

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
- Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2024. december

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 Föld Kincsei 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 Árupiaci Alap

OTP Terra Árupiaci Alap

OTP Vegyes Alapok

OTP Céldátum 2025 Vegyes 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 Afrika Részvény Alap
OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja
OTP CETOP ETF Alap
OTP Fundman Részvény Alap
OTP Klímaváltozás 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 értékpapíripiacokon?

Hazai állampapírpiac

A 0,5%-kal emelkedő novemberi 3,7%-os inflációs adat megfelelt a várakozásoknak, a maginfláció 4,4%-on maradt. A kiskereskedelmi forgalom 3,6%-kal nőtt, a bruttó bérnövekedés 12,9%-on folytatódott.

A forint az euróval szemben hónap közepére 410 alá erősödött, de nem tudott tartósan ott ragadni és a hónap közepén a kamatdöntés előtt újból 415 felé vette az irányt, majd némileg visszaerősödve épp 410 felett zárta az évet.

Az MNB a várakozásoknak megfelelően 6,5%-on hagyta az alapkamatot. A 2025-ös várható inflációs pályát kb. 0,5%-kal magasabbnak látják 3,3–4,1%-os sávban, a 3%-os cél tartós elérése 2026 elejére csúszik. A gyengébb forintra is utalva a pénzügyi stabilitást az árstabilitás szempontjából kiemelt fontosságúnak nevezték. A kamatcsökkentési ciklus szüneteltetésével a jegybank stabilitásorientált megközelítését hangsúlyozták, ami indokolt esetben akár huzamosabb ideig is változatlan alapkamatszintet jelenthet.

A DKJ-k hozama korlátozott aukciós kínálat mellett zuhant, minden futamidőn 5,25% alá esett. Az éven túli kötvények hozama 20–30 bázisponttal emelkedett, a kitüntetett 29A hozama 5,81%-ról 6,07%-ra nőtt. A MAX index 0,81%-kal csökkent, az RMAX index 0,57%-ot hozott.

A hónap elején a Fitch a 2023 januárja óta fenntartott negatívról stabilra változtatta a Baa2-es magyar adósmínősítés kilátását. Varga Mihály pénzügyminisztert márciustól jegybankelnökké nevezték ki, a Pénzügyminisztérium januártól a Nemzetgazdasági Minisztériumba olvadt.

Amerikai és európai állampapírpiacok

A Fed ugyan a várt 25 bázisponttal vágott 4,5–4,25%-ra, de a kilátásokat alaposan visszafogta. A frissített iránymutatás a piachoz igazodva 2025 végéig a korábbi 4–5-höz képest csak kb. 2 db 25 bázispontos vágást vetít előre, és a nyilatkozatok is az inflációs kockázatokra súlyoztak. Ennek hatására a hosszabb futamidőn folytatódott a hozamemelkedés, amit a gazdasági adatok sem fékeztek: a munkahelyteremtés novemberben is ütemesen folytatódott és az inflációs adatok sem mérséklődtek – miközben közeledik az új Trump-kormányzat várt intézkedéseinek inflációs lökete. A tízéves hozam az utoljára áprilisban, 1%-kal magasabb alapkamat mellett látott 4,50% feletti szinten zárt, az öt éves hozam is 30 bázispont felett emelkedett és 4,75%-on zárt.

Az EKB is 25 bázisponttal vágott 3%-ra, és elhagyta a közleményéből, hogy a kamatszintet továbbra is szükséges restriktíven tartani. Ezt a piac a további kamatvágások iránti nyitottságként, a hangnem lazításaként értelmezte, és az euró gyengült. Ugyanakkor az eurózóna sem tudta kivonni magát a hozamemelkedési tendencia alól, a tízéves hozamok 25–30 bázisponttal nőttek. Scholz kancellár elvesztette a bizalmi szavazást, február végén előrehozott választás következik Németországban, a várható lazább költségvetési irány komoly hatással lehet a teljes kontinens politikai és gazdasági kilátásaira.

A svájci jegybank a frank erősödésének megfékezésére a vártnál nagyobb, 1%-ról 0,5%-ra vágott, márciusban dönt újból a kamatokról.

Hazai és kelet-közép-európai részvénypiac

Decemberben a régió teljesítményét reprezentáló index, a CETOP 2,61%-os emelkedést tudott felmutatni euróban nézve (forintban 2,18%-ot). A részpiacok közül a cseh piac töretlenül folytatta emelkedését (4,64% saját devizában, 4,57% forintban). A második legerősebb láncszemnek 2,30%-os saját devizában mért emelkedéssel a román részvénypiaci bizonyult (forintban nézve 1,92%), amely annak ellenére tudta pozitív tartományban zárni a hónapot, hogy a választások körüli huzavona után végül érvénytelenítették az elnökválasztás eredményét, és jövő tavaszra írták ki az új választásokat. A BUX decemberben is új csúcsra ért, bár végül csak 1,78%-os emelkedéssel zárta a hónapot, ugyanis a nagy papírok most csak 2–3% körüli mértékben tudtak emelkedni. A lengyel piac az év utolsó hónapjában is lemaradt a régiós társaktól, hisz saját devizában nézve csak egy halovány 0,04%-os emelkedést tudott felmutatni (forintban -0,05%).

Globális feltörekvő részvénypiacok

A decemberi hónapban a fő kérdés, hogy valóban megvalósul-e a szigorú vámpolitika, vagy pedig ez csak a Trump-i tárgyalási taktika nyitó lépését jelenti, és a világkereskedelem megússza egy enyhébb megoldással. A fejlődő piacok (és különösen Kína) számára ez jelentős kérdés. A fejlődő piaci eszközosztályt reprezentáló MSCI Emerging Market Index dollárban számítva enyhe visszaesést mutatott, 0,14%-ot veszített az értékéből. Mivel viszont a forint gyengült a zöldhasúhoz képest, hazai fizetőeszközben számolva ez 1,58%-os emelkedést jelentett. A legjobban az ázsiai tőzsdék teljesítettek: a féléves szektor által vezérelt tajvani index 5,96%-kal, a kínai pedig 4,4%-kal emelkedett. A belpolitikai válsággal sújtott koreai börze ugyanakkor -6,37%-os visszaesést szenvedett el és az indiai (-1,09%) és indonéz (-3,28%) tőzsdéken is csökkenés volt megfigyelhető. A török piac enyhén emelkedett (+1,34%), de a dél-amerikai régióban komolyabb esés bontakozott ki: a brazil piac -8,3%-ot, a mexikói -1,76%-ot veszített értékéből. A dél-afrikai börze is visszaesést (-4,4%) mutatott.

Fejlett részvénypiacok

Decemberben elmaradt a mikulás rally a fejlett részvénypiacokon, így enyhe korrekcióval zárult az idei év. Az éves teljesítményekre ugyanakkor nem lehetett panaszunk, a fejlett piaci benchmarkok jelentős emelkedést értek el 2024-ben. Amerikában jelentős hozamemelkedés és dollár erősödés következett be az időszak folyamán annak köszönhetően, hogy a befektetők elkezdték beárzni az új elnök gazdaságpolitikai elképzeléseit. Ennek köszönhetően a legnagyobb alulteljesítő a kamatérzékeny szektorok és a nyersanyagsetektor papírjai voltak. Az MSCI World 2,32%-ot (forintban 1,16%-ot), az S&P500 2,08%-ot (forintban 1,37%-ot), a FTSE100 2,01%-ot (forintban 2,20%-ot) esett, míg a Nasdaq 1,27%-ot (forintban 2,00%-ot), a DAX 1,44%-ot (forintban 0,97%-ot), a japán TOPIX 3,89%-ot (forintban 0,47%-ot) és az EURO STOXX 50 1,38% (forintban 0,88%-ot) zuhant saját devizában az időszak folyamán.

Hogyan teljesítettek az alapok?

Pénzpiaci alap

A pénzpiaci alapok vagyonaikat bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokba fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzpiaci Alap** árfolyama 0,48%-kal emelkedett decemberben.

Kötvényalapok

December nem a kötvényalapok hónapja volt, ami a lassuló kamatvágási pályák hatásának is betudható. Ennek ellenére a kategória alapjainak többsége emelkedni tudott az év utolsó hónapjában, legnagyobb mértékben az **OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap**, 0,43%-os teljesítményével.

Abszolút hozamú alapok

Abszolút hozamú és speciális alapjaink a gyenge november után jobban teljesítettek, azonban átlagosan így is 0,25%-os csökkenéssel zárták a decembert. Az év utolsó hónapjában legjobban az **OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap** teljesített, ráadásul minden devizanemben a legnagyobb árfolyamemelkedést elérő befektetés volt a kategóriában.

OTP Árupiaci Alapok

Az **OTP Terra Árupiaci Alap** árfolyama korigálta az eredményes novembert, így az év utolsó hónapjában 0,79%-os csökkenéssel zárt. Ez a devizapiaci változásoknak és a nyersanyagokra jellemző utolsó havi kiszámíthatatlanságnak volt betudható.

Vegyes alapok

Az eredményes november után decemberben csökkenést mutattak a vegyes alapjaink, átlagosan 0,66%-kal kerültek lejjebb a kategóriába tartozó befektetési alapok árfolyamai. Azonban az **OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralapot** választva 0,31%-os emelkedést láthattak a befektetők.

