

Alapfigyelő

OTP Értékpapíralapok
– Lakossági sorozatok

Havi portfóliójelentés
2026. január

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 Klímaváltozás 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 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 Közép-Európai Származtatott Részvény Alap
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap
OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP Orosz Részvény Alap
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja
OTP Quality Származtatott Részvény Alap
OTP Török Részvény Alap
OTP USA Részvény Alap

OTP Prémium Válogatás Alapok

OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja
OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

További információk

Mi történt az értékpapírpiacon?

Hazai állampapírpiaac

Az infláció éves alapon decemberben 3,3%-ra lassultak a novemberi 3,8%-ról, a havi növekedés mindössze 0,1%. A maginfláció 3,8%-ra mérséklődött. Az ipari termelés volumene éves szinten 5,4%-kal csökkent, az előző hónaphoz képest pedig 2%-kal esett vissza. Az ipari termelés tovább gyengült az előző hónapokhoz képest. A forint a 388-as szintig esett a hónap első felében. A várakozásoknál enyhén nagyobb infláció után a hónap hátralévő részében folyamatosan erősödött, ami köszönhető volt egyrészt annak, hogy az MNB nem vágott az alapkamaton, illetve, hogy a dollár erősen kezdett gyengülni, ami meghozta a befektetők étvágyát a feltörekvő piaci devizák iránt.

Az előretekintő MNB-s kommunikáció a további óvatosságot és a jegybanki politika türelmes folytatását hangsúlyozta, miközben a magyar reálkamatoakat magasabbra célozzák a cseh és lengyel szinteknél. A hozamgörbe a hónap során laposodott: január elején a 10 éves magyar államkötvény hozama 6,77% volt, a hónap végére 6,54%-ra mérséklődött. A MAX index 1,46%-ot hozott, az RMAX pedig 0,44%-ot az év első hónapjában. Az év elején az ÁKK kétféle devizás kötvényt bocsátott ki, összesen 3 milliárd euróért, erős, háromszoros túljegyzéssel és kedvező, a piaci várakozásoknál 25-30 bázisponttal alacsonyabb hozamszinten. A 7 éves, 2033-as lejáratú eurós kötvény 4,25%-os, míg az egyébként zöldként kibocsátott, 2038-as futamidejű dolláros papír 4,875%-os hozammal került forgalomba.

Amerikai és európai állampapírpiaacok

A Fed január 28-án tartott ülése után az FOMC döntött a kamatsáv 3,50-3,75 %-on történő fenntartásáról, megszakítva a három egymást követő 25 bázispontos kamatsökkentést. Több kommentárban kiemelték: az infláció továbbra is magas, a munkaerőpiac stabil, és a döntés mögött az a cél állt, hogy a Fed várakozó álláspontra helyezkedjen, miközben tanulmányozza a makrogazdasági mutatókat. A 10 éves hozam a hónap végére 4,23%-ra, a 2 éves 3,52%-ra emelkedett. Az amerikai hozamszintek összességében emelkedtek a hónap során. Donald Trump január 30-án Kevin Warsh-t jelölte a Federal Reserve elnökének. Ennek következtében az amerikai hozamok emelkedtek, a dollár erősödött.

Az EKB január 25-én változatlanul hagyta a kamatszinteket, miközben az euró a dollárhoz képest négyéves csúcshoz közel erősödött. Jegybanki kommentárok szerint az erős euró esetleg kamatsökkentést hozhat, a német 10 éves hozam kis mértékben oldalozott a hónap során

A BoJ 0,75%-on hagyta az irányadó kamatszintet, 2025-re GDP-előrejelzését 0,9%-ra, 2026-ra 1%-ra emelte. Az alapinfláció mérsékelten emelkedett, a hozamok hektikusan mozogtak, 20-30 bázispontos napi ugrásokkal, miközben a jen volatilitása nőtt. A piacok óvatosak, várják a további makroadatokat a kamat- és hozamgörbe alakulásához. A USDJPY árfolyam egészen 159-es szintig emelkedett a hónapban. A fordulat január 23-án következett be, amikor több forrás is arról számolt be, hogy Japán az Egyesült Államokkal közösen avatkozna be a devizapiacon. A hírek hatására a jen gyorsan erősödni kezdett, és az árfolyam néhány nap alatt egészen a 152-es szintig süllyedt. Az év elején összességében emelkedtek a japán hozamok.

Hazai és kelet-közép-európai részvénytőzsdék

Az előző év mintázatát követve erős abszolút és relatív teljesítménnyel zárták 2026 első hónapját a régiós részvénytőzsdék. Közülük is kiemelkedő mértékben teljesített a hazai részvénytőzsde, a BUX index 16 százalékkal került feljebb, de a román BET index 11,3%-os teljesítménye is számottevő volt. A „gyengébben” teljesítő országok eredményére sem lehetett panasz, a lengyel részvénytőzsdén 5,5%, a cseh piacon pedig 2,9% körüli hozamokat lehetett elkönyvelni a vezető részvényindexek számai alapján. A hazai piac teljesítménye nem kizárólagosan a legnagyobb komponens OTP Bank árfolyamához volt köthető (+15,5% januárban), jelentősen emelkedett a MOL (+33,7%), a Richter (+9,2%), valamint a Magyar Telekom árfolyama (+11,5%) is. Az elemzők az idei régiós növekedést illetően, az eurózóna ütemét meghaladó bővülést várnak: Lengyelország esetében 2026-ban 3,6%-os, Csehországban 2,4%-os, Magyarországon 2,3%-os, míg Románia esetében 1,4%-os gazdasági erősödést jeleznek előre. A hónap során a régiós jegybankárok nem változtattak az irányadó kamatok szintjén.

Globális feltörekvő részvénytőzsdék

Eseménydús januáron vannak túl a tőkepiacok. Az időszak Trump elnök jóvoltából több geopolitikai eseményt is tartogatott. Az AI kereslet hullámai utolérték a memóriapiacot is, amelynek jelentős pozitív hatásai voltak az ázsiai félévezető iparágbeli cégekre. A fejlődő piaci részvényeket reprezentáló MSCI Emerging Market Index dollárban számítva 8,85%-ot emelkedett, ami a forint erősödése miatt hazai fizetőeszközben számolva 6,27%-os felértékelődésnek felelt meg. Kimagasló volt az elszálló chipárakból profitáló dél-koreai piac teljesítménye (+25,73%), ahol az index felét a két nagy chipgyártó cég, az SK Hynix és a Samsung Electronics teszi ki. Rég nem látott érdeklődés övezte a török piacot, amely a tavalyi év egyik lemaradója volt – januárban 20,75%-ot tudott emelkedni. Szintén jó teljesítményt nyújtott a brazil (+13,87%) és a mexikói (+6,85%) börze, míg az indiai (-7,64%) és az MSCI fejlődő piaci indexből való kiesés rémével fenyegetett indonéz (-6,58%) piac alulteljesítő volt.

Fejlett részvénytőzsdék

Európában 2026 elején tovább enyhült az infláció, a mérséklődő árnyomás pedig erősíti a kamatsökkentési várakozásokat. Németország gazdasági helyzete továbbra is bizonytalan, ugyanakkor a javuló rendelkezésszállomány és a beruházási programok némi optimizmusra adnak okot. Franciaországban elfogadták a 2026-os költségvetés egy részét: bár a hiány csökken, az adósságráta tovább nő, és a vállalati adóterhek tartósan magasak maradnak. A piacok mindeközben visszafogottan reagáltak.

Az amerikai gyorsjelentési szezon eddig kifejezetten erős: az S&P500 vállalatainak közel fele már jelentett, és a cégek többsége felülteljesítette az EPS várakozásokat, miközben bevételi oldalon is kedvezőbb a kép a vártnál. Az amerikai részvénytőzsdén az AI vezérelt beruházási ciklus, a vállalati eredmények többségében pozitív meglepetései és a lassuló infláció támogatják, ugyanakkor a megosztott fogyasztói dinamika és a vállalati eredményekre adott szétvárt piaci reakciók miatt továbbra is kiemelten fontos a szelektív részvényválasztás.

Mi történt az értékpapírpiacon?

Globális árupiacok

2026 elején új geopolitikai feszültségek emelték az olajárakat, háttérbe szorítva a túlkínálattal kapcsolatos aggodalmakat. A venezuelai termelés növekedése kevés hatással járt, míg az iráni tüntetések és Trump katonai fenyegetése erősebb piaci reakciót váltott ki. Január végén az észak-amerikai téli vihar tovább emelte az árakat. A földgázpiacon rendkívüli volatilitás alakult ki a zord időjárás miatti termelés kiesés és a short zárások következtében. A nemesfémeknél a hónap végi történelmi összeomlást egy túlszűfolt, dollárgyengülésre épülő rally előzte meg, amelyet az új, szigorúbb monetáris politikát képviselő Fed-elnök jelölése fordított meg. Az ipari fémek piacán a kínai kereslet és gyenge dollár kezdeti támasza után a magas rézkészletek és romló szentiment okozott fordulatot. A szójababpiacot kínai vásárlások és a vártnál nagyobb brazil termés, míg a búzát a hideg miatti shortzárások mozgatták, azonban a hó végére a fagykárrel kapcsolatos aggodalmak enyhülni látszanak.

Hogyan teljesítettek az alapok?

Pénzpiaci alap

A pénzpiaci alapok vagyona bankbetétekbe, rövid lejáratú állampapírokból fektetik, árfolyamuk így hónapról hónapra a kamatozó eszközök teljesítményét követi. Az **OTP Prémium Pénzpiaci Alap** árfolyama 0,42%-kal emelkedett januárban.

Kötvényalapok

Januárban a kötvénypiacokat főként a jegybanki politikával kapcsolatos várakozások és a hozammozgások határozták meg, különös tekintettel arra, hogy a piacok egyre nagyobb teret láttak a kamatcsökkentések előtt. Ezek a fejlemények kedvezően hatottak a kötvényalapjaink teljesítményére, a legnagyobb mértékű árfolyamemelkedést az **OTP Maxima Kötvény Alap** érte el, 1,52%-kal.

Abszolút hozamú alapok

A decemberi jó teljesítmény kitarzott januárban is az abszolút hozamú és speciális alapjaink tekintetében, hiszen a kategória minden befektetési alapja emelkedni tudott hónapban. A legnagyobb árfolyamemelkedést az **OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap** hozta a befektetőknek, 4,12%-kal.

OTP Árupiaci Alapok

Januárban az árupiacokat elsősorban a geopolitikai kockázatok és az időjárási tényezők mozgatták: az energiahordozók árát az iráni feszültségek, a venezuelai hírek és az észak-amerikai téli vihar együtt emelték. Az **OTP Terra Árupiaci Alap** szépen vette az akadályokat a hónapban, 4,32%-os árfolyamemelkedést ért el.

Vegyes alapok

Hasonlóan, mint más kategória esetében, a vegyes alapjaink jó teljesítménye januárban is kitarzott, az eszközosztály papírjai kivétel nélkül emelkedni tudtak hónapban. A **Prémium alapsalád** erős teljesítménye mellett, az **OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap** érte el a legmagasabb emelkedést, 3,95%-kal.

Résztvényalapok

A globális részvénytőzsdék összességében erős hónapot zártak januárban: a fejlett piacokon széles körű emelkedést láthattunk, különösen Európában, miközben a feltörekvő piacok is többnyire pozitív teljesítményt mutattak. A kategória legerősebben teljesítő befektetési alapjai a **BUX ETF Alap** és az **OTP Török Részvény Alap** volt, mind a két szereplő több, mint 15%-kal tudott emelkedni.

