



EGYESÜLÉSI JELENTÉS

az Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja, mint beolvadó alap és az Erste Arany Alapok Alapja, mint átvevő alap egyesülésének határnapjára vonatkozóan az alap vagyonának alakulásáról

2026. június 24.

**Alapkezelő
Erste Alapkezelő Zrt.
(székhely: 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26. IX. em.)**

**Letétkezelő
Erste Bank Hungary Zrt.
(székhely: 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.)**

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

A Jogelőd (Beolvadó) alap adatai:

a Beolvadó alap neve	Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja
a Beolvadó alap rövid neve	Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja
a Beolvadó alap működési formája	nyilvános
a Beolvadó alap fajtája	nyíltvégű
a Beolvadó alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
a Beolvadó alap harmonizációja	ABA
a Beolvadó alap futamideje	határozatlan
a Beolvadó alap nyilvántartásba vételi adatai	H-KE-III-245/2025.; 2025. április 16.
a Beolvadó alap befektetési jegyének neve	Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja befektetési jegy
a Beolvadó alap által kibocsátott jegyek devizaneme	HUF (azaz forint)
a Beolvadó alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 HUF, azaz egy forint
a Beolvadó alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000737523
A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerinti kategória	Az Alapnak nem célja az SFDR 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.
a Beolvadó alap típusa	Nem alkalmazandó. Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/K. § szakasza szerint minősülő befektetési alap.
a Beolvadó alap alkategóriája	Nem alkalmazandó.
a Beolvadó sorozat neve	Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja befektetési jegy
a Beolvadó sorozat ISIN azonosítója	HU0000737523
a Beolvadó sorozat devizaneme	HUF (azaz forint)
a Beolvadó sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy forint

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

A Jogutód (Átvevő) alap adatai:

az Átvevő alap neve	Erste Arany Alapok Alapja
az Átvevő alap rövid neve	Erste Arany Alapok Alapja
az Átvevő alap működési formája	nyilvános
az Átvevő alap fajtája	nyíltvégű
az Átvevő alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
az Átvevő alap harmonizációja	ABA
az Átvevő alap futamideje	határozatlan
az Átvevő alap nyilvántartásba vételi adatai	H-KE-III-61/2020.; 2020. január 21.
az Átvevő alap befektetési jegyeinek nevei	Erste Arany Alapok Alapja „HUF” sorozatú befektetési jegy Erste Arany Alapok Alapja „EUR” sorozatú befektetési jegy Erste Arany Alapok Alapja „USD” sorozatú befektetési jegy Erste Arany Alapok Alapja „DPM HUF” sorozatú befektetési jegy Erste Arany Alapok Alapja „DPM EUR” sorozatú befektetési jegy Erste Arany Alapok Alapja „DPM EUR” sorozatú befektetési jegy
az Átvevő alap által kibocsátott jegyek devizanemei	HUF (azaz forint) EUR (azaz euró) USD (azaz amerikai dollár)
az Átvevő alap által kibocsátott befektetési jegyek névértékei	1 HUF, azaz egy forint 1 EUR, azaz egy euró 1 USD, azaz egy amerikai dollár
az Átvevő alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000723572 HU0000738612 HU0000735568 HU0000725528 HU0000723580 HU0000723598
A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerinti kategória	Az Alapnak nem célja az SFDR 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.
az Átvevő alap típusa	Nem alkalmazandó. Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/K. § szakasza szerint minősülő befektetési alap.
az Átvevő alap alkategóriája	Nem alkalmazandó.
az Átvevő sorozat neve	Erste Arany Alapok Alapja „HUF” sorozatú befektetési jegy
az Átvevő sorozat ISIN azonosítója	HU0000723572
az Átvevő sorozat devizaneme	HUF (azaz forint)
az Átvevő sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy forint

Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvasásáról
2026.06.24.

A beolvasás menete:

- A Magyar Nemzeti Bank a H-KE-III-305/2026. számú határozatával engedélyezte **Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja** (ISIN: HU0000737523), mint beolvasó alap (Beolvasó alap) és **Erste Arany Alapok Alapja** (ISIN: HU0000723572, HU0000738612, HU0000735568, HU0000725528, HU0000723580, HU0000723598) mint átvevő alap (Átvevő alap) 2026. június 24. napján történő egyesülését.
- Az Egyesülés határnapja: 2026. június 24.
- A Magyar Nemzeti Bank a H-KE-III-305/2026. számú határozatával engedélyezte a Beolvasó alap és az Átvevő alap befektetési jegyei forgalmazásának 2026. június 18. és 2026. június 24. napja közötti időszakban történő felfüggesztését az Egyesülés zavartalan lebonyolítása érdekében.
- Az Alapkezelő 2026. május 15. napján – rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve – az Alapkezelő honlapján (www.erstealapkezelo.hu), valamint a Magyar Nemzeti Bank (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) közzétételi felületén keresztül a Kbtv. 139. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltaknak megfelelően tájékoztatta a Beolvasó alap és az Átvevő alap befektetőit az Egyesülés tényének Magyar Nemzeti Bank általi engedélyezéséről, az Egyesülés napjának meghatározásáról, valamint a Beolvasó alap és az Átvevő alap befektetési jegyei forgalmazásának 2026. június 18. és 2026. június 24. napja közötti felfüggesztéséről.
- Mind a Beolvasó alapra, mind az Átvevő alapra meghatározásra került az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 2026. június 24. napjára, majd ezt követően az Alapkezelő megállapította a Beolvasó alap befektetési jegyeinek a jogutód Átvevő alap - sorozat befektetési jegyeinek névértékére átszámított egy jegyre jutó átváltási árfolyamát az alábbi számítási mód szerint.

A Beolvasó alap befektetési jegyeinek az Egyesülés határnapján érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke

Átváltási arány=

Az Átvevő alap megfelelő sorozatú („HUF” sorozat), mint jogutód az Egyesülés határnapján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke

- A meghatározott átváltási arány az alábbi:

Átváltási arány: 0.417792
- Az Alapkezelő 2026. június 24. napján – rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve – az Alapkezelő honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank közzétételi felületén keresztül tájékoztatta a Beolvasó alap, és az Átvevő alap befektetőit a meghatározott átváltási arányszámról.
- Az **Erste Befektetési Zrt.** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 8. em.; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (továbbiakban: Forgalmazó) a jogutód Átvevő alap - sorozat befektetési jegyeit egész darabszámra kerekítve – az előzőekben részletezett módon megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéknek megfelelő átváltási arányban – jóváírta a Beolvasó alap befektetési jegy tulajdonosainak a Forgalmazónál vezetett értékpapír számláján 2026. június 24. napján.
- A 1111-907 lajstromozási számon nyilvántartott **Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja**, az Egyesülés napjával – 2026. június 24. napjával megszűnt. A hivatkozott alap tájékoztatója és kezelési szabályzata az Egyesülés napjával hatályát veszítette.

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

Jogelőd (Beolvadó) alap adatai:

Alap neve: Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja
Alapkezelő neve: Erste Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve: ERSTE Bank Hungary Zrt.

Eszközérték dátuma:	2026.06.24
Saját tőke:	4 636 481 191
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,9994
Darabszám	4 639 279 295

Beolvadó alap eszközeinek és kötelezettségeinek felsorolása beolvadás előtt:

Adatok: forintban

Megnevezés				Összeg/Érték
I. Kötelezettségek				7 480 886.00
I/1. Költségek (összes):				5 010 310.00
Adó				598 080.00
Alapkezelői díj				751 051.00
Letétkezelői díj				250 350.00
Forgalmazói díj				1 752 452.00
Felügyeleti díj				933 242.00
Könyvvizsgálói díj				430 495.00
Könyvelési díj				294 640.00
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes):				2 470 576.00
fizetendő Forgalmazási díj				2 470 576.00
II. Eszközök				4 643 962 077.00
II/1. Lekötött bankbetétek	Bank	Futamidő		
			-	
II/2. Folyószámla, készpénz	Devizanem			
		2 347 303.00		
Erste Bank Hungary	HUF	2 143 442.00		
Erste Bank Hungary	USD	203 861.00		
II/3. Egyéb követelések (összes):				-
				-
II/4. Értékpapírok:	Megnev.	Devizanem	Mennyiség	4 641 614 774.00
II/4.1. Állampapírok				-
II/4.1.1. Kötvények (összes):				-
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				-
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):				-
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):				-
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. (összes):				-
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				-
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes):				-
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes):				-
II/4.3. Részvények (összes):				-
II/4.4. Jelzáloglevelek (összes):				-
II/4.5. Befektetési jegyek				4 641 614 774.00
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				4 021 589 244.00
Ishares Gold Trust	USD	54 900	1 328 900	429.00
SPDR Gold Trust Investment Fund	USD	11 000	1 299 195	770.00
UBS ETF (CH) – Gold	USD	33 700	1 393 493	045.00
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):				620 025 530.00
Erste Nyíltvégű Dollár Bázis Befektetési Alap	USD	111 990	47 271	817.00
Pictet CH Precious Metals Fund - Physical Gold - I dy USD	USD	4 598	572 753	713.00
II/4.6. Kárpótlási jegy (összes):				-
II/5. Származékos ügyletek	Devizanem	Futamidő		
			-	
II/5.1. Határidős ügyletek				-
II/5.1.1. Futures (összes):				-
II/5.1.2. Forward (összes):				-

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

Jogelőd (Átvevő) alap adatai:

Alap neve: Erste Arany Alapok Alapja
Alapkezelő neve: Erste Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve: ERSTE Bank Hungary Zrt.