Részvényalapok

A volatilitás jellemezte a részvény alapjainkat decemberben. A fejlett piacok árfolyamai lefelé zárták az évet, míg a régiókba fektető alapok örülhettek, hiszen a legnagyobb emelkedéseket ezek az alapok érték el. Az **OTP CETOP UCITS ETF Alap**, az **OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap** és a **BUX ETF** átlagosan 2,20%-os eredményt értek el.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Hazai pénzpiaci alap

Az alap kockázata: 1 legalacsonyabb

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: fél év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	339 779 777 549
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,3217510

Az alap indulása: 2013.09.24.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

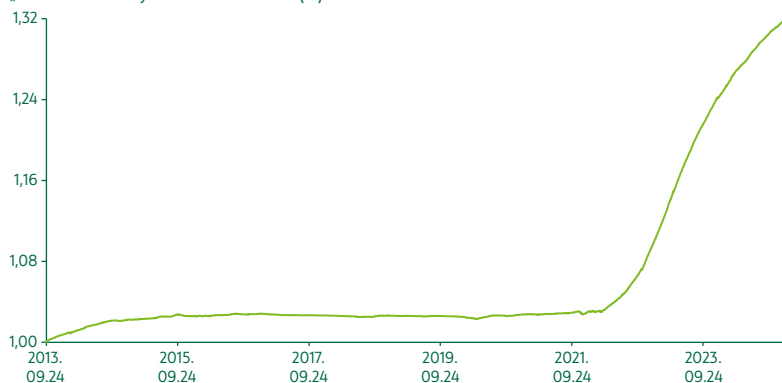
A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2013.09.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2013.09.24. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

101,41

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

D250430

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	0,23 / 0,43	2015.	0,35 / 1,37

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,48 / 0,55	1 év	6,21 / 6,97
3 hó	1,19 / 1,31	3 év	8,65 / 8,51
6 hó	2,62 / 3,29	5 év	5,21 / 5,09
		10 év	2,60 / 2,80
		Indulástól	2,50 / 2,85

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	20,2
Diszkont kincstárjegyek	26,6
Államkötvények	52,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	1,2

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

Külföldi rövid kötvény alap

Az alap kockázata: 2 alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 1 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	280 302 808
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,015777

Az alap indulása: 2001.12.13.

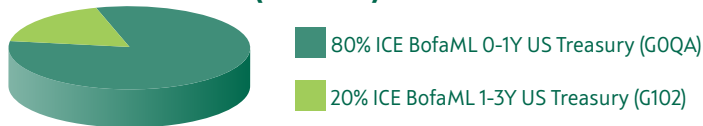
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD

Forgalmazás: T-napos elszámolás

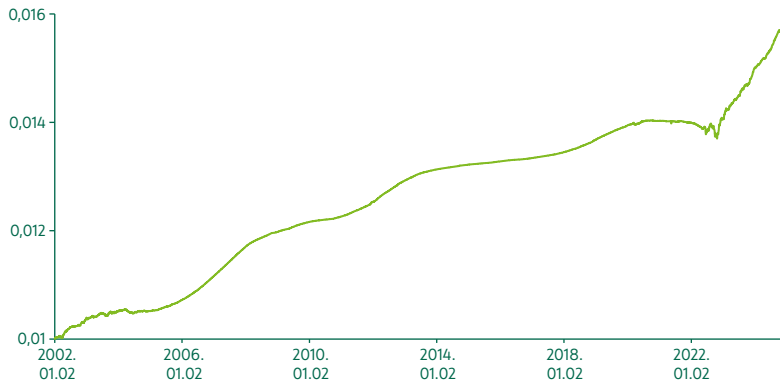
A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú dollár állampapírokból és egyéb kötvényekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (\$) 2002.01.02. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 99,70

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

US TREASURY BILL 0 01/30/2025

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	0,61 / 1,52	2015.	0,46 / 0,16

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,62 / 0,85	1 év	5,13 / 4,98
6 hó	2,83 / 2,74	3 év	4,08 / 3,19
		5 év	2,50 / 2,20
		10 év	1,78 / 1,73
		Indulástól	2,00 / 1,77

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	50,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	38,7
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	10,6

OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap

Feltörekvő piaci szabad futamidejű abszolút hozamú szemléletben kezelt kötvényalap

Az alap kockázata: 2 alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, forint alapú befektetési lehetőséget biztosítson a feltörekvő európai, közel-keleti és afrikai országok (EMEA régió) deviza kötvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	20 594 800 781
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,11318

Az alap indulása: 2011.12.15.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

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



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.15. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 178,95

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

BTF O 03/05/2025

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	6,19 / 2,37	2015.	3,56 / 2,60

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,70 / 13,09	10 év	4,39 / 3,40
3 év	10,90 / 5,76	Indulástól	5,89 / 4,24
5 év	7,19 / 3,68		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	8,5
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	72,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,4
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	4,0
Egyéb	2,4

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, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)*	891 964 187
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,014866

Az alap indulása: 2001.12.13.

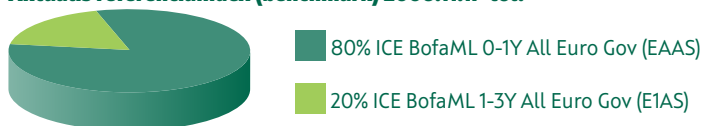
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR

Forgalmazás: T-napos elszámolás

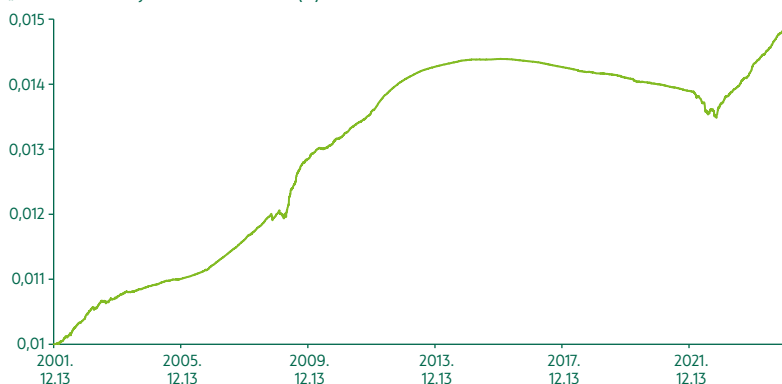
A portfolió bemutatása:

Az alap eszközei döntő részben rövid lejáratú euró állampapírokból és egyéb kötvényekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.11.17-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2001.12.13. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):

100,13

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-0,70 / -0,28	2015.	0,10 / 0,08

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,76 / 0,77	1 év	3,84 / 3,50
6 hó	2,10 / 2,07	3 év	2,28 / 1,55
		5 év	1,07 / 0,75
		10 év	0,34 / 0,24
		Indulástól	1,74 / 1,42

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	55,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	30,2
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	14,5

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, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	90 743 446 978
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,238145

Az alap indulása: 2000.12.21.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

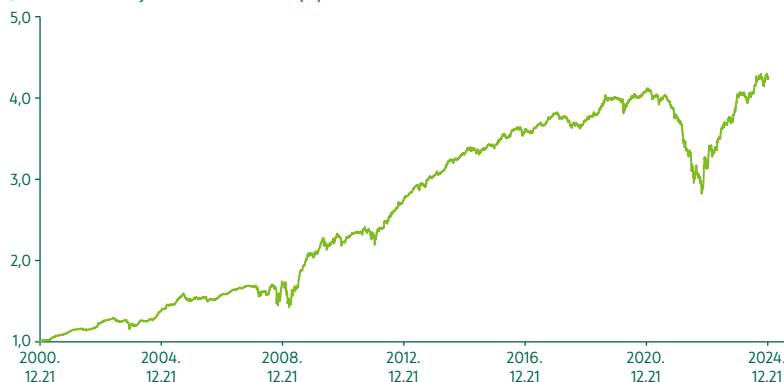
A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2014.12.23-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2000.12.21. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

143,39

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

A351024A23

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	2,94 / 1,41	2015.	2,90 / 4,48

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,12 / 3,77	10 év	2,46 / 2,32
3 év	4,16 / 3,38	Indulástól	6,19 / 6,18
5 év	1,19 / -0,14		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	3,3
Államkötvények	57,1
Jelzáloglevelek	2,7
Egyéb kötvények	33,4
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	8,6
Egyéb	-5,4

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)

0-1 év	1-3 év	3 év felett
15,58	26,59	57,83

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, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	25 326 778
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,015415

Az alap indulása: 2020.05.15.

