Erste Megtakarítási Alapok Alapja

2026.10.30.

Befektetési politika és cél

Az Erste Megtakarítási Alap saját tőkéjét hazai ingatlan-, kötvény- és pénzpiaci alapokba fekteti. Az Alap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát az Alapkezelő a kockázat minimalizálására törekedve folyamatosan a mindenkori piaci helyzethez és várakozásaihoz igazodva optimalizálja.

Legfontosabb adatok

ISIN	HU0000704507
Devizanem	HUF
Indulás dátuma	2006.07.28.
BAMOSZ kategória	07 Kiegyensúlyozott vegyes alapok
Kockázati besorolás	alacsony
SRI (1-7)	2
Ajánlott minimális időtáv	2 év
Portfóliómenedzser	Bebesy Dániel
Nettó eszközérték (HUF)	116 801 624 855
Árfolyam	2,1684
Forgalmazás teljesítési nap (visszaváltás)	T+5
Folyó költségek (%)*	2,37

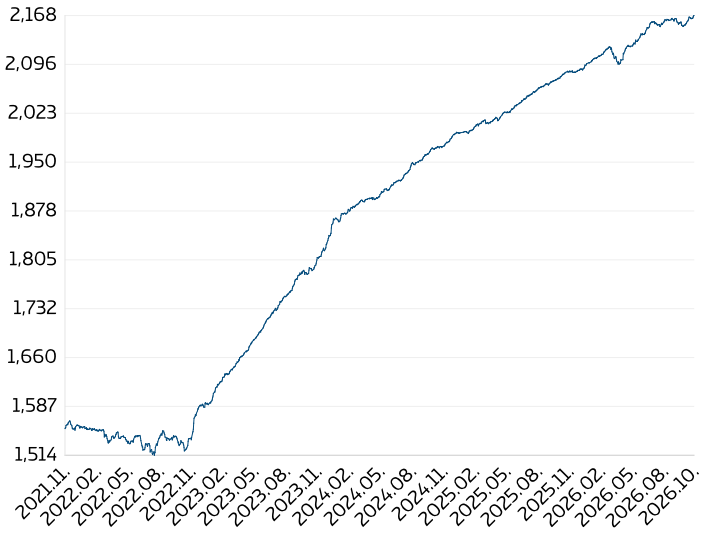
* A folyó költség mértéke a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozik. Amennyiben ez az utolsó üzleti év költségeit figyelembe véve nem állapítható meg, akkor az Alapkezelő az általa kezelt befektetési alapok folyó költségeinek gyakorlatából és a következő évre vonatkozó várakozásaiból kiindulva adja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

Portfólió összetétel (%)

Kötvény alapok	75,19
Állam- / állami garanciás kötvények	11,71
Ingatlan alapok	11,40
Pénzpiaci alapok	1,92
Vegyes alapok	0,17
Vállalati / önkormányzati kötvények	0,16
OTC származtatott ügyletek eredményei	-0,03
Pénzeszközök*	-0,54

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

Árfolyamalakulás az elmúlt 5 évben



Kockázati mutatók (%)

Legnagyobb visszaesés*	-18,99
Árfolyamingadozás**	1,07
Nettó kockázati kitettség	100,56

* Az indulás óta a legmagasabb áron vásárolva és azután a legalacsonyabb áron eladva realizált hozam

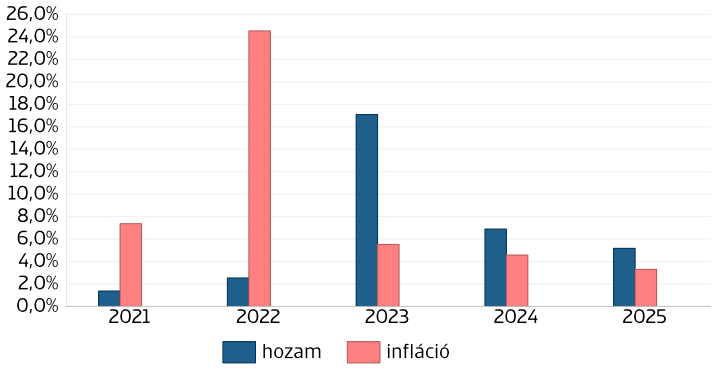
Teljesítmény

Év	hozam (%)*	infláció (%)
2016	2,53	1,77
2017	1,49	2,13
2018	0,17	2,74
2019	1,91	4,00
2020	3,87	2,73
2021	1,37	7,37
2022	2,53	24,54
2023	17,09	5,52
2024	6,89	4,58
2025	5,17	3,30

Időtáv	hozam (%)**
YTD	3,35
1 hó	0,71
3 hó	0,55
6 hó	2,15
1 év	4,02
3 év	6,40
5 év	6,89
indulástól	3,89

* 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



Infláció: CPI HUF

A portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: Erste Nyíltvégű Abszolút Hozamú Kötvényalap, Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap T sorozat, Erste Kamatoptimum Nyíltvégű Kötvény Befektetési Alap

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 portfóliobefektetési 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/