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, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	286 487 394 865
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,3958540

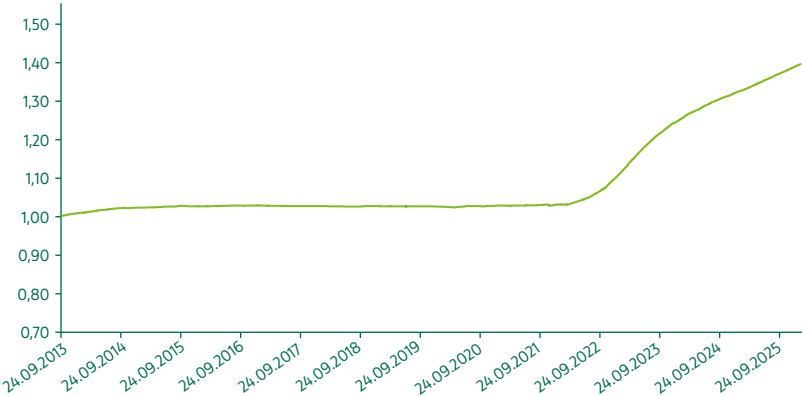
Az alap indulása: 2013.09.24.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	99,57
---	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D260429, D260218

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,16 / 5,82	2020.	0,23 / 0,43
2024.	6,21 / 6,97	2019.	-0,09 / 0,14
2023.	13,01 / 14,35	2018.	-0,02 / 0,18
2022.	6,86 / 4,45	2017.	-0,17 / 0,15
2021.	0,27 / -0,11	2016.	0,23 / 1,01

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 hó	0,42 / 0,44	1 év	5,24 / 6,00
3 hó	1,31 / 1,53	3 év	7,78 / 8,81
6 hó	2,61 / 3,04	5 év	6,32 / 6,29
		10 év	3,13 / 3,29
		Indulástól	2,73 / 3,10

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	11,8
Diszkont kincstárjegyek	48,8
Államkötvények	12,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	19,6
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	7,5

OTP Dollár Rövid Kötvény Alap

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

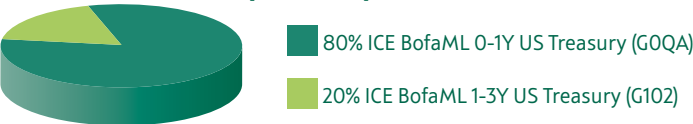
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Dollár Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	397 311 078
Árfolyam „A” sorozat (\$)	0,016591

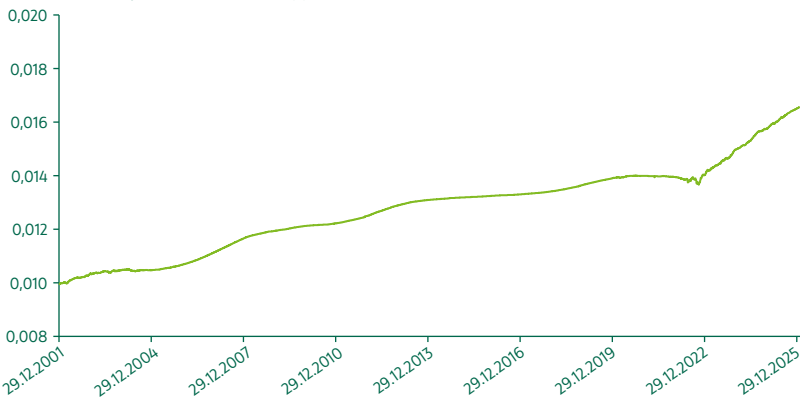
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 USD
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,94
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
US TREASURY BILL O 03/19/2026

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,83 / 4,47	2020.	0,61 / 1,52
2024.	5,13 / 4,98	2019.	1,94 / 2,83
2023.	6,80 / 4,89	2018.	1,70 / 1,91
2022.	0,43 / -0,20	2017.	0,81 / 0,83
2021.	-0,25 / -0,06	2016.	0,46 / 0,61

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,87 / 0,98	1 év	4,72 / 4,36
6 hó	2,18 / 2,24	3 év	5,31 / 4,72
		5 év	3,42 / 2,84
		10 év	2,25 / 2,18
		Indulástól	2,12 / 1,89

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	44,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	40,5
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	11,8

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, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	22 767 621 660
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,157608

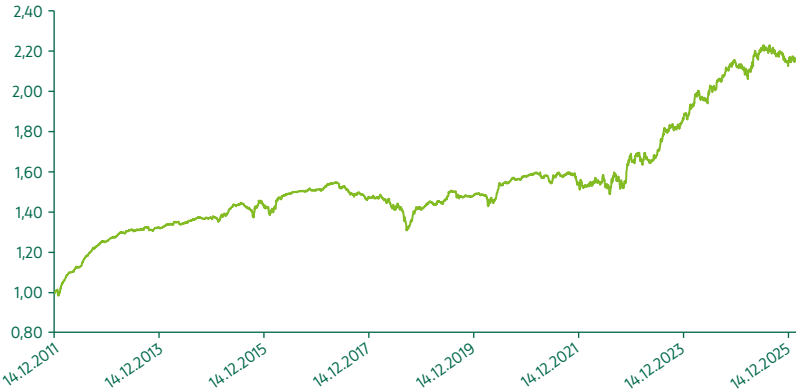
Az alap indulása: 2011.12.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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 devizakitettsége 0% és 100% között ingadozhat. Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

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



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.15. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	262,89
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
NGB 3 08/15/2033

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,38 / 1,45	2020.	6,19 / 2,37
2024.	11,70 / 13,09	2019.	4,87 / 6,26
2023.	14,79 / 10,81	2018.	-3,36 / -0,67
2022.	6,38 / -5,59	2017.	-2,46 / 3,66
2021.	-2,31 / -1,09	2016.	6,13 / 3,89

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,39	10 év	4,37
3 év	8,80	Indulástól	5,59
5 év	6,37		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	83,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	16,2
Részcégek	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-2,2

OTP Euró Rövid Kötvény Alap

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

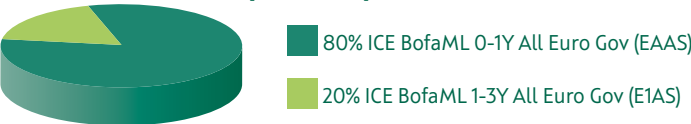
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. 2019. január 21. előtt az alap OTP Euró Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési politikával működött.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)*	1 085 647 693
Árfolyam „A” sorozat (€)	0,015253

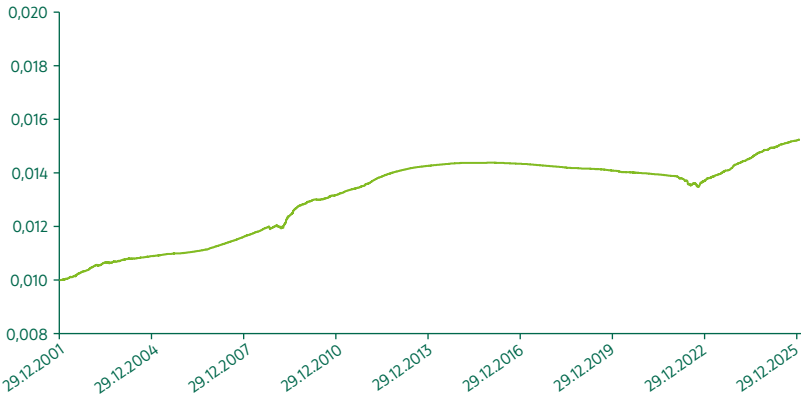
Az alap indulása: 2001.12.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 0,01 EUR
Forgalmazás: T-napos elszámolás

A portfólió 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. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,38 / 2,19	2020.	-0,70 / -0,28
2024.	3,84 / 3,50	2019.	-0,54 / -0,21
2023.	4,42 / 2,89	2018.	-0,61 / -0,42
2022.	-1,32 / -1,66	2017.	-0,62 / -0,55
2021.	-0,74 / -0,59	2016.	-0,28 / -0,22

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,40 / 0,47	1 év	2,42 / 2,20
6 hó	1,05 / 0,97	3 év	3,44 / 2,87
		5 év	1,74 / 1,30
		10 év	0,59 / 0,47
		Indulástól	1,77 / 1,46

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	29,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	55,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	8,4

OTP Maxima Kötvény Alap

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

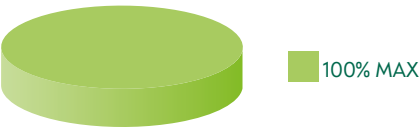
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 3 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a hosszú lejáratú magyar állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	86 519 003 699
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	4,551107

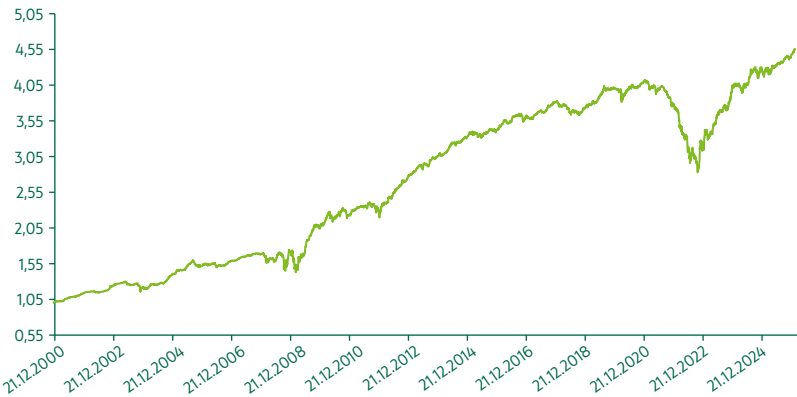
Az alap indulása: 2000.12.21.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	122,41
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,78 / 6,06	2020.	2,94 / 1,41
2024.	5,12 / 3,77	2019.	6,98 / 7,74
2023.	27,81 / 26,82	2018.	-1,92 / -0,95
2022.	-15,89 / -16,05	2017.	5,20 / 6,41
2021.	-8,81 / -11,36	2016.	5,80 / 6,73

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,79 / 7,03	10 év	2,76 / 2,45
3 év	10,60 / 10,53	Indulástól	6,22 / 6,21
5 év	2,13 / 1,12		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,4
Diszkont kincstárjegyek	0,2
Államkötvények	75,5
Jelzáloglevelek	4,2
Egyéb kötvények	20,7
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	7,9
Egyéb	-9,0

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0-1 év	1-3 év	3 év felett
11,89	24,76	63,34

OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, \$)*	60 287 154
Árfolyam „A” sorozat (\$)	1,065447

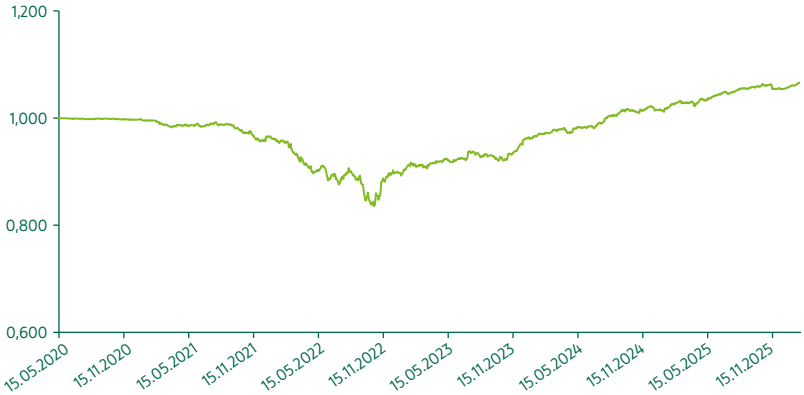
Az alap indulása: 2020.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 USD
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	129,98
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,09 / 4,28	2022.	-6,93 / 1,33
2024.	5,41 / 5,29	2021.	-3,27 / 0,05
2023.	7,20 / 5,08	2020. ¹	-0,18 / 0,09

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,21 / 4,21	5 év	1,37 / 3,24
3 év	5,37 / 4,87	Indulástól	1,11 / 2,85

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	64,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	26,9
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	4,4
Egyéb	2,6

OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap

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

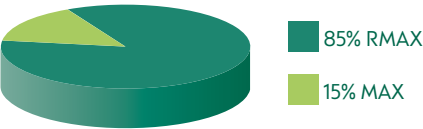
Az alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 90 napos tartási időt követően!