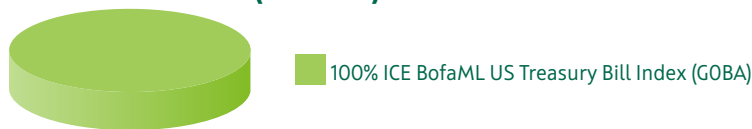
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

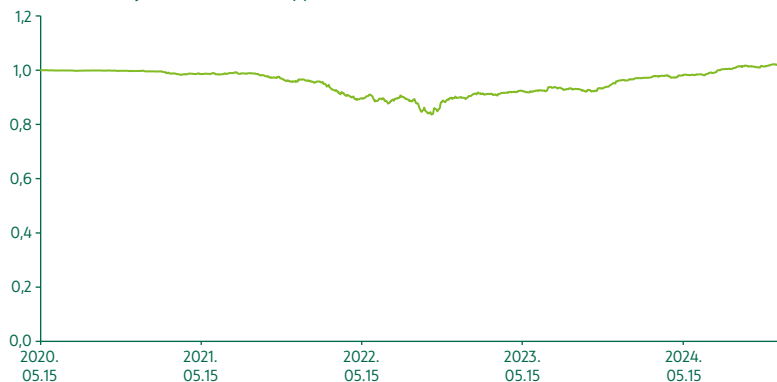
A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2020.05.15-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (\$) 2020.05.15. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 130,53

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,41 / 5,29	Indulástól	0,33 / 2,53
3 év	1,69 / 3,88		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,8
Diskont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	51,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	45,9
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,2

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, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 313 246 052 448
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,482020

Az alap indulása: 1996.04.16.

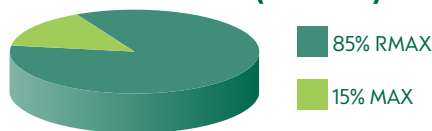
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei döntő részben rövid hátralévő futamidejű állampapírokból, jelzáloglevelekből, egyéb kötvényekből, kisebb részt betétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2003.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1996.04.16. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

104,26

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP EURÓ RK I SOROZAT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	0,67 / 0,58	2015.	1,14 / 1,95

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,98 / 0,97	1 év	6,60 / 6,71
6 hó	3,32 / 3,67	3 év	8,95 / 7,66
		5 év	5,33 / 4,17
		10 év	3,32 / 2,73
		Indulástól	7,73 / 7,77

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	17,6
Diszkont kincstárjegyek	17,3
Államkötvények	23,3
Jelzáloglevelek	0,6
Egyéb kötvények	27,5
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	13,5
Egyéb	0,3

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)

0-1 év	1-3 év	3 év felett
63,61	15,35	21,04

OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap

Euró kötvény alap

Az alap kockázata: 2 alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

Az alap célja, hogy a legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, euró alapú befektetési lehetőséget biztosítson főként devizás állami, illetve vállalati kötvénykitettségen keresztül.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	60 112 812 193	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,061633
	„B” sorozat (Ft)	1,094555

Az alap indulása: 2023.11.29.

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

„B” sorozat: 1 Ft

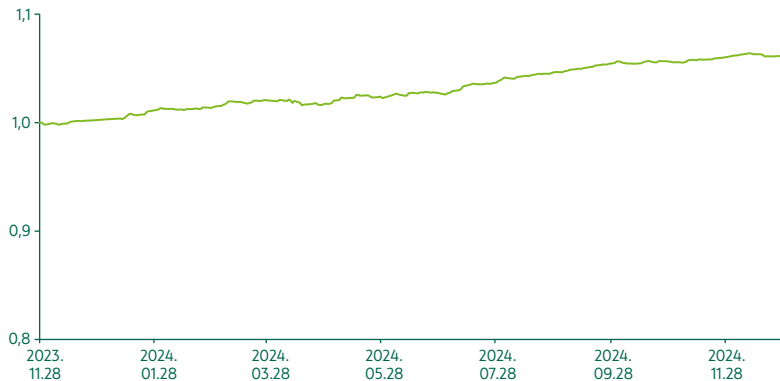
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap stratégiáját aktív befektetési politikával, euróban denominált kamatozó eszközökön keresztül valósítja meg. Elsősorban állampapírokba és vállalati kötvényekbe, bankbetétekbe, pénzügyi eszközökbe, jelzáloglevelekbe és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint kollektív befektetési eszközökbe fektet. Ezen felül az alap alkalmazhat származtatott eszközöket is.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2023.11.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 104,22

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

BTF O 01/08/2025

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,92	Indulástól	5,64

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,56	2023. ¹	0,23

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,56	Indulástól	8,62

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diskont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	38,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	47,2
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	14,6

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

OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap

Hazai rövid kötvény alap

Az alap kockázata: 2 alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: fél év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	547 670 787 106
Árfolyam (Ft)	2,145454

Az alap indulása: 2005.01.20.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T-napos elszámolás

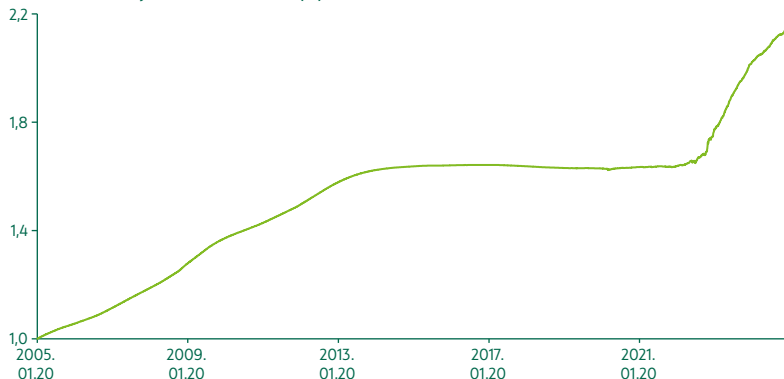
A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei döntő részben rövid hátralévő futamidejű állampapírokból, jelzáloglevelekből, egyéb kötvényekből, kisebb részt betétekből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2005.01.20-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2005.01.20. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

102,22

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	0,31 / 0,47	2015.	0,24 / 1,25

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,13 / 1,16	1 év	6,54 / 7,05
6 hó	3,20 / 3,56	3 év	9,46 / 8,13
		5 év	5,66 / 4,65
		10 év	2,74 / 2,58
		Indulástól	3,90 / 4,57

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	18,8
Diszkont kincstárjegyek	10,1
Államkötvények	20,7
Jelzáloglevelek	0,5
Egyéb kötvények	30,9
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	9,0
Egyéb	10,0

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, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	37 219 811 323
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,262201

Az alap indulása: 2006.07.11.

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 vagyont 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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2006.07.11. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 101,43

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES US TREAS 0-1YR USD A, US TREASURY BILL 0 01/14/2025

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	11,64	2019.	0,68
2023.	16,60	2018.	-0,84
2022.	-7,47	2017.	2,09
2021.	9,91	2016.	0,10
2020.	4,40	2015.	3,22

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,64	10 év	3,82
3 év	6,40	Indulástól	4,51
5 év	6,69		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	37,5
Diszkont kincstárjegyek	9,7
Államkötvények	12,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	9,9
Részvények	2,4
Befektetési jegyek	24,3
Egyéb	4,0

OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 972 678
Árfolyam (€)	1,074099

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

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,93

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,88	2019.	-0,08
2023.	3,22	2018.	-1,30
2022.	-14,66	2017.	1,51
2021.	7,78	2016.	-1,43
2020.	3,07	2015.	2,02

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,88	10 év	0,52
3 év	-1,99	Indulástól	0,67
5 év	0,90		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,2
Egyéb	-6,5

OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	71 098 420 570
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	6,842618

Az alap indulása: 2008.05.15.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap kötvényekbe és devizákba, illetve korlátozott mértékben részvénypiaci és árupiaci eszközökbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), és tőzsdén kereskedett nyersanyagokba (ETC) fektethet be.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.05.15. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 336,63

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES MSCI BRAZIL UCITS DE, BTF 0 02/05/2025, ISHARES MSCI CHILE ETF

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-6,68	2019.	11,49
2023.	18,40	2018.	9,37
2022.	29,75	2017.	-7,38
2021.	-3,42	2016.	39,04
2020.	15,00	2015.	-13,23

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-6,68	10 év	8,05
3 év	12,76	Indulástól	12,25
5 év	9,75		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Dizkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	37,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,4
Részvények	18,4
Befektetési jegyek	29,3
Egyéb	12,6

OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	13 692 171	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	0,985715
	„B” sorozat (Ft)	1,151658

Az alap indulása: 2021.09.13.

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

„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában céljának elérése érdekében az OTP EMDA 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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2021.09.13. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,58

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-10,10	Indulástól	-0,43
3 év	4,17		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-3,69	Indulástól	4,37

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,1
Egyéb	-9,9

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

OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Abszolút hozamú globális árupiaci alap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy az ajánlott befektetési időtávon árupiaci befektetési lehetőséget nyújtson, abszolút hozam stratégia mentén. Elsősorban aktívan kezelt long/short (jellemzően határidős) ügyletekkel törekszik pozitív, a kockázatmentesnél magasabb hozamot elérni, technikai és fundamentális elemzési eszközöket felhasználva. A portfólióban található származtatott eszközök miatt fontos az ajánlott befektetési időtáv betartása!