Eszközérték dátuma:	2026.06.24	
	Sorozat devizanemében	Forintban
Saját tőke:		171 758 253 628
Saját tőke DPM EUR sorozat	8 172 604	2 904 298 335
Saját tőke DPM HUF sorozat	745 962 907	745 962 907
Saját tőke DPM USD sorozat	4 187 271	1 310 699 539
Saját tőke EUR sorozat	62 610 008	22 249 718 472
Saját tőke HUF sorozat	90 276 757 094	90 276 757 094
Saját tőke USD sorozat	173 378 114	54 270 817 281
Egy jegyre jutó NEÉ DPM EUR sorozat	2.1786	
Egy jegyre jutó NEÉ DPM HUF sorozat	2.1934	
Egy jegyre jutó NEÉ DPM USD sorozat	2.1885	
Egy jegyre jutó NEÉ EUR sorozat	1.254	
Egy jegyre jutó NEÉ HUF sorozat	2.3921	
Egy jegyre jutó NEÉ USD sorozat	1.6469	
Darabszám DPM EUR sorozat	3 751 367	
Darabszám DPM HUF sorozat	340 093 497	
Darabszám DPM USD sorozat	1 913 280	
Darabszám EUR sorozat	49 929 511	
Darabszám HUF sorozat	37 739 342 087	
Darabszám USD sorozat	105 276 946	

Átvevő alap eszközeinek és kötelezettségeinek felsorolása beolvadás előtt:

Adatok: forintban

Megnevezés	Összeg/Érték
I. Kötelezettségek	242 460 904.00
I/1. Költségek (összes):	155 439 538.00
Adó	21 680 454.00
Alapkezelői díj	27 795 016.00
Letétkezelői díj	9 200 968.00
Forgalmazói díj	62 582 862.00
Felügyeleti díj	32 719 644.00
Könyvvizsgálói díj	1 165 954.00
Könyvelési díj	294 640.00
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes):	87 021 366.00
fizetendő Forgalmazási díj	87 021 364.00
Eszközérték korrekció	2.00

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

II. Eszközök				172 000 714 532.00
II/1. Lékötött bankbetétek	Bank	Futamidő		
			-	
II/2. Folyószámla, készpénz	Devizanem			
			5 869 083.00	
Erste Bank Hungary	EUR		3 342 422.00	
Erste Bank Hungary	HUF		2 213 513.00	
Erste Bank Hungary	USD		313 148.00	
II/3. Egyéb követelések (összes):				-
II/4. Értékpapírok:	Megnev.	Devizanem	Mennyiség	171 994 845 449.00
II/4.1. Állampapírok (összes):				-
II/4.1.1. Kötvények (összes):				-
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				-
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):				-
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):				-
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. (ö				-
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				-
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes):				-
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes):				-
II/4.3. Részvények (összes):				-
II/4.4. Jelzáloglevelek (összes):				-
II/4.5. Befektetési jegyek				171 994 845 449.00
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				146 730 186 707.00
Ishares Gold Trust	USD	2 482 050	60 080 096 733.00	
SPDR Gold Trust Investment Fund	USD	240 250	28 375 616 713.00	
UBS ETF (CH) – Gold	USD	1 409 300	58 274 473 261.00	
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):				25 264 658 742.00
Erste Nyíltvégű Bázis Kötvény Befektetési Alap	HUF	10 973 066	35 011 959.00	
Erste Nyíltvégű Dollár Bázis Befektetési Alap	USD	697 927	294 600 200.00	
Pictet CH Precious Metals Fund - Physical Gold - I dy USD	USD	200 170	24 935 046 583.00	
II/4.6. Kárpótlási jegy (összes):				-
II/5. Származékos ügyletek	Devizanem	Futamidő		
			-	
II/5.1. Határidős ügyletek				-
II/5.1.1. Futures (összes):				-
II/5.1.2. Forward (összes):				-

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

Jogutód (Átvevő) alap adatai:

Alap neve: Erste Arany Alapok Alapja
Alapkezelő neve: Erste Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve: ERSTE Bank Hungary Zrt.