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 451 555 304 254
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	9,005025

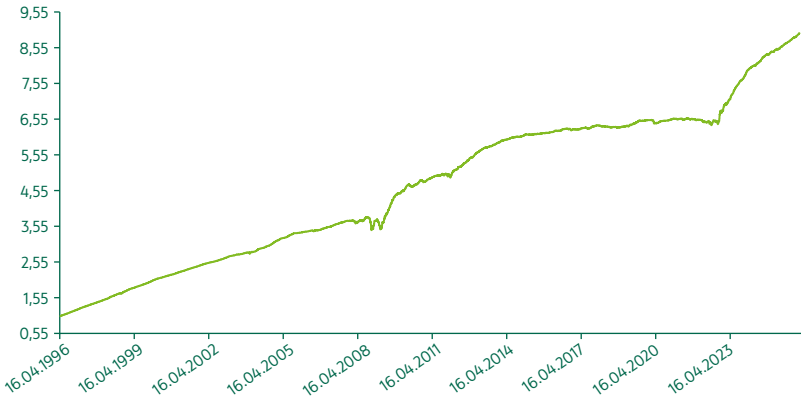
Az alap indulása: 1996.04.16.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,79
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,46 / 5,78	2020.	0,67 / 0,58
2024.	6,60 / 6,71	2019.	2,91 / 1,33
2023.	17,08 / 16,93	2018.	-0,56 / 0,12
2022.	3,62 / 0,01	2017.	1,66 / 1,11
2021.	-0,44 / -2,28	2016.	1,59 / 2,03

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,51 / 1,71	1 év	5,73 / 6,11
6 hó	3,12 / 3,41	3 év	8,92 / 9,37
		5 év	6,45 / 5,36
		10 év	3,79 / 3,14
		Indulástól	7,65 / 7,70

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	17,8
Diszkont kincstárjegyek	5,4
Államkötvények	33,8
Jelzáloglevelek	1,0
Egyéb kötvények	20,2
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	9,4
Egyéb	12,3

Kötvények megoszlása a hátralévő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
45,71	21,71	32,58

OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap

Euró kötvény alap
Az alap kockázata: 2 alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 3 év

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

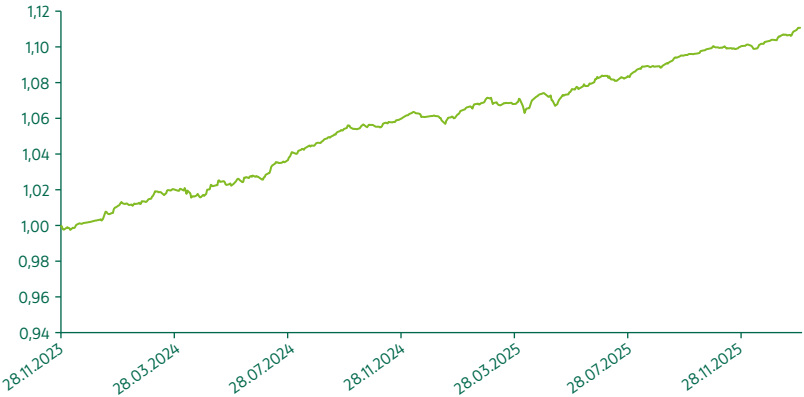
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		145 807 604 138
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,110950
	„B” sorozat (Ft)	1,183311

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	124,44
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,01	2023. ¹	0,23
2024.	5,92		

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	4,35	Indulástól	4,96

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,55	Indulástól	8,03

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,7
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	39,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	50,3
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-5,4

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

OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap

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

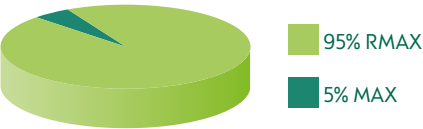
Az alap célja, hogy a rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas befektetési lehetőséget biztosítson alacsony kockázat mellett. Az alap tőkegaranciát biztosít 45 napos tartási időt követően. 2019. január 21. előtt az alap OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap néven, eltérő befektetési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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	543 239 859 864
Árfolyam (Ft)	2,272931

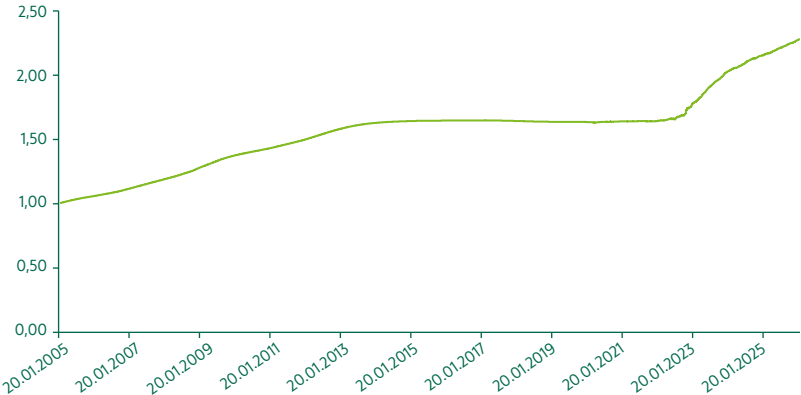
Az alap indulása: 2005.01.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T-napos elszámolás

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	103,47
---	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,35 / 5,74	2020.	0,31 / 0,47
2024.	6,54 / 7,05	2019.	-0,12 / 0,58
2023.	15,34 / 15,77	2018.	-0,40 / 0,05
2022.	6,73 / 2,01	2017.	-0,27 / 0,11
2021.	0,09 / -1,16	2016.	0,10 / 0,81

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	1,41 / 1,59	1 év	5,54 / 6,00
6 hó	2,88 / 3,15	3 év	8,54 / 9,22
		5 év	6,81 / 5,84
		10 év	3,31 / 3,08
		Indulástól	3,98 / 4,63

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	21,0
Diszkont kincstárjegyek	8,5
Államkötvények	26,9
Jelzáloglevelek	0,7
Egyéb kötvények	22,4
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	7,4
Egyéb	13,1

OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

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

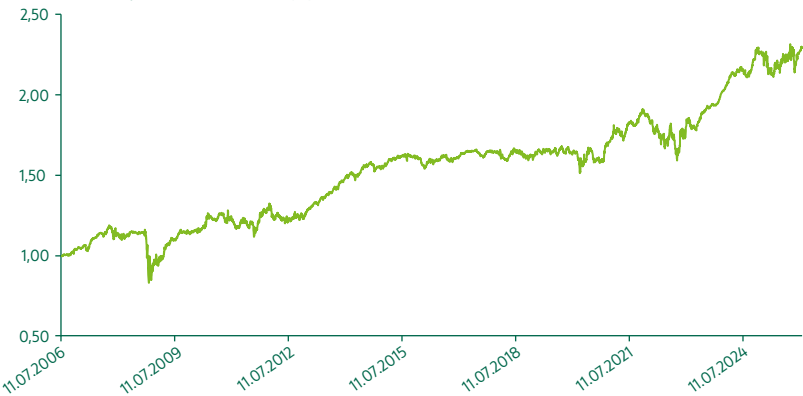
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagon, Ft)*	43 273 812 533
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	2,290560

Az alap indulása: 2006.07.11.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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 áruipiaci eszközökkel tervez a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamot elérni. Az alap vagyonát a legszélesebb lehetséges befektetési területen és globálisan fektetjük be. Az aktív befektetési politikából adódóan az alap teljesítménye nem követi tartósan egy-egy piaci szegmens teljesítményét. Az alapkezelő fundamentális és technikai faktorok alapján hozza meg a befektetési döntéseit. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az alap vállalhat rövid pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2006.07.11. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	125,19
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-0,38	2020.	4,40
2024.	11,64	2019.	0,68
2023.	16,60	2018.	-0,84
2022.	-7,47	2017.	2,09
2021.	9,91	2016.	0,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	3,59	10 év	3,88
3 év	7,71	Indulástól	4,32
5 év	5,74		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	27,2
Diszkont kincstárjegyek	9,4
Államkötvények	5,9
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	8,4
Részvények	19,9
Befektetési jegyek	4,6
Egyéb	24,5

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 lehető legjobban 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.

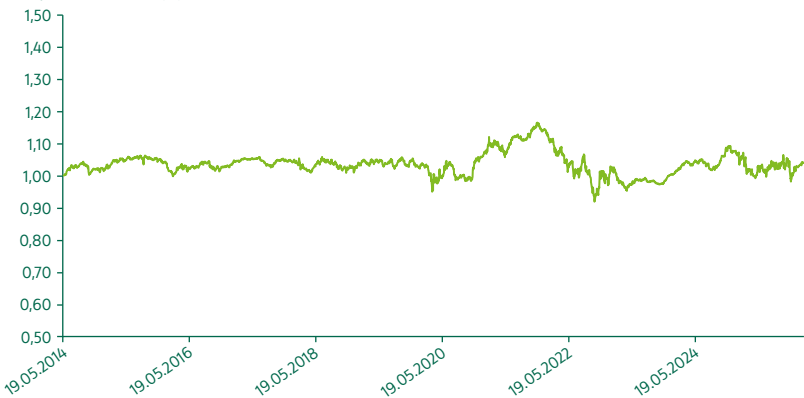
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	4 730 214
Árfolyam (€)	1,039025

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	101,07
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-4,50	2020.	3,07
2024.	6,88	2019.	-0,08
2023.	3,22	2018.	-1,30
2022.	-14,66	2017.	1,51
2021.	7,78	2016.	-1,43

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,75	10 év	0,24
3 év	0,85	Indulástól	0,33
5 év	-0,63		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	6,6
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	95,4
Egyéb	-10,2

OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	84 678 457 645
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,066002

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	335,16
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	14,71	2020.	15,00
2024.	-6,68	2019.	11,49
2023.	18,40	2018.	9,37
2022.	29,75	2017.	-7,38
2021.	-3,42	2016.	39,04

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,47	10 év	11,33
3 év	8,06	Indulástól	12,50
5 év	9,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	26,8
Diszkont kincstárjegyek	10,0
Államkötvények	37,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,1
Részvények	6,5
Befektetési jegyek	13,7
Egyéb	0,6

OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

Feltörekvő piaci abszolút hozamú alapba fektető alap
Az alap kockázata: 3 közepesen alacsony
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, €)*		15 283 831	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	1,104112	
	„B” sorozat (Ft)	1,201186	

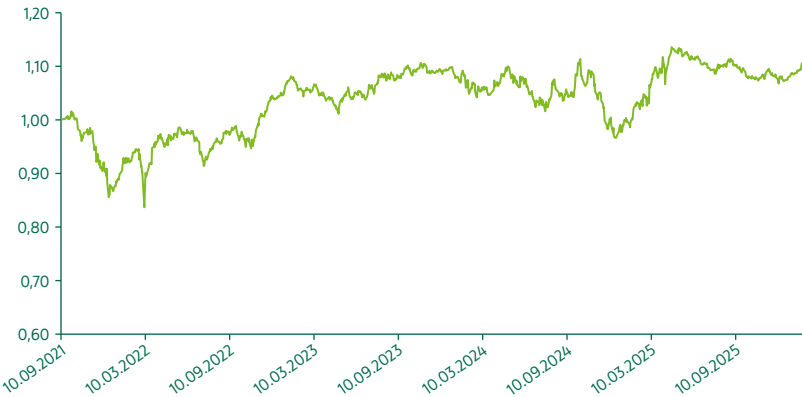
Az alap indulása: 2021.09.13.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:
Az alap portfóliójában 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	101,11
---	--------

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

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,38	2022.	19,75
2024.	-10,10	2021. ¹	-12,80
2023.	5,00		

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,13	Indulástól	2,28
3 év	1,23		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,79	2022.	29,90
2024.	-3,69	2021. ¹	-8,33
2023.	0,42		

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,23	Indulástól	4,26
3 év	0,61		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	99,9
Egyéb	-8,5

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

OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Abszolút hozamú globális áruipiaci alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		73 861 989 300	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,389151	
	„B” sorozat (€)	2,662612	

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 áruipiaci kitettséget kínál, lefedve az áruipiaci 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 meg-célzó vállalatok, autóiipari cégek, bányavállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, olajvállalatok, megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok).