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	87 924 792 625	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,815159
	„B” sorozat (€)	2,790967

Az alap indulása: 2009.02.04.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap tágan értelmezett árupiaci kitétséget kínál, lefedve az árupiaci eszközök legnagyobb hányadát, pl. nemesfémeket, mezőgazdasági növényeket, állatokat, ipari fémeket, energia-hordozókat, stb. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül felvehet rövid pozíciókat is, amelyek esetében az áresésből profitálhat. Inkább közvetlenül a nyersanyagok árfolyamváltozását lekövető instrumentumokba fektet, de nyersanyag-kapcsolt vállalatok részvényei is kerülhetnek a portfólióba (például - de nem kizárólag - a széndioxid kibocsátásuk jelentős csökkentését megcélzó vállalatok, autóiipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2009.02.04. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 228,89

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	0,70	2019.	-2,84
2023.	22,16	2018.	-13,39
2022.	22,23	2017.	5,90
2021.	8,74	2016.	37,58
2020.	49,30	2015.	23,94

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,70	10 év	14,01
3 év	14,56	Indulástól	8,78
5 év	19,54		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-6,01	2019.	-5,49
2023.	27,88	2018.	-16,45
2022.	12,55	2017.	6,20
2021.	7,60	2016.	38,51
2020.	35,15	2015.	24,64

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-6,01	10 év	11,03
3 év	10,60	Indulástól	6,66
5 év	14,49		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	68,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	2,8
Részvények	0,1
Befektetési jegyek	2,6
Egyéb	26,3

OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	35 837 266 098
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,559062

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

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2016.02.24. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 118,68

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	15,65		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,37	5 év	12,27
3 év	21,50	Indulástól	5,14

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	34,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	49,7
Részvények	13,6
Befektetési jegyek	2,2
Egyéb	-1,6

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	126 935 897 492
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,458795

Az alap indulása: 2020.01.10.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

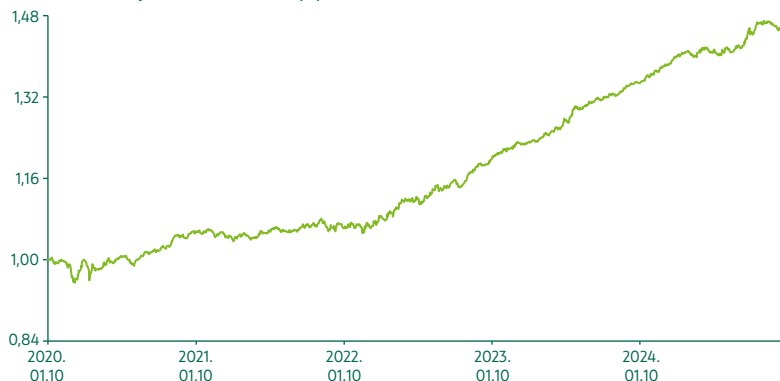
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2020.01.10. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,11

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP INGATLAN ALAP BEF JEGY A

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,12	Indulástól	7,88
3 év	10,88		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,6
Diszkont kincstárjegyek	1,6
Államkötvények	13,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	84,0
Egyéb	-1,1

OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)	13 816 904
Árfolyam (\$)	0,938166

Az alap indulása: 2017.01.18.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD

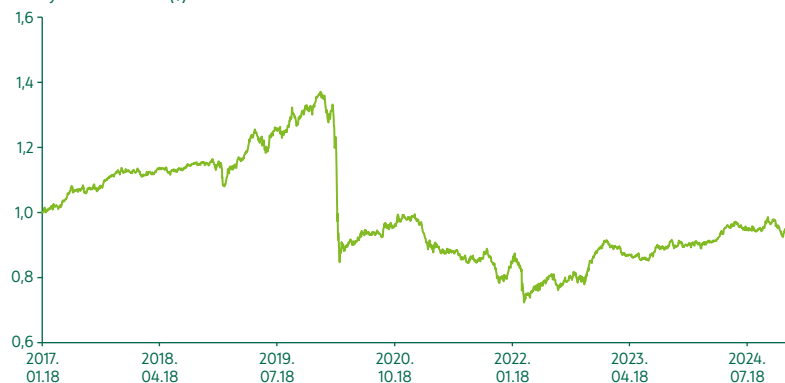
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Árfolyam alakulása (\$) 2017.01.18. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 99,49

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP SUPRA I SOROZAT

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,97	5 év	-7,19
3 év	4,94	Indulástól	-0,80

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,8
Egyéb	-11,7

OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alapok alapja

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)	25 592 077
Árfolyam (€)	0,841857

Az alap indulása: 2014.05.19.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

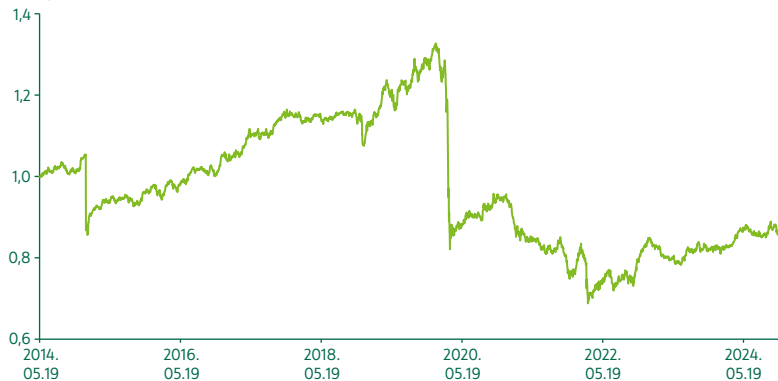
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliójában az OTP Supra 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

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,56

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

Múltbeli hozamok (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	1,37	2019.	22,02
2023.	0,28	2018.	-5,74
2022.	6,88	2017.	8,97
2021.	-18,32	2016.	7,60
2020.	-28,08	2015.	-6,35

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,37	10 év	-2,13
3 év	2,80	Indulástól	-1,61
5 év	-8,59		

A portfolió összetétele (%)

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,3
Diskont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,1
Egyéb	-10,3

OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Globális abszolút hozamú származtatott alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	117 125 877 782
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,249122

Az alap indulása: 2008.05.15.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

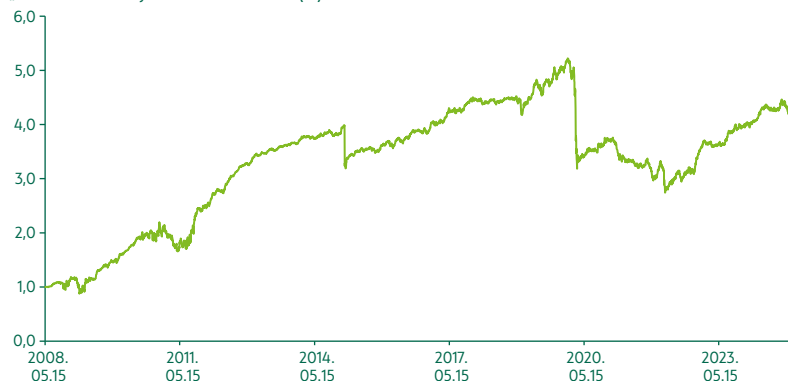
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.05.15. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

246,16

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,27	2019.	23,61
2023.	12,64	2018.	-5,36
2022.	16,34	2017.	9,86
2021.	-17,38	2016.	9,35
2020.	-28,16	2015.	-6,39

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,27	10 év	0,75
3 év	11,32	Indulástól	9,08
5 év	-3,92		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	21,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,3
Részvények	34,5
Befektetési jegyek	20,0
Egyéb	12,3

OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Fejlett piaci részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagon, Ft)*	102 915 815 699
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	43 054,762576

Az alap indulása: 2011.12.23.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.23. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):

204,56

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF DAX, INVESCO QQQ TRUST SERIES 1

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	27,71 / 14,54	2015.	14,27 / 7,35

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	24,31	10 év	10,25
3 év	7,88	Indulástól	11,85
5 év	13,15		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,8
Diszkont kincstárjegyek	1,5
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	45,6
Befektetési jegyek	38,2
Egyéb	1,9

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 állampapírokét meghaladó hozam elérése a kockázatok alacsonyán tartása mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		34 127 129 158
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,473192
	„B” sorozat (€)	1,532037

Az alap indulása: 2007.11.14.

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

„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap portfoliója 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 áruipiaci 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) 2007.11.14. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 109,72

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,51	2019.	7,15
2023.	16,13%	2018.	-8,46
2022.	4,37	2017.	3,86
2021.	0,49	2016.	7,11
2020.	5,46	2015.	6,68

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,51	10 év	5,15
3 év	10,23	Indulástól	5,42
5 év	7,26		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	3,16	2019.	4,23
2023.	21,42	2018.	-11,70
2022.	-3,77	2017.	4,15
2021.	-0,56	2016.	7,83
2020.	-4,54	2015.	7,28

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,16	10 év	2,41
3 év	6,42	Indulástól	2,52
5 év	2,73		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	19,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	16,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	10,3
Részvények	21,3
Befektetési jegyek	9,9
Egyéb	22,6

OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Globális abszolút hozamú alap

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, €)	3 889 654
Árfolyam (€)	1,152904

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

Árfolyam alakulása (€) 2014.05.19. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,56

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,62	2019.	6,23
2023.	2,85	2018.	-8,58
2022.	-4,19	2017.	3,20
2021.	-1,26	2016.	5,35
2020.	4,06	2015.	5,23

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,62	10 év	1,74
3 év	1,34	Indulástól	1,35
5 év	1,35		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,9
Egyéb	-7,1

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, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 768 655 133	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,834170
	„B” sorozat (€)	0,838055

Az alap indulása: 2022.09.29

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió 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 tágan értelmezett nyersanyagok piacán közvetett vagy közvetlen árupiaci kitétséget nyújtó instrumentumokba (pl. ETF-ek, ETC-k, futures vagy forward ügyletek, swapok, note-ok), részvényekbe és egyéb értékpapírokba fektet.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.09.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2022.09.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 151,50

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES GSCI COMMODITY DYNAM, US TREASURY BILL 0 01/07/2025, BTF 0 02/19/2025

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,29 / 12,58	Indulástól	-7,91 / -2,86

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,66	Indulástól	-7,72

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,9
Diszkont kincstárjegyek	9,0
Államkötvények	33,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,8
Befektetési jegyek	51,1
Egyéb	0,7

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

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	2 339 779 366
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,227956

Az alap indulása: 2021.01.07.