Eszközérték dátuma:	2026.06.24	
	Sorozat devizanemében	Forintban
Saját tőke:		176 394 735 443
Saját tőke DPM EUR sorozat	8 172 604	2 904 298 335
Saját tőke DPM HUF sorozat	745 962 907	745 962 907
Saját tőke DPM USD sorozat	4 187 271	1 310 699 539
Saját tőke EUR sorozat	62 610 008	22 249 718 472
Saját tőke HUF sorozat	94 913 238 909	94 913 238 909
Saját tőke USD sorozat	173 378 114	54 270 817 281
Egy jegyre jutó NEÉ DPM EUR sorozat	2.1786	
Egy jegyre jutó NEÉ DPM HUF sorozat	2.1934	
Egy jegyre jutó NEÉ DPM USD sorozat	2.1885	
Egy jegyre jutó NEÉ EUR sorozat	1.254	
Egy jegyre jutó NEÉ HUF sorozat	2.3921	
Egy jegyre jutó NEÉ USD sorozat	1.6469	
Darabszám DPM EUR sorozat	3 751 367	
Darabszám DPM HUF sorozat	340 093 497	
Darabszám DPM USD sorozat	1 913 280	
Darabszám EUR sorozat	49 929 511	
Darabszám HUF sorozat	39 677 595 862	
Darabszám USD sorozat	105 276 946	

Átvevő alap eszközeinek és kötelezettségeinek felsorolása beolvadás után:

Megnevezés	Összeg/Érték
I. Kötelezettségek	248 940 387.00
I/1. Költségek (összes):	155 439 538.00
Adó	21 680 454.00
Alapkezelői díj	27 795 016.00
Letétkezelői díj	9 200 968.00
Forgalmazói díj	62 582 862.00
Felügyeleti díj	32 719 644.00
Könyvvizsgálói díj	1 165 954.00
Könyvelési díj	294 640.00
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes):	93 500 849.00
Fizetendő Forgalmazási díj	87 021 364.00
Fizetendő Forgalmazási díj Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	2 470 576.00
Felügyeleti díj Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	933 242.00
Könyvelési díj Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	294 640.00
Különadó Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	598 080.00
Forgalmazási díj Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	1 752 452.00
Könyvvizsgálói díj Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja	430 495.00

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

II. Eszközök				176 800 450 126.59
II/1. Lekötött bankbetétek		Bank	Futamidő	-
II/2. Folyószámla, készpénz		Devizanem		7 215 606.59
Erste Bank Hungary		EUR		3 342 535.59
Erste Bank Hungary		HUF		3 356 025.00
Erste Bank Hungary		USD		517 046.00
II/3. Egyéb követelések (összes):				156 774 297.00
Erste Befektetési Zrt-vel szembeni pénzelszámolásból eredő követelés		USD		156 774 297.00
II/4. Értékpapírok:	Megnev.	Devizanem	Mennyiség	176 636 460 223.00
II/4.1. Állampapírok (összes):				
-				
II/4.1.1. Kötvények (összes):				
-				
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				
-				
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):				
-				
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):				
-				
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. (összes):				
-				
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				
-				
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes):				
-				
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes):				
-				
II/4.3. Részvények (összes):				
-				
II/4.4. Jelzáloglevelek (összes):				
-				
II/4.5. Befektetési jegyek				176 636 460 223.00
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				
150 751 775 951.00				
Ishares Gold Trust		USD	2 536 950	61 408 997 162.00
SPDR Gold Trust Investment Fund		USD	251 250	29 674 812 483.00
UBS ETF (CH) – Gold		USD	1 443 000	59 667 966 306.00
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):				
25 884 684 272.00				
Erste Nyíltvégű Bázis Kötvény Befektetési Alap		HUF	10 973 066	35 011 959.00
Erste Nyíltvégű Dollár Bázis Befektetési Alap		USD	809 917	341 872 017.00
Pictet CH Precious Metals Fund - Physical Gold - I dy USD		USD	204 768	25 507 800 296.00
II/4.6. Kárpótlási jegy (összes):				
-				
II/5. Származékos ügyletek		Devizanem	Futamidő	-
II/5.1. Határidős ügyletek				
-				
II/5.1.1. Futures (összes):				
-				
II/5.1.2. Forward (összes):				
-				

**Egyesületi jelentés Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja beolvadásáról
2026.06.24.**

Átváltási arány:

Erste Gold Cost Averaging Alapok Alapja			
Dátum	Nettó eszközérték (HUF)	Darabszám	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF)
2026.június 24.	4 636 481 191	4 639 279 295	0.9994
Erste Arany Alapok Alapja HUF sorozat			
Dátum	Nettó eszközérték (HUF)	Darabszám	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF)
2026.június 24.	90 276 757 094	37 739 342 087	2.3921
ÁTVÁLTÁSI ARÁNY: 0.417792			

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 99.§ (5) bekezdésének megfelelően a jelentést az átvevő és a beolvadó alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja.

Szén Mariann
Pénzügyi vezető

ERSTE Alapkezelő Zrt.
Alapkezelő

Gonda-Doyle Bettina
Back office vezető

Kelemen Bálint

Angyal Nóra

ERSTE Bank Hungary Zrt.
Letétkezelő