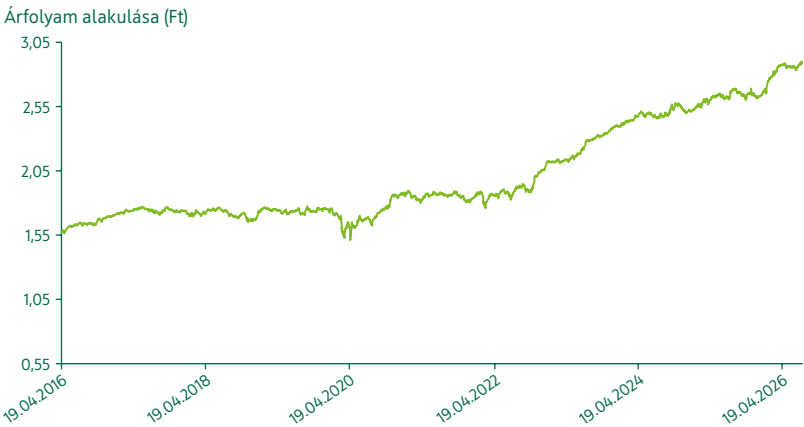
Az alap célja, hogy az OTP alapkezelő által kezelt, eltérő piacokon, eltérő módszertannal befektető, abszolút hozamra törekvő alapokból alakítson ki befektetési portfoliót.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	33 719 120 687
Árfolyam (Ft)	2,897350

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,54	10 év	5,88
3 év	8,32	Indulástól	7,20
5 év	9,12		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	0,9
Államkötvények	9,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,7
Egyéb	-9,9

OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja

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

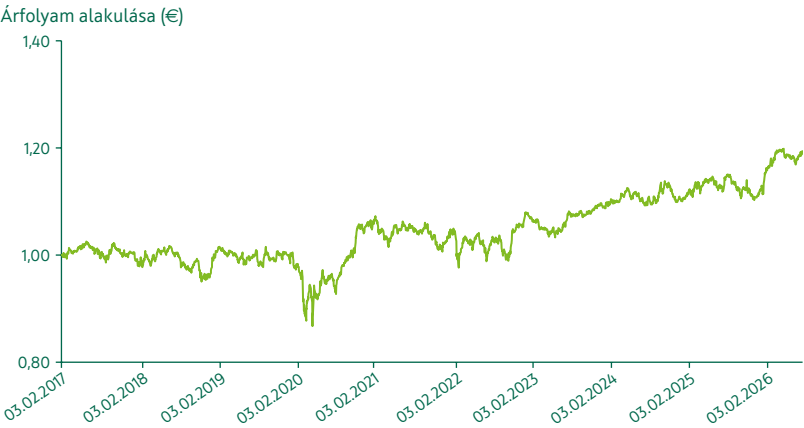
Az alap célja, hogy az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítson euróban a befektetők számára.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	11 681 375
Árfolyam (€)	1,192868

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 kitettség (%):	99,95
--	-------

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

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 2026.07.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,18	5 év	2,54
3 év	3,45	Indulástól	1,88

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	10,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcvények	0,0
Befektetési jegyek	98,7
Egyéb	-9,4

OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

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

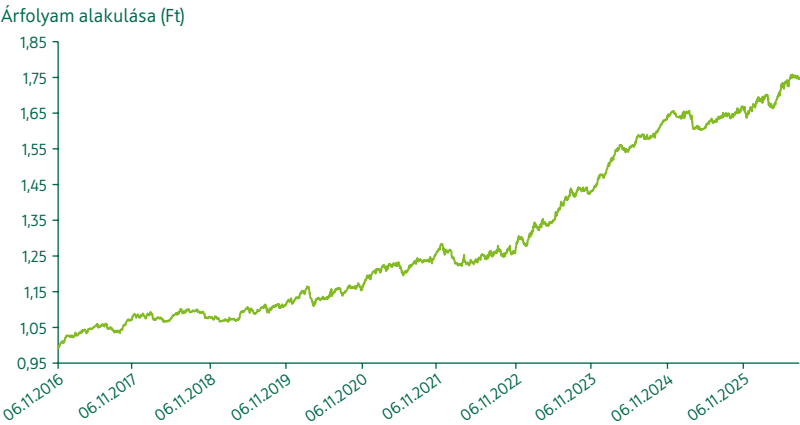
Az alap célja, hogy döntő részben kötvény alapokba, kisebb részben a fejlett piaci részvény alapokba történő befektetésen keresztül középtávon a hazai állampapírpiacon teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson. Az alap az árfolyam 75%-ának védelmét biztosítja a befektetési jegy tulajdonosok számára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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.07.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	236 122 302 571
Árfolyam (Ft)	1,747328

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 részvényindexek emelkedő trendben vannak. Ezt nevezzük trendkövető stratégiának.

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

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 töredék év, az alap indulásától év végéig számolt nominális hozam

Visszatekintő teljesítmény 2026.07.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,05	1 év	5,85
6 hó	3,72	3 év	6,79
		5 év	7,18
		10 év	5,74
		Indulástól	5,33

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	4,5
Államkötvények	6,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,7
Egyéb	-0,2

Az OTP Értékpapíralapok relatív teljesítményének méréséhez használt főbb referenciaindixek:

- 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 hozam adatok forrása: Bloomberg (benchmark), illetve OTP Alapkezelő Zrt. (alapok). A befektetési alapokba történő befektetés kockázatos! Az alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alapok forgalmazási helyein található Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumból, az alapok hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. 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-alapkezelő