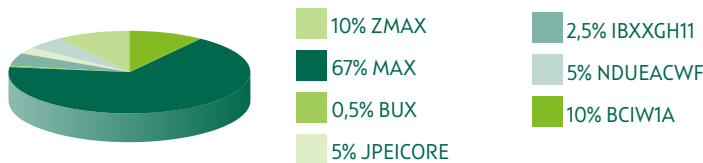
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,13

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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,55 / 9,25	Indulástól	5,34 / 5,19
3 év	5,52 / 5,48		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,3
Diszkont kincstárjegyek	3,1
Államkötvények	6,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	85,4
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyón, Ft)*	2 190 252 717
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,385752

Az alap indulása: 2021.01.07.

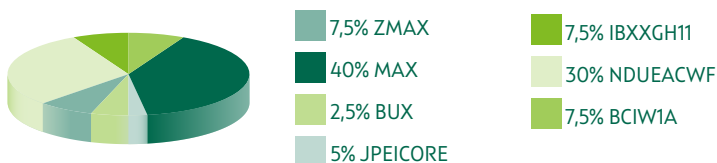
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%): 100,14

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	16,30 / 16,96	2022.	-7,86 / -7,12
2023.	15,02 / 15,98	2021. ¹	12,42/12,52

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,30 / 16,96	Indulástól	8,61 / 9,24
3 év	7,22 / 8,01		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,9
Diszkont kincstárjegyek	3,2
Államkötvények	5,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,4
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 142 808 494
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,506060

Az alap indulása: 2021.01.07.

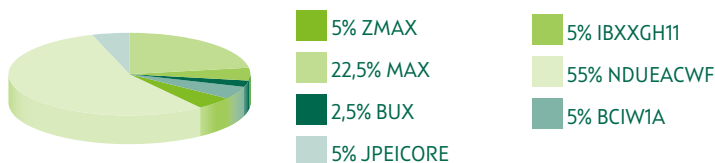
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,15

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	22,27 / 23,86	Indulástól	10,92 / 12,17
3 év	8,33 / 9,88		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,2
Diszkont kincstárjegyek	3,4
Államkötvények	5,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,5
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	985 391 546
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,556385

Az alap indulása: 2021.01.07.

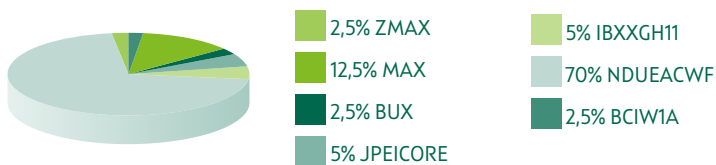
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

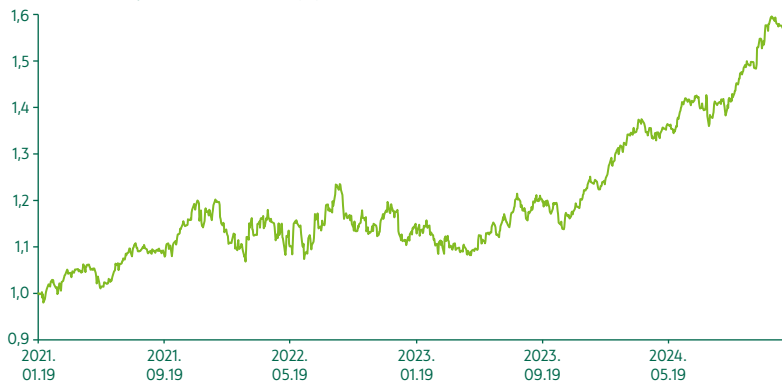
A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. - 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%): 100,16

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	25,08 / 27,00	2022.	-7,72 / -6,32
2023.	12,72 / 14,11	2021. ¹	19,62/19,67

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	25,08 / 27,00	Indulástól	11,85 / 13,06
3 év	9,17 / 10,73		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,4
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	919 855 748
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,592069

Az alap indulása: 2021.01.07.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,17

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	26,30 / 28,32	Indulástól	12,49 / 13,78
3 év	9,58 / 11,19		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,2
Egyéb	-0,1

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

Globális vegyes alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	967 700 801
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,616473

Az alap indulása: 2021.01.08.

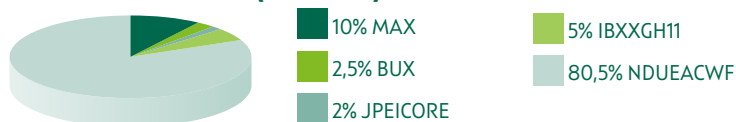
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2025.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,18

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS, XTRACKERS MSCI WORLD 1C

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	27,18 / 29,42	2022.	-7,65 / -6,13
2023.	12,55 / 14,24	2021. ¹	22,29 / 22,23

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	27,18 / 29,42	Indulástól	12,94 / 14,32
3 év	9,75 / 11,54		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	98,3
Egyéb	-0,2

OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	4 937 125
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,232111

Az alap indulása: 2022.08.29.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	115,34
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF DAX, ISHARES S&P500 EQ WT USD ACC

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,02	Indulástól	9,29

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diskont kincstárjegyek	0,8
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	84,5
Egyéb	9,7

OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 4 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	16 112 665
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,187396

Az alap indulása: 2022.08.29.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 28%-a mérsékelt kockázatú kötvény alapokba, 53%-a részvényalapokba, 19%-a pedig alternatív stratégiákba – árupiaci és ingatlanpiaci eszközökbe – kerül befektetésre. A megcélzott földrajzi régió nagyobb súllyal a fejlett piacok, kisebb súllyal pedig a feltörekvő piacok.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 110,12

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ETF DAX, ISHARES US TREAS 0-1YR USD A, ISHARES MSCI ACWI USD ETF

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,55	Indulástól	7,58

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

OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	11 172 031
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,098335

Az alap indulása: 2022.08.29.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

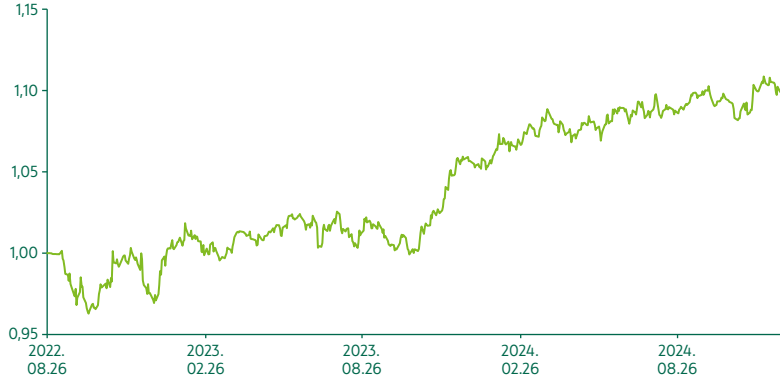
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2022.08.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,10
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISHARES USD TIPS 0-5, ISHARES US TREAS 0-1YR USD A, ISHARES MSCI ACWI USD ETF

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,93	Indulástól	4,07

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

OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	36 114 498 993
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	7,455406

Az alap indulása: 1997.11.17.

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 részvénypiacokon kerül befektetésre. A befektetések elsősorban fundamentális elemzések alapján kerülnek kiválasztásra. Az alap devizakitettséget is aktívan kezeljük.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2022.07.04-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1997.11.17. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

106,69

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	5,01 / -0,30	2015.	5,90 / -0,81

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,51 / 12,21	10 év	6,85 / 1,87
3 év	9,20 / 1,38	Indulástól	7,68 / 5,93
5 év	7,30 / 1,84		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	18,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	16,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	8,8
Részvények	37,7
Befektetési jegyek	9,2
Egyéb	9,1

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)

0-1 év	1-3 év	3 év felett
65,10	14,05	20,85

BUX ETF Alap

Hazai részvényalap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	4 264 863 726
Árfolyam (Ft)	3046,331233

Az alap indulása: 2006.12.04.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1000 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap pontosan a BUX index összetételének megfelelően fektet a Budapesti Értéktőzsdén kereskedett hazai részvényekbe.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.12.04-től:



Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.04. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):

100,08

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-9,02 / -8,76	2015.	42,68 / 43,81

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	30,09 / 30,86	10 év	16,10 / 16,91
3 év	15,20 / 16,08	Indulástól	6,35 / 7,12
5 év	10,78 / 11,47		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	97,7
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	2,0

OTP Afrika Részvény Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	692 993 471	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,219447
	„C” sorozat (€)	0,820716

Az alap indulása: 2010.12.21.