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2009.02.04. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	139,69
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-14,32	2020.	49,30
2024.	0,70	2019.	-2,84
2023.	22,16	2018.	-13,39
2022.	22,23	2017.	5,90
2021.	8,74	2016.	37,58

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-8,10	10 év	8,94
3 év	2,10	Indulástól	7,44
5 év	7,44		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-8,83	2020.	35,15
2024.	-6,01	2019.	-5,49
2023.	27,88	2018.	-16,45
2022.	12,55	2017.	6,20
2021.	7,60	2016.	38,51

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,83	10 év	6,77
3 év	2,74	Indulástól	5,93
5 év	6,09		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	69,0
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,9
Részvények	0,6
Befektetési jegyek	7,0
Egyéb	13,3

OTP Klímaváltozás Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Globális ESG abszolút hozamú alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		25 283 292 869
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,705971
	„B” sorozat (€)	1,799918

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.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2008.01.09. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,86 / 14,22	2020.	70,74 / 16,29
2024.	5,86 / 10,29	2019.	31,91 / 32,94
2023.	3,42 / 14,28	2018.	-1,36 / -1,46
2022.	-10,76 / -5,03	2017.	6,02 / 7,49
2021.	3,23 / 31,54	2016.	13,82 / 9,74

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	13,40 / 17,10	10 év	12,78 / 13,55
3 év	7,55 / 13,52	Indulástól	5,66 / 11,50
5 év	3,19 / 13,66		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	16,90	2020.	54,56
2024.	-1,19	2019.	28,32
2023.	8,14	2018.	-4,85
2022.	-17,73	2017.	6,32
2021.	2,15	2016.	14,59

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	21,14	10 év	10,54
3 év	8,21	Indulástól	3,31
5 év	1,89		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	15,2
Diszkont kincstárjegyek	9,3
Államkötvények	15,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	8,5
Részvények	45,3
Befektetési jegyek	6,1
Egyéb	0,2

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.

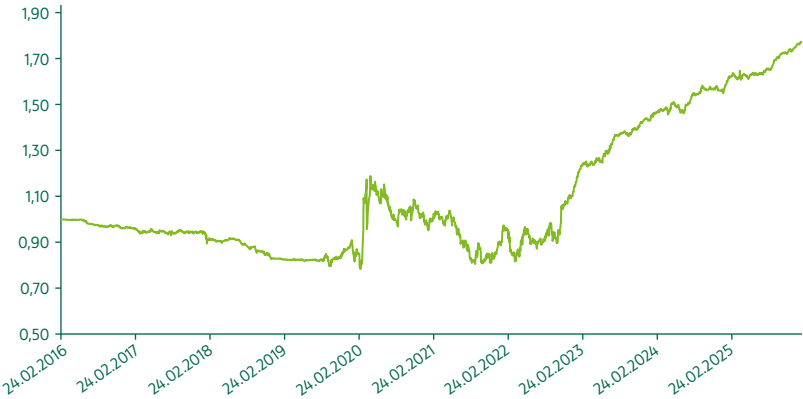
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	66 565 574 180
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,768681

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

A portfólió bemutatása:
Az alapkezelő az alap vagyonát 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	167,75
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
A410425A20

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,01	2020.	15,65
2024.	8,37	2019.	4,96
2023.	30,92	2018.	-11,91
2022.	26,43	2017.	-1,72
2021.	-14,03	2016. ¹	-3,79

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,57	5 év	13,17
3 év	14,11	Indulástól	5,90

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	53,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	47,7
Részvények	5,0
Befektetési jegyek	1,7
Egyéb	-8,3

OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

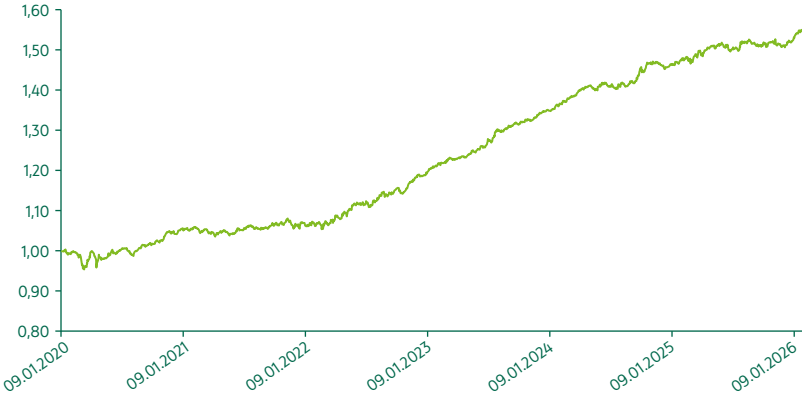
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	188 637 420 522
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,546366

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	105,26
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP INGATLAN ALAP BEF JEGY A

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,10	2022.	10,96
2024.	8,12	2021.	1,43
2023.	13,63	2020. ¹	5,50

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,14	5 év	7,98
3 év	8,51	Indulástól	7,45

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,4
Diszkont kincstárjegyek	2,7
Államkötvények	8,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	1,1
Befektetési jegyek	87,3
Egyéb	-0,9

OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

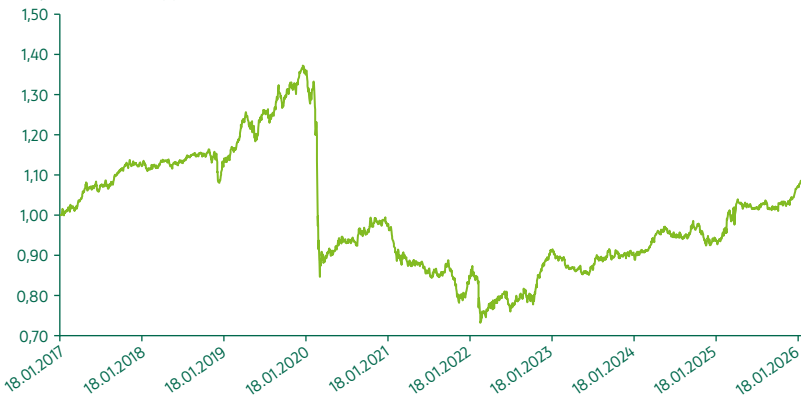
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagon, \$)	13 149 278
Árfolyam (\$)	1,083301

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	102,76
--	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,02	2020.	-27,61
2024.	2,97	2019.	25,46
2023.	2,31	2018.	-3,20
2022.	9,70	2017. ¹	12,21
2021.	-17,71		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,16	5 év	2,21
3 év	6,46	Indulástól	0,89

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	95,9
Egyéb	-5,3

OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

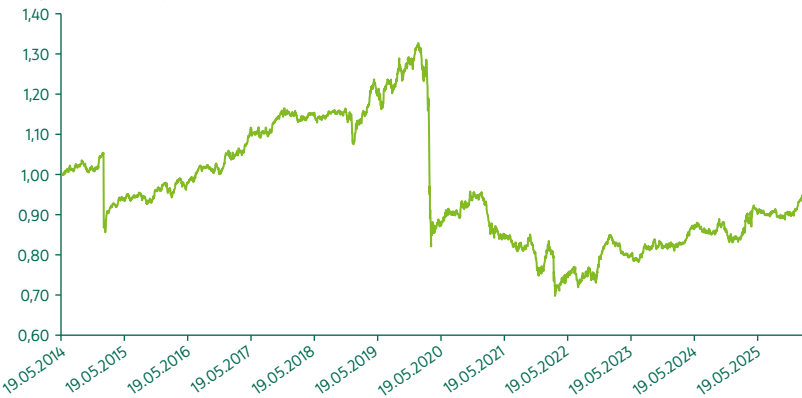
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	21 614 472
Árfolyam (€)	0,946685

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitérttség (%):	101,12
---	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,18	2020.	-28,08
2024.	1,37	2019.	22,02
2023.	0,28	2018.	-5,74
2022.	6,88	2017.	8,97
2021.	-18,32	2016.	7,60

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,28	10 év	-0,18
3 év	4,37	Indulástól	-0,47
5 év	0,29		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	9,1
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	99,4
Egyéb	-9,7

OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

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

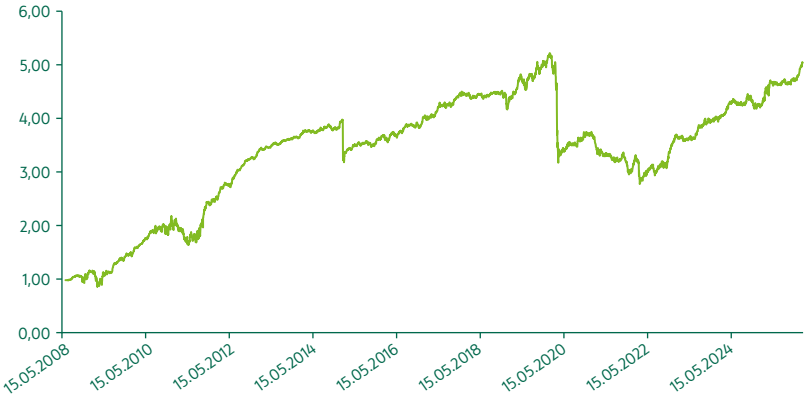
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	108 166 042 340
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	5,041375

Az alap indulása: 2008.05.15.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	251,96
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	13,95	2020.	-28,16
2024.	5,27	2019.	23,61
2023.	12,64	2018.	-5,36
2022.	16,34	2017.	9,86
2021.	-17,38	2016.	9,35

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	18,13	10 év	3,30
3 év	11,38	Indulástól	9,55
5 év	6,57		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	13,4
Diszkont kincstárjegyek	9,2
Államkötvények	10,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	11,9
Részvények	32,8
Befektetési jegyek	20,0
Egyéb	2,1

OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	104 890 744 189
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	42 377,750275

Az alap indulása: 2011.12.23.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2011.12.23. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	111,91
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-4,00 / 0,07	2020.	27,71 / 14,54
2024.	24,31 / 31,53	2019.	3,31 / 30,47
2023.	9,45 / 12,42	2018.	2,51 / -3,24
2022.	-7,73 / -6,36	2017.	15,14 / 5,58
2021.	15,65 / 29,88	2016.	2,74 / 7,60

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,74	10 év	9,22
3 év	7,79	Indulástól	10,77
5 év	7,64		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	2,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	79,5
Befektetési jegyek	13,9
Egyéb	1,8

OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

Az alap célja az ajánlott időtávon az állampapírokat meghaladó hozam elérése a kockázatok alacsonyán tartása mellett.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		44 777 480 912
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,681025
	„B” sorozat (€)	1,783315

