Erste Euro Megtakarítási Vegyes Értékpapíralap

2026.10.30.

Befektetési politika és cél

Az Alap célja, hogy mérsékelt kockázatvállalás mellett az alacsony kockázatú, rövid futamidejű kötvényekkel és bankbetétekkel elérhető hozamoknál magasabb hozamot biztosítson a befektetőknek hosszabb időtávon. Eszközeit jellemzően kötvény és ingatlan típusú befektetések között osztja meg. Az Alap aktív megközelítést alkalmaz, a piaci viszonyoknak megfelelően változtatja a különböző típusú eszközök arányát. Az Alap az eszközeinek átlagosan legalább 80%-át kívánja kollektív befektetési értékpapírokba fektetni. Az alapkezelő az Erste-csoport által kezelt alapokon kívül más alapkezelő által kezelt alapokat is felhasználhat. A külföldi devizában denominált eszközök devizaárfolyam-kockázatát az Alap származtatott ügyletekkel lefedezheti.

Legfontosabb adatok

ISIN	HU0000737531
Devizanem	EUR
Indulás dátuma	2025.06.10.
BAMOSZ kategória	06 Óvatos vegyes alapok
Kockázati besorolás	alacsony
SRI (1-7)	2
Ajánlott minimális időtáv	2 év
Portfóliómenedzser	Bebesy Dániel
Nettó eszközérték (EUR)	10 075 787,57
Árfolyam	1,0140
Forgalmazás teljesítési nap (visszaváltás)	T+5
Folyó költségek (%)*	1,49

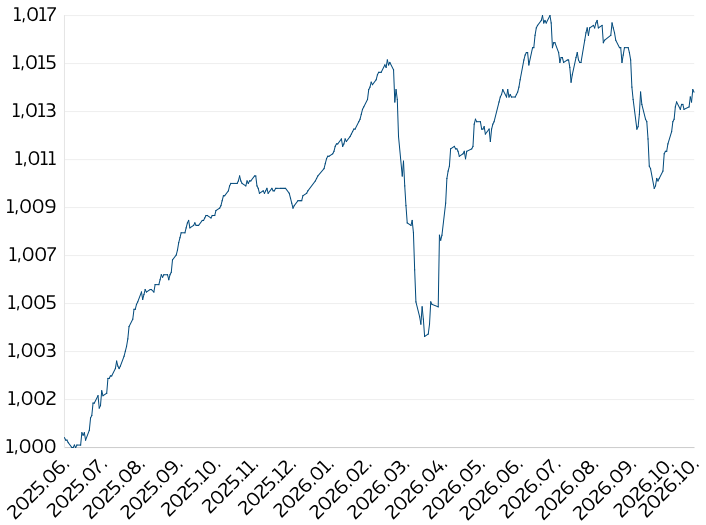
* A folyó költség mértéke a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozik. Amennyiben ez az utolsó üzleti év költségeit figyelembe véve nem állapítható meg, akkor az Alapkezelő az általa kezelt befektetési alapok folyó költségeinek gyakorlatából és a következő évre vonatkozó várakozásaiból kiindulva adja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

Portfólió összetétel (%)

Állam- / állami garanciás kötvények	55,84
Jelzáloglevelek / Hitelintézeti kötvények	27,04
Vállalati / önkormányzati kötvények	14,59
Pénzpiaci alapok	1,58
Pénzeszközök*	1,01
OTC származtatott ügyletek eredményei	-0,06

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

Árfolyamalakulás az elmúlt 5 évben



Kockázati mutatók (%)

Legnagyobb visszaesés*	-1,10
Árfolyamingadozás**	0,70
Nettó kockázati kitettség	100,21

* Az indulás óta a legmagasabb áron vásárolva és azután a legalacsonyabb áron eladva realizált hozam
** Az árfolyamingadozás egy évre visszatekintve a napi hozamok szórásának évesített értéke

Teljesítmény

Év	hozam (%)*	infláció (%)
2016		
2017		
2018		
2019		
2020		
2021		
2022		
2023		
2024		
2025		

Időtáv	hozam (%)**
YTD	0,34
1 hó	0,35
3 hó	-0,12
6 hó	0,24
1 év	0,37
3 év	
5 év	
indulástól	1,01

* Azok az évek kerülnek megjelenítésre, ahol az alap a teljes év során működött
** Éven belül nem évesített, éven túl évesített nettó hozamok

Elmúlt 5 naptári év teljesítményének alakulása

Mivel az Alap egy teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadatokkal még nem rendelkezik, így nincs elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást adjanak.

Infláció: CPI EUR

A portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: MFB 2027/06/29 EUR, Magyar Export-Import Bank Kötvény 2029/05/16

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

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