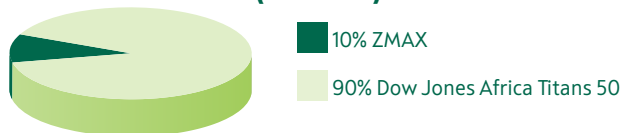
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap eszközei döntően afrikai országok – elsősorban Dél-Afrika, Nigéria, Kenya, Egyiptom – tőzsdéin kereskedett nagyvállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2012.04.12-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.12.21. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,26

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	2,76 / -0,19	2015.	-19,40 / -21,43

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,42 / 13,79	10 év	0,97 / 1,08
3 év	-1,22 / 1,61	Indulástól	1,42 / 1,90
5 év	1,71 / 2,87		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,80	2019.	10,66
2023.	-3,77	2018.	-13,67
2022.	-15,62	2017.	7,32
2021.	8,76	2016.	16,00
2020.	-6,98	2015.	-18,94

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,80	10 év	-1,66
3 év	-4,64	Indulástól	-1,40
5 év	-2,58		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	68,7
Befektetési jegyek	19,0
Egyéb	0,7

OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja

Ázsiai részvényalapokba, ETF-ekbe fektető alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy aktívan és passzívan kezelt részvényalapok, valamint ETF-ek segítségével lehetőséget teremtsen befektetőinek, hogy részesedjenek az ázsiai feltörekvő országok részvény-piacainak hozamából.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 713 903 996	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,563872
	„B” sorozat (€)	1,575497

Az alap indulása: 2008.04.29.

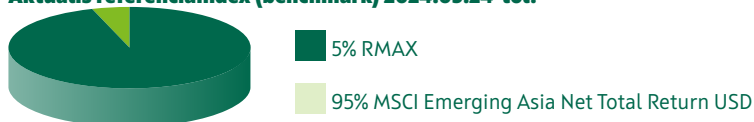
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.05.24-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.04.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,13

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

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-2,21 / -10,05	2015.	1,51 / -0,14

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,28 / 9,23	10 év	3,82 / 1,62
3 év	-1,75 / -0,78	Indulástól	5,81 / 2,81
5 év	1,23 / -0,99		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	2,00	2019.	16,35
2023.	-5,87	2018.	1,35
2022.	-11,13	2017.	3,04
2021.	13,41	2016.	5,11
2020.	-11,48	2015.	2,08

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,00	10 év	1,11
3 év	-5,15	Indulástól	2,76
5 év	-3,05		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	96,0
Egyéb	0,5

OTP CETOP ETF Alap

Közép-kelet-európai részvény alap
Az alap kockázata: 5 közepesen magas
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	25 019 716
Árfolyam (€)	10,646688

Az alap indulása: 2024.04.08

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

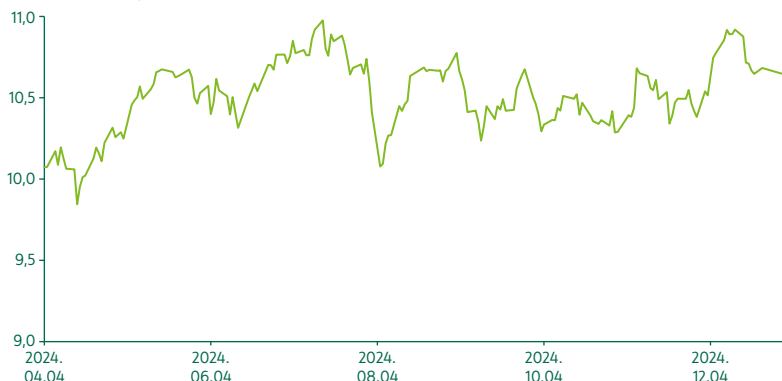
Az alap összetétele a Budapesti Értéktőzsde CETOP NTR indexének összetételét képezi le, azaz a térség hét országának 25 legnagyobb forgalmú részvényéből válogat. Az indexben, és így az alapban is magyar, cseh, szlovák, lengyel, horvát, román és a szlovén tőzsdén jegyzett blue chip-ek kaphatnak helyet. A követett CETOP NTR index az egyes vállalatok és országok súlyainak meghatározásán keresztül biztosítja a széles körű és arányos lefedettséget a befektetés célpiacai között.

Referenciaindex (benchmark):



100% CETOP NTR

„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2024.04.08. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,07

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024. ¹	5,70 / 6,26		

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
Indulástól	5,70 / 6,26		

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	100,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	0,0

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

OTP Fundman Részvény Alap

Globális részvényalap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	43 071 437 738	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,677450
	„C” sorozat (€)	1,247585

Az alap indulása: 2014.06.11.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A 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:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2014.06.11. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 103,75

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	10,28 / -3,80	2015.	6,96 / -5,40

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,66 / 20,70	10 év	7,12
3 év	3,01	Indulástól	5,02
5 év	4,34		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,16	2019.	27,17
2023.	24,28	2018.	-22,11
2022.	-24,75	2017.	18,73
2021.	1,52	2016.	21,10
2020.	-0,17	2015.	7,57

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,16	10 év	4,32
3 év	-0,55	Indulástól	2,12
5 év	-0,07		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	79,6
Befektetési jegyek	14,7
Egyéb	4,3

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

OTP Klímaváltozás Részvény Alap

Globális ESG részvényalap

Az alap kockázata: 5 közepesen magas

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. Az alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így az alapot azoknak ajánljuk, akik hosszú távon kívánnak befektetni.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	27 829 277 305	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,324477
	„B” sorozat (€)	1,439726

Az alap indulása: 2008.01.09.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.01.09. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 121,26

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	70,74 / 16,29	2015.	12,94 / 9,32

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,86 / 10,29	10 év	11,81 / 11,96
3 év	-0,77 / 6,18	Indulástól	5,09 / 11,15
5 év	11,48 / 12,86		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-1,19	2019.	28,32
2023.	8,14	2018.	-4,85
2022.	-17,73	2017.	6,32
2021.	2,15	2016.	14,59
2020.	54,56	2015.	13,58

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,19	10 év	8,90
3 év	-4,21	Indulástól	2,17
5 év	6,77		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	93,5
Befektetési jegyek	1,6
Egyéb	2,1

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, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	18 903 547 229	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	2,004757
	„B” sorozat (Ft)	2,042481

Az alap indulása: 2005.12.21.

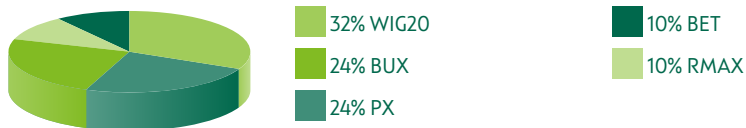
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

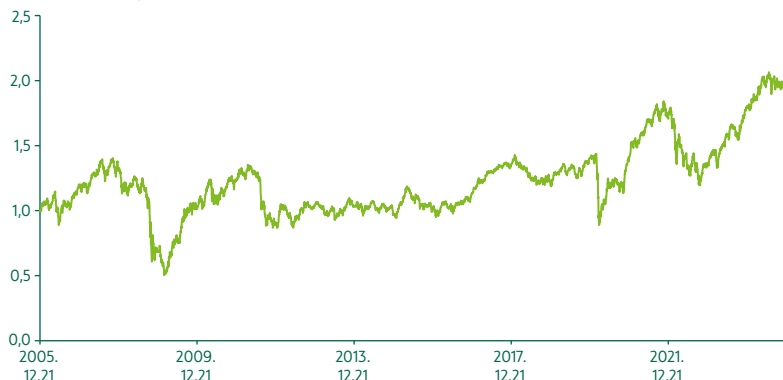
A portfólió bemutatása:

Az alap egy aktívan kezelt részvénybefektetési alap. Az alapkezelő az alap vagyont 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 kitétség tekintetében jelentősen eltér a referenciaindexektől, a magasabb kockázat-arányos hozam érdekében.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2005.12.21. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 102,30

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

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	1,58 / -11,99	2015.	5,82 / 5,53

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,33 / 10,67	10 év	7,46 / 6,55
3 év	4,44 / 6,71	Indulástól	3,72 / 2,42
5 év	7,29 / 5,73		

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,29	Indulástól	23,28

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

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 részvény piacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	11 847 094 190	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,146363
	„B” sorozat (€)	1,034296

Az alap indulása: 2021.12.29.

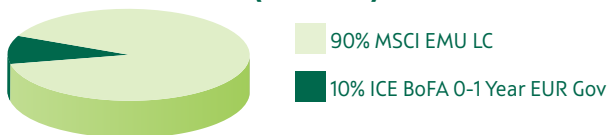
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2021.12.29-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.12.29. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%): 100,10

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

46 OTP részvényalapok

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,65 / 13,67	Indulástól	4,85 / 6,32
3 év	4,85 / 6,33		

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,01	Indulástól	1,13

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	92,8
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	6,6

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 részvényt piacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		49 989 796 544
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	4,031796
	„B” sorozat (€)	2,674166

Az alap indulása: 1999.12.14.