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 árupiaci 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 devizakitettségét aktívan kezeljük, és folyamatosan keressük a piacok közötti arbitrázslehetőségeket.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2007.11.14. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	163,36
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,96	2020.	5,46
2024.	10,51	2019.	7,15
2023.	16,13	2018.	-8,46
2022.	4,37	2017.	3,86
2021.	0,49	2016.	7,11

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	7,03	10 év	5,55
3 év	10,78	Indulástól	5,56
5 év	7,71		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,74	2020.	-4,54
2024.	3,16	2019.	4,23
2023.	21,42	2018.	-11,70
2022.	-3,77	2017.	4,15
2021.	-0,56	2016.	7,83

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,33	10 év	3,45
3 év	11,46	Indulástól	3,22
5 év	6,36		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	26,7
Diszkont kincstárjegyek	13,3
Államkötvények	7,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	5,2
Részvények	38,0
Befektetési jegyek	8,8
Egyéb	0,8

OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap

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

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

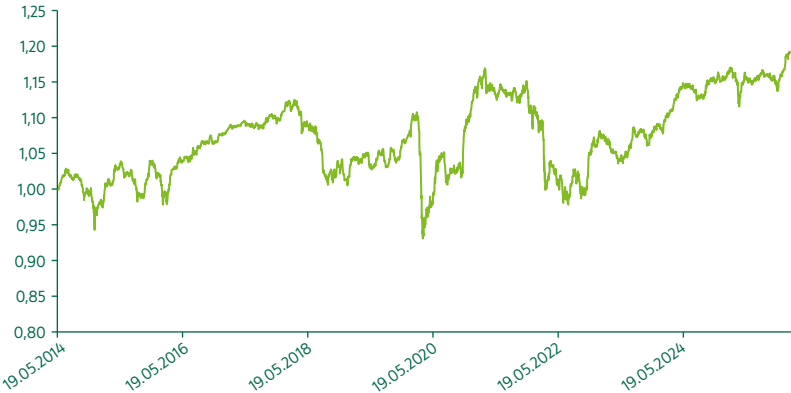
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	5 533 491
Árfolyam (€)	1,191304

Az alap indulása: 2014.05.19.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 nap

A portfolió bemutatása:
Az alap portfoliójában 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,11
--	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,37	2020.	4,06
2024.	5,62	2019.	6,23
2023.	2,85	2018.	-8,58
2022.	-4,19	2017.	3,20
2021.	-1,26	2016.	5,35

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,37	10 év	1,79
3 év	3,59	Indulástól	1,51
5 év	1,08		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,2
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,0
Egyéb	-10,3

OTP Terra Árupiaci Alap

Globális árupiaci alap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 744 036 993
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,788740
	„B” sorozat (€)	0,850995

Az alap indulása: 2022.09.29

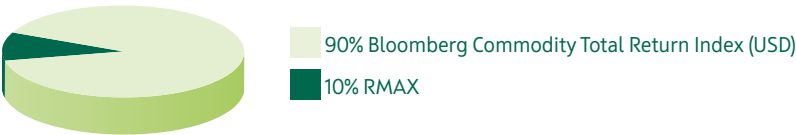
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

Az alap részesedést nyújt a nyersanyagok árváltozásából elsősorban vételi pozíciók felvételével, méghozzá úgy, hogy a széles piacot lefedő nyersanyagpiaci indexekhez hasonló, de azokat meghaladó teljesítményt igyekszik elérni. Nagyrészt hosszú távú, stratégiai pozíciókat vesz fel, de a kitétségek meghatározásánál figyelembe veszi az egyes nyersanyagok hosszú távú fundamentumaiban bekövetkező változásokat, valamint az egyes árupiaci eszközök globális felhasználásban betöltött jelentőségének, szerepének változását, átalakulását. Döntően a 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 138,22

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF, INVESCO BLOOMBERG COMMODITY, L&G LONG DATED ALL COMMOD, BTF O 03/11/2026

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-9,36 / -6,24	2023.	-13,31 / -8,81
2024.	4,29 / 12,58	2022. ¹	-7,74 / -8,62

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-7,38 / -1,16	Indulástól	-6,97 / -1,83
3 év	-4,57 / 1,53		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-3,56	Indulástól	-6,44
3 év	-5,23		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	8,3
Államkötvények	11,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	76,0
Egyéb	4,0

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

OTP Céldátum 2025 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.

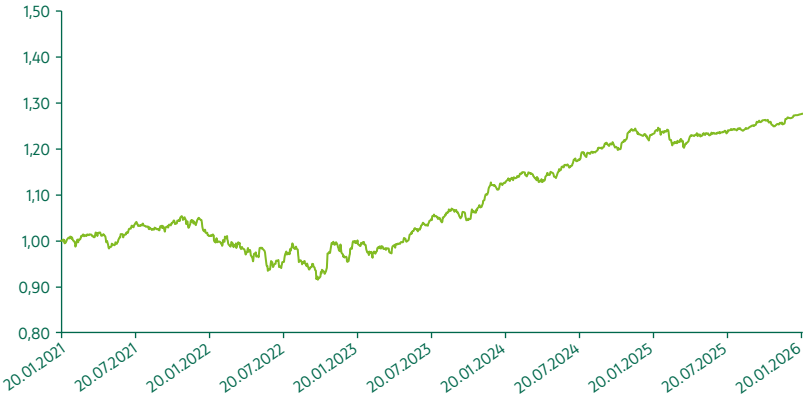
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 055 952 604
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,276335

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.

Referenciaindex (benchmark): nincs

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2026.01.30.



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

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

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	3,13 / 3,49	2022.	-8,76 / -9,09
2024.	9,55 / 9,25	2021. ¹	4,52/4,05
2023.	17,53 / 18,17		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,95 / 3,79	5 év	5,13 / 5,14
3 év	8,92 / 9,47	Indulástól	4,97 / 4,98

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	4,2
Államkötvények	6,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,9
Egyéb	-1,9

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

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

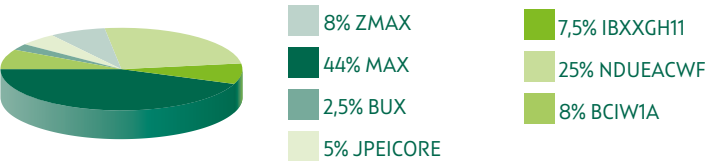
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	3 480 261 532
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,428736

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) 2026.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C (XET)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	2,24 / 3,23	2022.	-7,86 / -7,12
2024.	16,30 / 16,96	2021. ¹	12,42/12,52
2023.	15,02 / 15,98		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,32 / 2,67	5 év	7,66 / 8,47
3 év	10,28 / 11,31	Indulástól	7,35 / 8,08

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,6
Diszkont kincstárjegyek	8,4
Államkötvények	5,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	86,1
Egyéb	-0,6

OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap

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

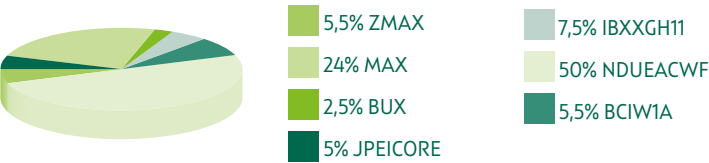
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 925 542 277
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,545019

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) 2026.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,09
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C (XET)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,90 / 2,88	2022.	-7,64 / -6,08
2024.	22,27 / 23,86	2021. ¹	18,45/18,68
2023.	12,59 / 14,04		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	0,11 / 1,56	5 év	9,49 / 10,78
3 év	11,38 / 12,74	Indulástól	9,02 / 10,24

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	5,0
Államkötvények	5,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	89,2
Egyéb	0,2

OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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

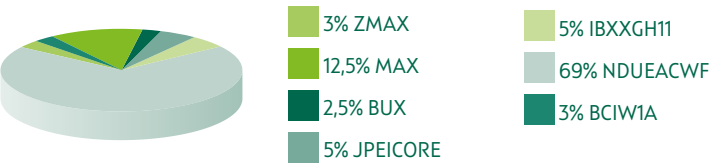
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 615 910 803
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,585431

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) 2026.01.01-től:



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,09
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SZOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C (XET)

Múltbeli hozamok és benchmark ()			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,22 / 2,79	2022.	-7,72 / -6,32
2024.	25,08 / 27,00	2021. ¹	19,62/19,67
2023.	12,72 / 14,11		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,97 / 0,89	5 év	10,10 / 11,44
3 év	11,96 / 13,57	Indulástól	9,58 / 10,87

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,3
Diszkont kincstárjegyek	1,9
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	97,0
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap

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

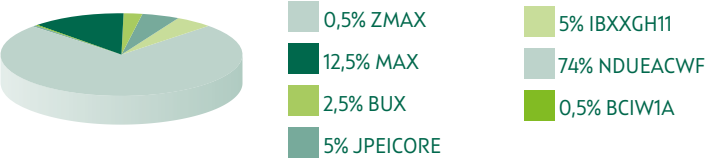
Az alap célja, hogy globálisan diverzifikált vegyes portfolióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 388 035 005
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,626634

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) 2026.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.19. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT, XTRACKERS MSCI WORLD 1C (XET)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,49 / 2,98	2022.	-7,58 / -6,31
2024.	26,30 / 28,32	2021. ¹	20,98/21,14
2023.	12,74 / 14,35		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,85 / 1,00	5 év	10,70 / 12,09
3 év	12,44 / 14,09	Indulástól	10,14 / 11,47

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	99,2
Egyéb	-0,2

OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap

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

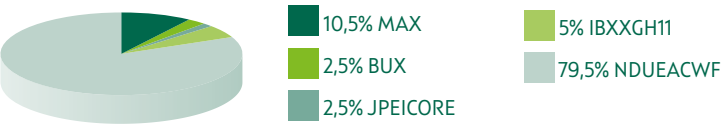
Az alap célja, hogy globálisan diversifikált vegyes portfólióba történő befektetési lehetőséget nyújtson, amelynek időben csökkenő részvény- és külföldi eszközarányú összetétele folyamatosan a magyar és a kevésbé kockázatos eszközök felé mozdul el.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	1 333 845 591
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	1,656851

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) 2026.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2021.01.20. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS, OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT,
XTRACKERS MSCI WORLD 1C (XET)

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,75 / 3,02	2022.	-7,65 / -6,13
2024.	27,18 / 29,42	2021. ¹	22,29/22,23
2023.	12,55 / 14,24		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-0,68 / 0,99	5 év	11,12 / 12,64
3 év	12,77 / 14,41	Indulástól	10,55 / 11,91

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

OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja

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

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

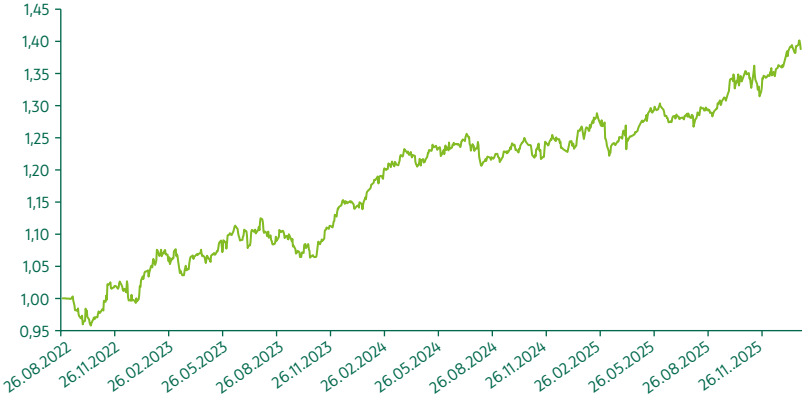
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	9 872 198
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,388661

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	108,69
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ISHARES MSCI ACWI USD ETF

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	10,45	2023.	15,64
2024.	7,02	2022. ¹	-0,44