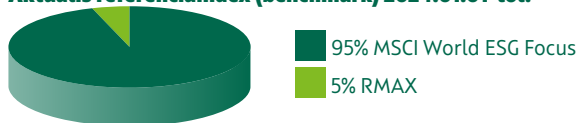
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1999.12.14. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,16

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
X MSCI WORLD ESG 1C, X MSCI ACWI ESG SCRND 1C, ISHARES MSCI WORLD SRI-EUR-A,
AMUNDI MSCI WORLD ESG CLIMAT, ISHARES MSCI WLD ESG EHNCD USD-A,
ISHARES MSCI WORLD ESG SCRND

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	16,74 / 12,36	2015.	11,68 / 9,45

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	25,02 / 32,29	10 év	10,53 / 12,30
3 év	7,59 / 12,98	Indulástól	5,72 / -99,88
5 év	12,22 / 15,34		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	16,69	2019.	28,80
2023.	16,02	2018.	-9,97
2022.	-17,24	2017.	9,83
2021.	21,16	2016.	1,87
2020.	5,67	2015.	12,31

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,69	10 év	7,65
3 év	3,86	Indulástól ¹	5,04
5 év	7,48		

¹2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,3
Diszkont kincstárjegyek	1,6
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,4
Egyéb	-0,3

OTP Orosz Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap

Az alap kockázata: 7 legmagasabb

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	933 633 127	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,032386
	„C” sorozat (€)	0,022033
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,078997
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,053745

Az alap indulása: 2010.08.09.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

Az illikvid sorozatokra vételi és visszaváltási megbízás nem adható.

A portfolió bemutatása:

Az alapkezelő az alap eszközeit döntő részben részvényekbe, állampapírokba, bankbetétbe és készpénzbe fekteti. Az alapkezelő az alap likvid eszközeit a likvid (A, B, C) sorozatokban kezeli, míg az illikviddé vált orosz részvények 2023.03.24-től elkülönítésre kerültek az alap illikvid (ILA, ILB, ILC) sorozataiban. Jelenleg az alap likvid eszközeit az alapkezelő jellemzően pénzügyi eszközökbe fekteti, így az alap likvid sorozatainak befektetési politikája nem teljesíti az alap eredeti célkitűzését.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.08.09. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%):

102,06

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

BTF O 01/02/2025

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-4,09 / -11,60	2015.	20,25 / 9,38

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,84	10 év	-17,21
3 év	-64,88	Indulástól	-14,07
5 év	-43,87		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	-2,15	2019.	45,08
2023.	-68,62	2018.	-2,84
2022.	-96,35	2017.	-4,61
2021.	32,70	2016.	59,17
2020.	-13,18	2015.	20,93

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,15	10 év	-28,80
3 év	-77,61	Indulástól	-23,26
5 év	-58,09		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	17,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	25,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	42,5
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	14,1

OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény 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 részvénypiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	14 534 550 984	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,256293
	„B” sorozat (€)	1,353479

Az alap indulása: 2007.07.04.

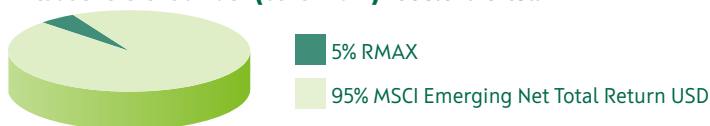
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2008.04.28-tól:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2007.07.04. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 126,60

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	16,52 / 18,48	2015.	-0,74 / -5,43

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	16,86 / 21,40	10 év	6,80 / 7,86
3 év	0,51 / 4,73	Indulástól	4,76 / 6,93
5 év	4,31 / 7,69		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	9,08	2019.	27,29
2023.	12,04	2018.	-19,29
2022.	-25,25	2017.	24,96
2021.	3,28	2016.	16,26
2020.	5,48	2015.	-0,18

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,08	10 év	4,02
3 év	-2,97	Indulástól	1,74
5 év	-0,10		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	7,1
Részvények	36,7
Befektetési jegyek	71,5
Egyéb	-17,9

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, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	85 012 274 910
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	6,740782

Az alap indulása: 1997.08.28.

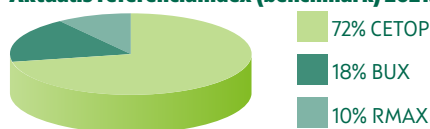
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft

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 alapban 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 alulárazott vállalatok papírjainak túlsúlyozására törekszünk. Az alap részvényhányada ennek megfelelően magas.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2021.12.31-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1997.08.28. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,75

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-3,33 / -2,38	2015.	5,74 / 3,89

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	20,17 / 17,17	10 év	9,57 / 8,36
3 év	10,83 / 9,31	Indulástól	7,23 / 7,21
5 év	10,36 / 8,84		

A portfolió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,7
Részvények	90,1
Befektetési jegyek	4,6
Egyéb	-6,0

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 részvényi piac teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	10 033 514 568	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,464150
	„C” sorozat (€)	0,996117

Az alap indulása: 2010.08.09.

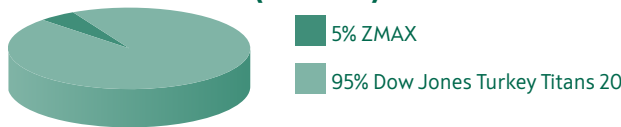
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap eszközei döntően a török tőzsdén kereskedett nagy és közepes vállalatok részvényeiből állnak.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2012.04.11-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2010.08.09. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 101,50

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
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
2020.	-3,98 / -5,30	2015.	-24,75 / -25,86

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	39,44 / 30,84	10 év	2,59 / 1,57
3 év	43,84 / 38,97	Indulástól	2,68 / 1,93
5 év	17,25 / 14,72		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	30,15	2019.	21,48
2023.	-1,27	2018.	-43,79
2022.	108,39	2017.	14,09
2021.	-23,26	2016.	-5,87
2020.	-13,08	2015.	-24,32

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	30,15	10 év	-0,09
3 év	38,87	Indulástól	-0,03
5 év	12,30		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,2
Diskont kincstárjegyek	0,1
Államkötvények	2,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	95,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-1,0

OTP USA Részvény Alap

USA részvényekbe fektető alap
Az alap kockázata: 5 közepesen magas
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 532 368 727	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,149600
	„B” sorozat (USD)	1,066944
	„C” sorozat (€)	1,102766

Az alap indulása: 2024.07.01.

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

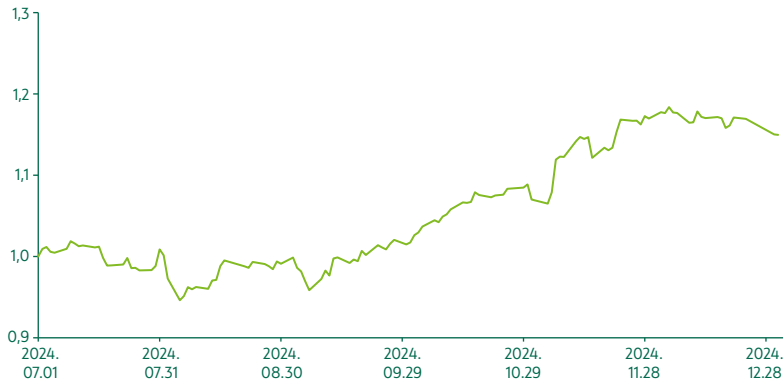
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2024.07.01. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitézettség (%): 100,14

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
Spider, VANG S&P500 USDA

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	14,96		

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

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	6,69		

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

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
Indulástól	10,28		

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	6,5
Befektetési jegyek	80,8
Egyéb	3,8

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

OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/óvatos alapok alapja

Az alap kockázata: 2 alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 2 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagon, Ft)	80 551 764 164
Árfolyam (Ft)	1,541040

Az alap indulása: 2015.11.09.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2015.11.09. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,05

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP OPTIMA NY. BEFJEGY, OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	8,90	2019.	9,11
2023.	16,32	2018.	-3,88
2022.	0,99	2017.	6,03
2021.	1,01	2016.	6,47
2020.	2,94	2015. ¹	-2,15

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,43	1 év	8,90
6 hó	2,20	3 év	8,56
		5 év	5,87
		Indulástól	4,83

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,2
Egyéb	-1,2

OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja

Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték vagyon, (€)	27 063 729
Árfolyam (€)	1,351246

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR

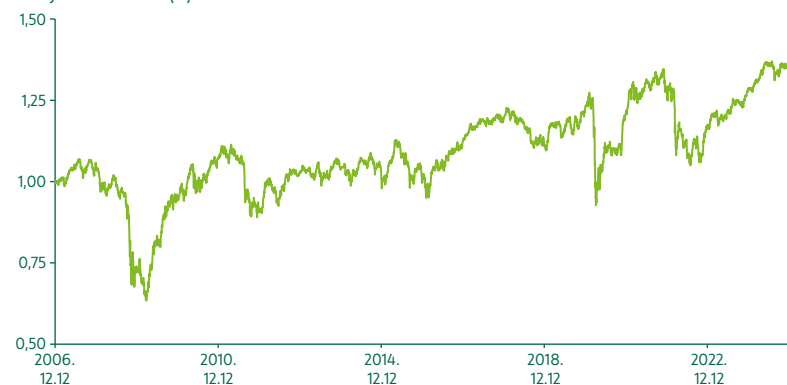
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (€) 2006.12.12. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):