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,64	Indulástól	10,03
3 év	9,57		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,3
Részvények	2,4
Befektetési jegyek	90,0
Egyéb	7,3

OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	38 763 604
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,312948

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	110,97
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND, ISHARES MSCI ACWI USD ETF

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,71	2023.	12,76
2024.	6,55	2022. ¹	-1,16

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,01	Indulástól	8,25
3 év	8,20		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,9
Részvények	2,4
Befektetési jegyek	90,0
Egyéb	6,7

OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja

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

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

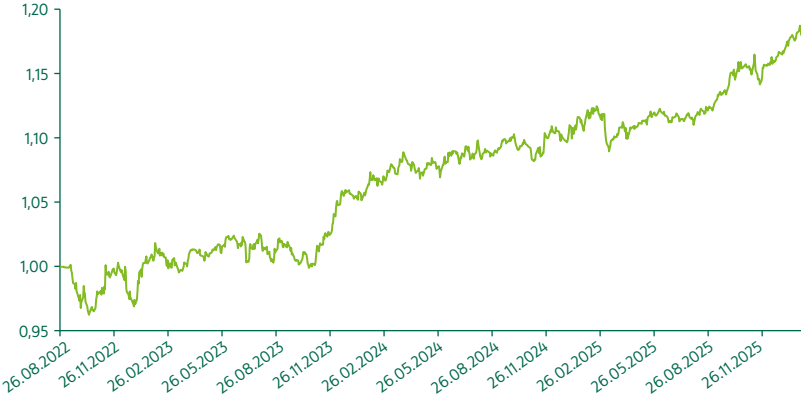
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	16 623 898
Árfolyam „A” sorozat (€)	1,179406

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	113,05
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
BNP GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND, PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	6,11	2023.	8,84
2024.	3,93	2022. ¹	-2,90

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,71	Indulástól	4,92
3 év	5,39		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	1,0
Részvények	4,2
Befektetési jegyek	90,4
Egyéb	4,3

OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	51 155 268 507
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	8,429005

Az alap indulása: 1997.11.17.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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 portfóliórész. Az alap portfóliója jelentős súllyal feltörekvő európai, de szintén számottevő mértékben más feltörekvő és fejlett részvénytőzsdéken 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	133,15
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark ()			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,76 / 12,28	2020.	5,01 / -0,30
2024.	13,51 / 12,21	2019.	18,24 / 6,77
2023.	16,85 / 9,96	2018.	-11,32 / -4,21
2022.	-1,81 / -15,55	2017.	9,03 / 2,80
2021.	3,99 / 5,47	2016.	12,68 / 5,38

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,51 / 11,70	10 év	7,86 / 3,43
3 év	13,63 / 11,85	Indulástól	7,85 / 6,21
5 év	8,75 / 4,82		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	9,1
Diszkont kincstárjegyek	12,9
Államkötvények	8,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	4,3
Részvények	53,7
Befektetési jegyek	10,4
Egyéb	1,1

Kötvények megoszlása a hátralevő átlagos futamidő szerint (%)		
0–1 év	1–3 év	3 év felett
77,09	4,18	18,72

BUX ETF Alap

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

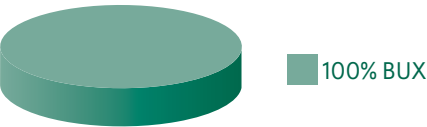
Az alap célja, hogy egyszerű és költséghatékony befektetési lehetőséget nyújtson a hazai értéktőzsde irányadó indexe, a BUX részvénykosarába. A befektetési jegyek forgalmazása tőzsdei megbízás útján történik.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	11 168 435 026
Árfolyam (Ft)	4909,202209

Az alap indulása: 2006.12.04.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1000 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap pontosan a BUX index összetételének megfelelően fektet a Budapesti Értéktőzsdén kereskedett hazai részvényekbe.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2006.12.04-től:



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP TÖRZS (100), RICHTER - 100, MOL RT

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	38,97 / 39,97	2020.	-9,02 / -8,76
2024.	30,09 / 30,86	2019.	17,95 / 17,74
2023.	37,21 / 38,42	2018.	-0,46 / -0,61
2022.	-14,34 / -13,66	2017.	19,78 / 23,04
2021.	19,94 / 20,63	2016.	32,87 / 33,79

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	49,68 / 50,69	10 év	17,49 / 18,30
3 év	40,62 / 41,64	Indulástól	8,65 / 9,44
5 év	23,36 / 24,24		

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

OTP Afrika Részvény Alap

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

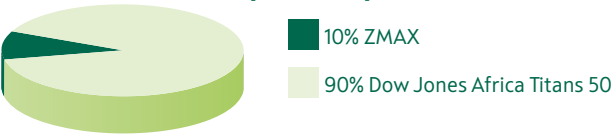
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, az afrikai kontinens részvénytőzsdáinak teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		3 562 084 606
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,849165
	„C” sorozat (€)	1,336536

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 portfólió 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:



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 100,12

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
ETF SOUTH AFRICA, ETF EM

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	43,85 / 42,40	2020.	2,76 / -0,19
2024.	14,42 / 13,79	2019.	13,76 / 14,61
2023.	-7,97 / -7,17	2018.	-10,51 / -12,03
2022.	-8,48 / -0,70	2017.	7,02 / 5,88
2021.	9,92 / 10,03	2016.	15,23 / 15,20

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	46,44 / 42,80	10 év	8,18 / 8,75
3 év	15,69 / 16,28	Indulástól	4,15 / 4,59
5 év	9,68 / 11,64		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	53,06	2020.	-6,98
2024.	6,80	2019.	10,66
2023.	-3,77	2018.	-13,67
2022.	-15,62	2017.	7,32
2021.	8,76	2016.	16,00

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	56,43	10 év	6,03
3 év	16,41	Indulástól	1,94
5 év	8,31		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	12,9
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	45,8
Befektetési jegyek	43,7
Egyéb	-2,5

OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja

Ázsiai részvényalapokba, ETF-ekbe fektető alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

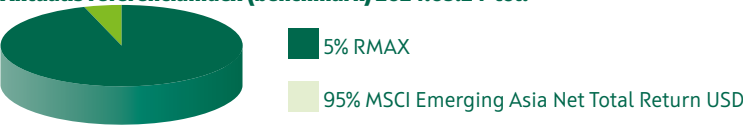
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		2 003 638 453	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,888530	
	„B” sorozat (€)	1,906221	

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 részvenypiacokon 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%):	100,08
---	--------

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

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	7,72 / 10,08	2020.	-2,21 / -10,05
2024.	9,28 / 9,23	2019.	19,61 / 16,41
2023.	-9,97 / -9,80	2018.	-3,61 / -0,85
2022.	-3,61 / -0,85	2017.	2,74 / -1,57
2021.	14,61 / 8,30	2016.	4,41 / 4,57

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	11,63 / 15,46	10 év	5,63 / 3,65
3 év	3,18 / 4,89	Indulástól	6,15 / 3,50
5 év	4,53 / 4,38		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	14,62	2020.	-11,48
2024.	2,00	2019.	16,35
2023.	-5,87	2018.	1,35
2022.	-11,13	2017.	3,04
2021.	13,41	2016.	5,11

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	19,24	10 év	3,54
3 év	3,81	Indulástól	3,70
5 év	3,22		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,5
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	94,6
Egyéb	-0,1

OTP CETOP ETF Alap

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

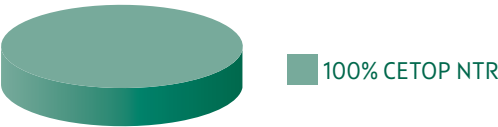
Az alap célja, hogy a befektetési jegyeit megvásárlók számára egyszerű befektetési lehetőséget teremtsen a közép-kelet-európai régió legnagyobb tőzsdén jegyzett vállalatainak részvényeibe.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	121 663 818
Árfolyam (€)	17,891738

Az alap indulása: 2024.04.08
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 10 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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):



„A” sorozat árfolyamának alakulása (€) 2024.04.08. – 2026.01.30.



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

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

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
1 év	54,02 / 54,89	Indulástól	36,95 / 37,77

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,9
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: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		54 847 928 471
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,992517
	„C” sorozat (€)	1,591468

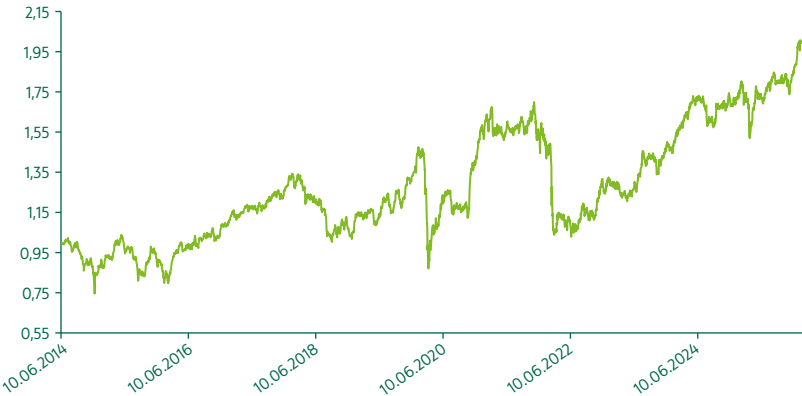
Az alap indulása: 2014.06.11.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfolió 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 portfolió hatékony kialakítását segítő és a devizakockázatok fedezését szolgáló származtatott ügyletek kerülhetnek a portfolióba.

Aktuális referenciaindex (benchmark) 2023.01.01-től:



„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 2014.06.11. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 101,14
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,33 / 19,83	2020.	10,28 / -3,80
2024.	12,66 / 20,70	2019.	30,73 / 19,54
2023.	18,86 / 12,27	2018.	-19,25 / -12,02
2022.	-18,38	2017.	18,40 / 7,49
2021.	2,60 / 12,58	2016.	20,29 / 13,19

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	14,48 / 18,63	10 év	8,75
3 év	15,77	Indulástól	6,10
5 év	5,65		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	19,52	2020.	-0,17
2024.	5,16	2019.	27,17
2023.	24,28	2018.	-22,11
2022.	-24,75	2017.	18,73
2021.	1,52	2016.	21,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	22,29	10 év	6,59
3 év	16,48	Indulástól	4,07
5 év	4,33		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	86,0
Befektetési jegyek	7,5
Egyéb	5,5

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

OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap

Régiós részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló euró pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető befektetési lehetőséget nyújtson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		56 777 671 836	
Árfolyam	„A” sorozat (€)	3,150692	
	„B” sorozat (Ft)	2,988829	

Az alap indulása: 2005.12.21.