100,03

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

OTP EURÓ RK I SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	4,93	2019.	12,48
2023.	10,52	2018.	-8,98
2022.	-9,09	2017.	6,83
2021.	3,96	2016.	11,10
2020.	-0,39	2015.	1,01

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,93	10 év	2,97
3 év	1,78	Indulástól	1,68
5 év	1,77		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,7
Egyéb	-0,7

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	97 620 927 555
Árfolyam (Ft)	2,654283

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

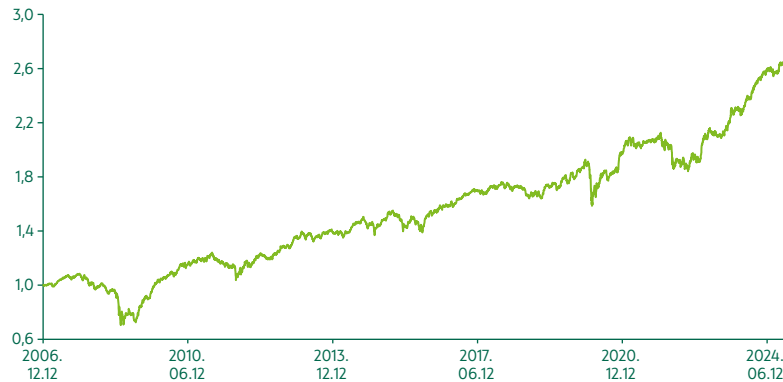
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.12.31.



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,92	2019.	13,66
2023.	15,22	2018.	-5,32
2022.	1,27	2017.	6,36
2021.	1,10	2016.	11,66
2020.	8,41	2015.	3,06

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,92	10 év	6,45
3 év	8,98	Indulástól	5,55
5 év	7,24		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,1
Diszkont kincstárjegyek	0,1
Államkötvények	8,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,7
Egyéb	-2,1

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.

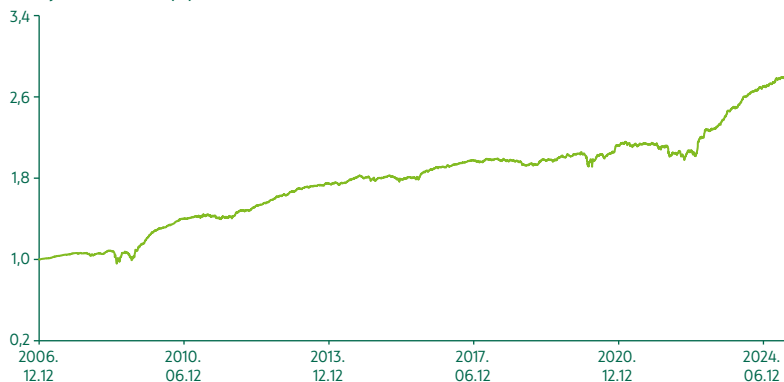
Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	95 484 941 332
Árfolyam (Ft)	2,785103

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,03

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	6,87	2019.	5,45
2023.	18,68	2018.	-2,69
2022.	4,26	2017.	2,73
2021.	-1,55	2016.	7,30
2020.	4,84	2015.	0,89

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,50	1 év	6,87
6 hó	3,08	3 év	9,76
		5 év	6,42
		10 év	4,53
		Indulástól	5,83

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,1
Államkötvények	8,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,8
Egyéb	-0,6

OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja

Globális dinamikus vegyes alapok alapja

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.

Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	10 745 203 119
Árfolyam (Ft)	2,389495

Az alap indulása: 2006.12.12.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,12

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)

Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	15,43	2019.	19,71
2023.	11,84	2018.	-8,15
2022.	-5,35	2017.	10,91
2021.	7,84	2016.	14,54
2020.	8,82	2015.	4,76

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)

Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,43	10 év	7,69
3 év	6,91	Indulástól	4,94
5 év	7,47		

A portfólió összetétele (%):

Nettó eszközérték	100,0
Betétek	4,7
Dizkont kincstárjegyek	2,8
Államkötvények	7,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	87,3
Egyéb	-2,7

OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	32 915 373 694
Árfolyam (Ft)	2,524514

Az alap indulása: 2011.04.20.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,13

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	5,00	2019.	4,45
2023.	17,02	2018.	-3,62
2022.	12,11	2017.	2,40
2021.	-1,80	2016.	16,55
2020.	6,63	2015.	0,51

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,00	10 év	5,71
3 év	11,27	Indulástól	6,99
5 év	7,60		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,0%
Diszkont kincstárjegyek	0,0%
Államkötvények	8,8%
Jelzáloglevelek	0,0%
Egyéb kötvények	0,0%
Részvények	0,0%
Befektetési jegyek	98,4%
Egyéb	-9,2%

OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	12 123 375
Árfolyam (€)	1,108267

Az alap indulása: 2017.02.03.

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

Árfolyam alakulása (€) 2017.02.03. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,36
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,04	5 év	2,08
3 év	2,74	Indulástól	1,31

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,1
Egyéb	-7,8

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, 2024.12.31.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	275 216 212 480
Árfolyam (Ft)	1,637667

Az alap indulása: 2015.11.09.

Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft

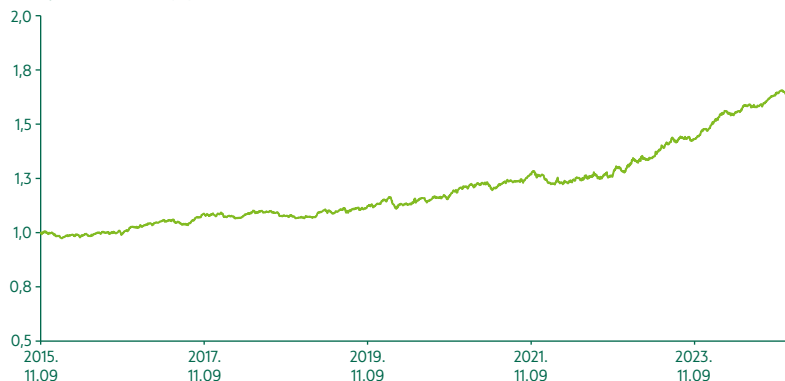
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:

Az alap eszközeinek megcélzott összetétele szerint a tőke 70%-a a tőkegarantált OTP Optima Alapba kerül befektetésre, amely döntően biztonságos rövid lejáratú hazai állampapírokból áll. A portfolió kezelője a fejlett országok 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 portfoliókezelő olyankor vállal, illetve növel részvénykitettséget, amikor a vezető részvényindexek emelkedő trendben vannak. Ezt nevezzük trendkövető stratégiának.

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2015.11.09. – 2024.12.31.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 100,06

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2024.	10,76	2019.	5,95
2023.	15,79	2018.	-0,73
2022.	0,96	2017.	5,06
2021.	4,63	2016.	2,57
2020.	6,89	2015. ¹	-0,22

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

Visszatekintő teljesítmény 2024.12.31. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,73	1 év	10,76
6 hó	3,37	3 év	8,99
		5 év	7,69
		Indulástól	5,53

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,7
Egyéb	-2,0

Az OTP Értékpapíralapok relatív teljesítményének méréséhez használt főbb referenciaindexek:

- ZMAX: a 14 napnál hosszabb és 182 napnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- RMAX: a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- MAX: az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású Magyar Államkötvények és diszkont kincstárjegyek teljesítményét jelző teljes hozamindex
- MAXC: teljes állomány teljesítményét jelző hozamindex
- ICE / ICE BofA / ICE BofAML / BofA Merrill Lynch / Merrill Lynch indexek:
a Merrill Lynch által indított, több szolgáltató- és tulajdonosváltáson átesett nemzetközi kötvényindexcsoport, amelynek futamidők, piacok és devizák szerinti különböző részindexei széles körben használtak kötvénybefektetések referenciaindexeként
- BUX: a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) hivatalos részvényindexe
- PX: a Prágai Értéktőzsde hivatalos részvényindexe
- WIG20: a Varsói Értéktőzsde hivatalos részvényindexe
- CETOP: legnagyobb kapitalizációjú közép-kelet-európai tőzsdei vállalatok teljesítményét mérő index
- MSCI EMU / World / Emerging market indexek: MSCI által számított nyugat-európai / fejlett piaci / feltörekvő piaci tőzsdei társaságok árfolyam alakulását mérő indexei

Jogi nyilatkozat:

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alapok jövőbeli teljesítményére nézve. A múltbeli hozam adatok forrása: Bloomberg (benchmark), illetve OTP Alapkezelő Zrt. (alapok). A befektetési alapokba történő befektetés kockázatos! Az alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alapok forgalmazási helyein található Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumból, az alapok hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. Jelen kiadvány nem minősül nyilvános ajánlattételnek.

- * a különböző befektetési jegy sorozatok nettó eszközértéke összesen
- ** nettó eszközértéken alapuló nettó hozamok, az 1 évnél hosszabb időtávokon évesített hozamok
- *** nominális, nem évesített hozamok

Felkeltettük érdeklődését?

Az alapjainkról részletesen informálódhat:



honlapunkon

otpalap.hu



e-mailben

informacio@otpbank.hu



telefonon

+36 1/20/30/70 366 6666



személyesen

vezető forgalmazónk bankfiókjaiban