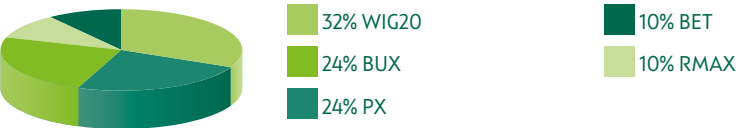
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 EUR
„B” sorozat: 1 Ft

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

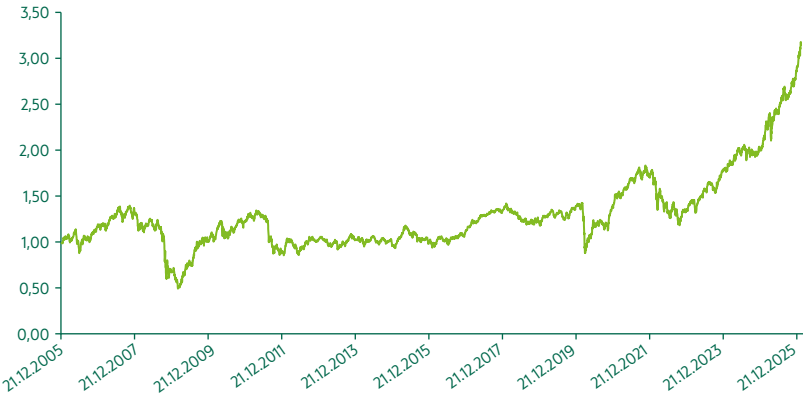
A portfólió bemutatása:

Az alap egy aktívan kezelt részvénybefektetési alap. Az alapkezelő az alap vagyonát döntően Közép-Európában, vagy azoknál nem kockázatosabb országokban, jellemzően az EGT tagállamaiban és egyéb fejlett piacon fekteti be. Az alap célja a referenciaportfólió hozamának meghaladása. Az alapkezelő a lehetőséget a rendelkezésre álló és megtermelt tőkét magas megtérüléssel befektetni tudó minőségi (quality) és növekedési (growth) részvényekben látja. Célja olyan részvény-portfólió 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitétség (%): 107,59

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	46,08 / 47,76	2020.	1,58 / -11,99
2024.	11,33 / 10,67	2019.	18,10 / 6,91
2023.	33,38 / 30,70	2018.	-12,61 / -6,70
2022.	-23,28 / -15,93	2017.	20,05 / 24,53
2021.	22,86 / 23,55	2016.	10,21 / 8,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	46,01 / 46,69	10 év	12,17 / 11,33
3 év	29,99 / 28,68	Indulástól	5,87 / 4,64
5 év	16,26 / 18,50		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	37,28	2023.	27,55
2024.	19,29	2022. ¹	0,00

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	36,69	Indulástól	29,56
3 év	29,19		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,8
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	3,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	97,0
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-0,8

OTP Nyugat-Európai Részvény Alap

Nyugat-európai részvényalap

Az alap kockázata: 4 közepes

Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		23 988 047 614	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,317683	
	„B” sorozat (€)	1,276758	

Az alap indulása: 2021.12.29.

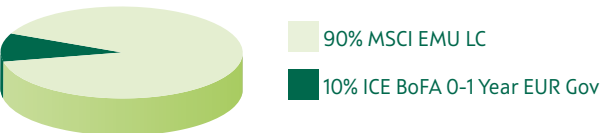
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„B” sorozat: 1 EUR

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 részvénytőzsdáin) 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 referencia-portfólió hozamának meghaladása. A befektetési stratégia megvalósítása során értékalapú megközelítést alkalmazunk, a versenytársakhoz és a saját jövedelemtermelő potenciáljához képest alulárázott 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	114,11
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	12,44 / 10,68	2022.	-9,08 / -5,09
2024.	14,65 / 13,67	2021. ¹	-0,56 / -0,19
2023.	10,59 / 11,43		

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	8,05 / 5,91	Indulástól	7,13 / 7,66
3 év	11,29 / 10,45		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	19,64	2022.	-16,18
2024.	7,01	2021. ¹	-0,29
2023.	15,63		

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	15,42	Indulástól	6,16
3 év	11,98		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,7
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	95,7
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	3,6

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 részvénytőzsdék teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosítson.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		53 883 376 765
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	3,929165
	„B” sorozat (€)	2,798756

Az alap indulása: 1999.12.14.

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

Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió bemutatása:

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

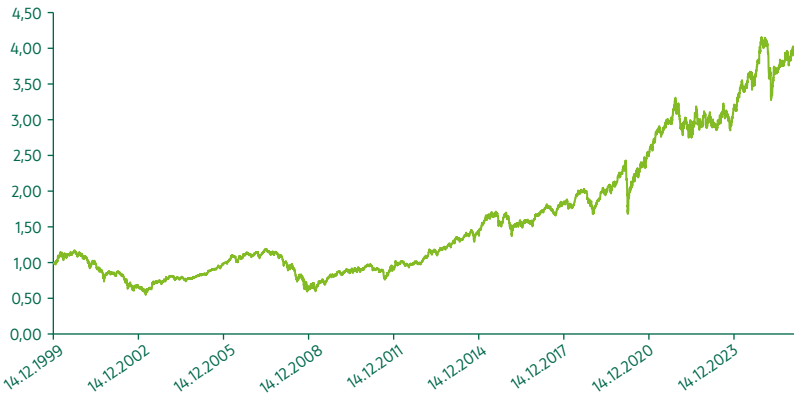
Aktuális referenciaindex (benchmark) 2024.01.01-től:



95% MSCI World ESG Focus

5% RMAX

„A” sorozat árfolyamának alakulása (Ft) 1999.12.14. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%): 153,04

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

JPM GLOBAL REI ESG UCITS ETF, JPM US REI ESG UCITS ETF

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-2,72 / 0,87	2020.	16,74 / 12,36
2024.	25,02 / 32,29	2019.	32,40 / 30,08
2023.	10,96 / 14,18	2018.	-6,66 / -6,22
2022.	-10,23 / -4,33	2017.	9,51 / 10,09
2021.	22,45 / 26,00	2016.	1,19 / 6,26

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-5,19 / -2,12	10 év	9,82 / 12,06
3 év	9,04 / 13,21	Indulástól	5,37 / -99,84
5 év	8,71 / 13,40		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	3,52	2020.	5,67
2024.	16,69	2019.	28,80
2023.	16,02	2018.	-9,97
2022.	-17,24	2017.	9,83
2021.	21,16	2016.	1,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	1,28	10 év	7,64
3 év	9,72	Indulástól ¹	5,00
5 év	7,35		

¹ 2006.08.10.

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,0
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	2,0
Befektetési jegyek	96,2
Egyéb	0,9

OTP Orosz Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 7 legmagasabb
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		1 045 216 458	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	0,032139	
	„C” sorozat (€)	0,023482	
	illikvid „A” sorozat (Ft)	0,097337	
	Illikvid „C” sorozat (€)	0,071117	

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

Referenciaindex (benchmark): nincs



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
D260429, BTF 0 02/25/2026,

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-0,35	2020.	-4,09 / -11,60
2024.	4,84	2019.	49,14 / 41,45
2023.	-69,99	2018.	0,73 / 1,74
2022.	-96,04 / -99,12	2017.	-4,88 / -13,40
2021.	34,11 / 31,58	2016.	58,11 / 48,65

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-1,08	10 év	-18,48
3 év	2,38	Indulástól	-13,19
5 év	-43,48		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	6,04	2020.	-13,18
2024.	-2,15	2019.	45,08
2023.	-68,62	2018.	-2,84
2022.	-96,35	2017.	-4,61
2021.	32,70	2016.	59,17

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	5,67	10 év	-29,45
3 év	-31,98	Indulástól	-21,50
5 év	-56,49		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	8,8
Államkötvények	13,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	49,6
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	28,0

OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja

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

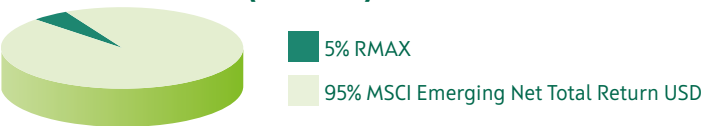
Az alap célja, hogy a hosszabb távra, legalább 5 évre rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a globális feltörekvő részvénytőzjapiacok teljesítményéből részesedő befektetési lehetőséget biztosíts.

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyoni, Ft)*		21 590 339 198
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	2,594013
	„B” sorozat (€)	1,671103

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 részvénytőzjapiacain – 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	158,24
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	8,88 / 11,22	2020.	16,52 / 18,48
2024.	16,86 / 21,40	2019.	30,85 / 23,34
2023.	7,15 / 1,99	2018.	-16,33 / -7,14
2022.	-18,92 / -7,23	2017.	24,61 / 19,89
2021.	4,38 / 6,43	2016.	15,48 / 13,33

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	12,90 / 16,10	10 év	9,21 / 10,97
3 év	11,30 / 12,30	Indulástól	5,26 / 7,46
5 év	3,55 / 7,06		

„B” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	15,86	2020.	5,48
2024.	9,08	2019.	27,29
2023.	12,04	2018.	-19,29
2022.	-25,25	2017.	24,96
2021.	3,28	2016.	16,26

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	20,60	10 év	7,04
3 év	11,99	Indulástól	2,80
5 év	2,25		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	5,4
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,4
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	3,1
Részvények	30,0
Befektetési jegyek	72,8
Egyéb	-11,7

OTP Quality Származtatott Részvény Alap

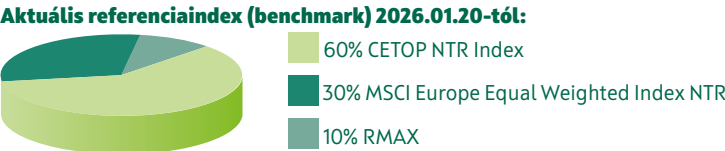
Közép-kelet európai részvényalap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*	138 470 965 090
Árfolyam „A” sorozat (Ft)	9,862296

Az alap indulása: 1997.08.28.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

A portfólió 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 portfólióban szerepelnek egyéb fejlett és fejlődő piaci értékpapírok is. Az alap célja a 85%-ban részvényindexeket és 15%-ban RMAX-ot tartalmazó referenciaportfólió 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.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	112,61
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	38,28 / 36,89	2020.	-3,33 / -2,38
2024.	20,17 / 17,17	2019.	10,71 / 11,02
2023.	29,99 / 27,24	2018.	-1,77 / -1,84
2022.	-12,85 / -12,40	2017.	20,76 / 19,37
2021.	24,40 / 19,77	2016.	9,68 / 8,14

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	36,23 / 34,29	10 év	13,69 / 12,46
3 év	30,29 / 27,36	Indulástól	8,38 / 8,32
5 év	19,72 / 17,55		

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

OTP Török Részvény Alap

Feltörekvő piaci részvényalap
Az alap kockázata: 6 második legmagasabb
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

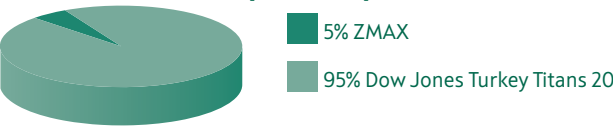
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.			
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		11 214 963 003	
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,353463	
	„C” sorozat (€)	0,988887	

Az alap indulása: 2010.08.09.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: „A” sorozat: 1 Ft
„C” sorozat: 1 EUR

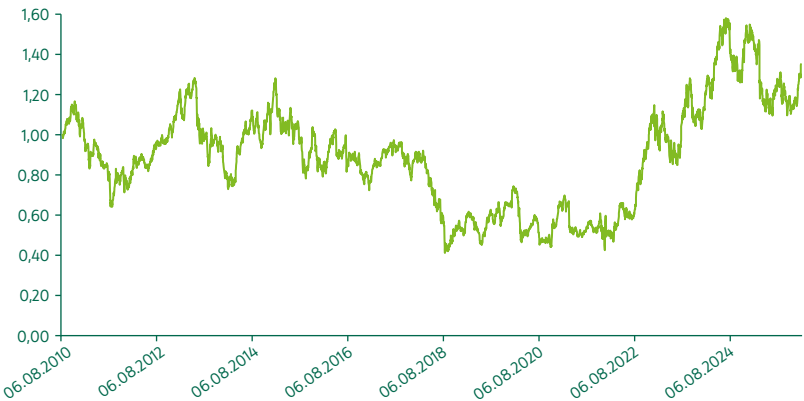
Forgalmazás: T+3 napos elszámolás

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	103,50
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

„A” sorozat múltbeli hozamai és benchmark (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-21,13 / -19,84	2020.	-3,98 / -5,30
2024.	39,44 / 30,84	2019.	24,89 / 13,34
2023.	-5,58 / -11,97	2018.	-41,72 / -37,99
2022.	126,04 / 133,00	2017.	13,76 / 18,55
2021.	-22,45 / -21,81	2016.	-6,50 / -4,78

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-8,40 / -6,48	10 év	4,60 / 3,90
3 év	10,49 / 7,20	Indulástól	1,97 / 1,44
5 év	16,87 / 15,42		

„C” sorozat múltbeli hozamai (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	-16,07	2020.	-13,08
2024.	30,15	2019.	21,48
2023.	-1,27	2018.	-43,79
2022.	108,39	2017.	14,09
2021.	-23,26	2016.	-5,87

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	-2,15	10 év	2,53
3 év	11,17	Indulástól	-0,07
5 év	15,41		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	1,8
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	99,5
Befektetési jegyek	0,0
Egyéb	-2,4

OTP USA Részvény Alap

USA részvényekbe fektető alap
Az alap kockázata: 4 közepes
Minimálisan ajánlott befektetési időtáv: 5 év

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.		
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)*		11 899 941 419
Árfolyam	„A” sorozat (Ft)	1,078262
	„B” sorozat (USD)	1,230395
	„C” sorozat (€)	1,113448

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	124,97
--	--------

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

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

„A” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	-8,45	Indulástól	4,86

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

„B” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	12,34	Indulástól	13,96

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

„C” sorozat visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Nem évesített hozam***
1 év	-1,97	Indulástól	7,01

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	3,1
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	0,0
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	4,6
Befektetési jegyek	89,5
Egyéb	2,9

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, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	97 761 959 706
Árfolyam (Ft)	1,663129

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 részvénytőkepiacok teljesítményéből részesedhetnek az OTP Fundman Alapba vagy egyéb részvénykitettséget nyújtó alapba történő befektetéssel. A befektetési döntéshozatalt egy mögöttes trendkövető stratégia segíti. Amennyiben ez a részvényárny csökkenését jelzi előre, a portfólió kezelője a részvénybefektetésekre allokált eszközöket a kedvezőtlen részvénytőkepiaci 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. – 2026.01.30.



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

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT, OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,84	2020.	2,94
2024.	8,90	2019.	9,11
2023.	16,32	2018.	-3,88
2022.	0,99	2017.	6,03
2021.	1,01	2016.	6,47

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	3,43	1 év	6,84
6 hó	5,11	3 év	10,23
		5 év	6,81
		10 év	5,49
		Indulástól	5,09

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,0
Diszkont kincstárjegyek	2,8
Államkötvények	5,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,1
Egyéb	0,4

OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja

Globális kiegyensúlyozott vegyes alapok alapja
Az alap kockázata: 2 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, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték vagyon, (€)	48 046 909
Árfolyam (€)	1,523016

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. – 2026.01.30.



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,03	2020.	-0,39
2024.	4,93	2019.	12,48
2023.	10,52	2018.	-8,98
2022.	-9,09	2017.	6,83
2021.	3,96	2016.	11,10

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,49	10 év	4,37
3 év	8,20	Indulástól	2,22
5 év	3,99		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	2,3
Diszkont kincstárjegyek	0,0
Államkötvények	8,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	91,5
Egyéb	-2,2

OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja

Hazai vegyes/kiegyensúlyozott alapok alapja
Az alap kockázata: 2 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.

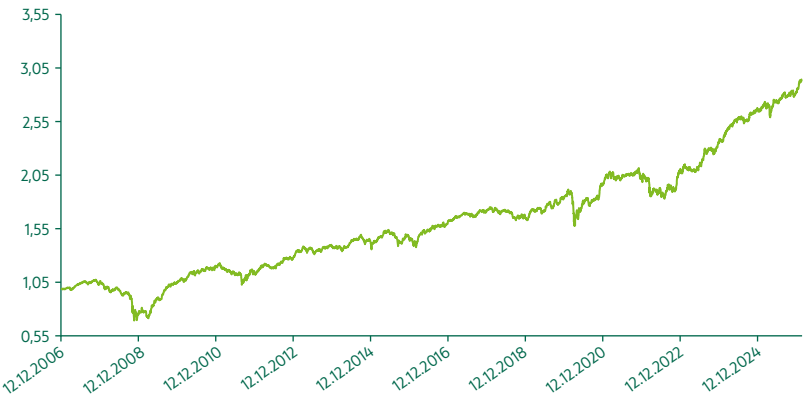
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	173 224 128 023
Árfolyam (Ft)	2,953081

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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,98
--	-------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	7,94	2020.	8,41
2024.	10,92	2019.	13,66
2023.	15,22	2018.	-5,32
2022.	1,27	2017.	6,36
2021.	1,10	2016.	11,66

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	9,09	10 év	7,39
3 év	11,54	Indulástól	5,82
5 év	7,77		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,3
Diszkont kincstárjegyek	3,2
Államkötvények	5,2
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,3
Egyéb	3,0

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 portfolióba nyújtson befektetési lehetőséget.

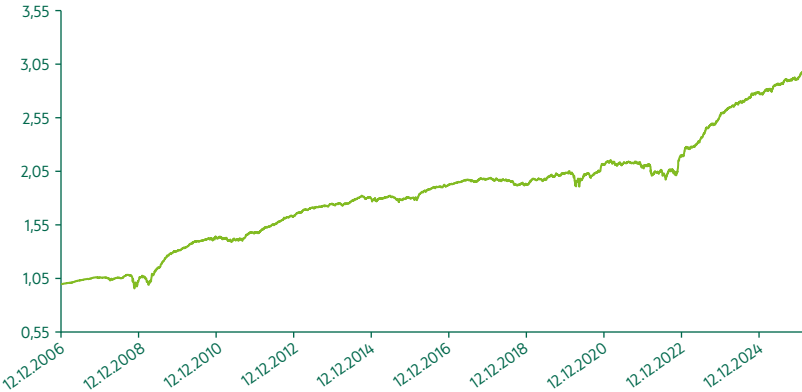
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	112 996 994 122
Árfolyam (Ft)	2,995031

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	99,93
--	-------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	5,71	2020.	4,84
2024.	6,87	2019.	5,45
2023.	18,68	2018.	-2,69
2022.	4,26	2017.	2,73
2021.	-1,55	2016.	7,30

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	2,36	1 év	6,84
6 hó	3,38	3 év	9,72
		5 év	6,97
		10 év	5,15
		Indulástól	5,90

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,1
Diszkont kincstárjegyek	2,9
Államkötvények	5,6
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	89,5
Egyéb	2,0

OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	21 335 985 820
Árfolyam (Ft)	2,713927

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

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2006.12.12. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,07
--	--------

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: nincs

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	9,62	2020.	8,82
2024.	15,43	2019.	19,71
2023.	11,84	2018.	-8,15
2022.	-5,35	2017.	10,91
2021.	7,84	2016.	14,54

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	10,16	10 év	8,94
3 év	12,90	Indulástól	5,35
5 év	8,29		

A portfólió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,5
Diszkont kincstárjegyek	3,3
Államkötvények	5,3
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	88,0
Egyéb	3,0

OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja

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

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

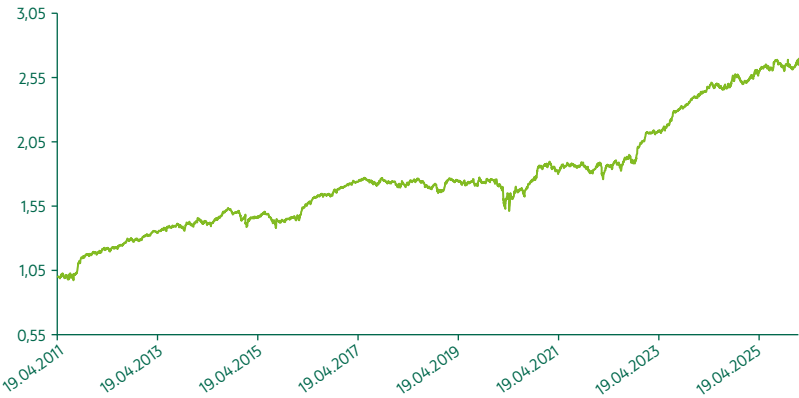
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	30 718 968 538
Árfolyam (Ft)	2,697920

Az alap indulása: 2011.04.20.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

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

Referenciaindex (benchmark): nincs

Árfolyam alakulása (Ft) 2011.04.20. – 2026.01.30.



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

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	4,47	2020.	6,63
2024.	5,00	2019.	4,45
2023.	17,02	2018.	-3,62
2022.	12,11	2017.	2,40
2021.	-1,80	2016.	16,55

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	6,41	10 év	6,19
3 év	8,42	Indulástól	6,94
5 év	7,59		

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	0,9
Diszkont kincstárjegyek	4,7
Államkötvények	5,5
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részcények	0,0
Befektetési jegyek	98,6
Egyéb	-9,6

OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja

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

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

Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, €)	10 215 609
Árfolyam (€)	1,133231

Az alap indulása: 2017.02.03.
Az alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 EUR
Forgalmazás: T+4 napos elszámolás

A portfolió bemutatása:
Az alap eszközei között az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja portfolióját 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	101,14
--	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	0,24	2020.	5,60
2024.	1,04	2019.	3,73
2023.	4,21	2018.	-3,97
2022.	2,99	2017. ¹	0,32
2021.	-3,23		

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Évesített hozam**	Időszak	Évesített hozam**
1 év	2,13	5 év	1,37
3 év	1,90	Indulástól	1,40

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

OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

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

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

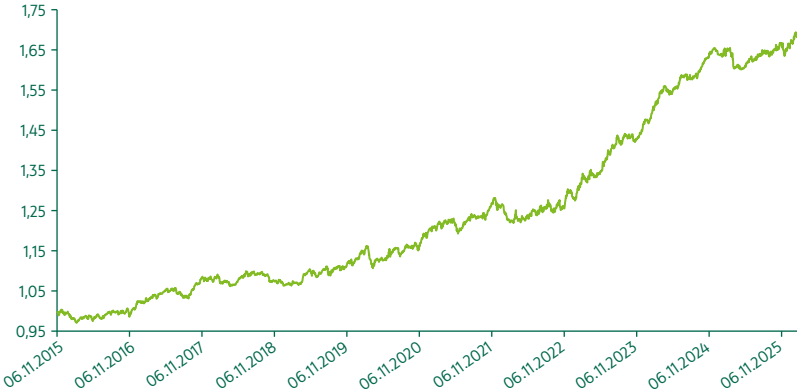
Az alap vagyona és árfolyama, 2026.01.30.	
Nettó eszközérték (vagyon, Ft)	254 842 605 703
Árfolyam (Ft)	1,684601

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 részvénytőkepiacai 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. – 2026.01.30.



Nettó összesített kockázati kitettség (%):	100,02
--	--------

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

Múltbeli hozamok (%)			
Év	Hozam	Év	Hozam
2025.	1,71	2020.	6,89
2024.	10,76	2019.	5,95
2023.	15,79	2018.	-0,73
2022.	0,96	2017.	5,06
2021.	4,63	2016.	2,57

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

Visszatekintő teljesítmény 2026.01.30. (%)			
Időszak	Nem évesített hozam***	Időszak	Évesített hozam**
3 hó	0,98	1 év	2,25
6 hó	2,05	3 év	8,51
		5 év	6,97
		10 év	5,51
		Indulástól	5,22

A portfolió összetétele (%):	
Nettó eszközérték	100,0
Betétek	1,1
Diszkont kincstárjegyek	0,9
Államkötvények	7,7
Jelzáloglevelek	0,0
Egyéb kötvények	0,0
Részvények	0,0
Befektetési jegyek	90,6
Egyéb	-0,2

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 kötvényindexcslád, 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