



Az
ERSTE
MEGTAKARÍTÁSI PLUSZ ALAPOK ALAPJA

2019. féléves jelentése

1. Az Erste Megtakarítási Plusz Alapok Alapja (továbbiakban: Alap) rövid bemutatása

Az Alap neve

Az Alap neve Magyar Posta Válogatott Alapról a PSZÁF H-KE-III-40/2013. számú határozata alapján 2013. február 01-ei hatállyal Alpok Válogatott Alapra változott, majd 2013. augusztus 5-ei hatállyal ismét változott az Alap neve a PSZÁF H-KE-III-450/2013. számú határozata alapján, így az Alap új neve:

Erste Megtakarítási Plusz Alapok Alapja.

Az Alap rövidített elnevezése

Erste Megtakarítási Plusz Alapok Alapja

Az Alap típusa, fajtája

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyíltvégű befektetési alap.

Az Alap futamideje

Az Alap futamideje az Alap nyilvántartásba vételétől (2007. június 12-től) határozatlan ideig terjed.

Alapkezelő

Erste Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Céggjegyzékszám: 01-10-044157

Letétkezelő

ERSTE Bank Hungary Zrt.

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Céggjegyzékszám: 01-10-041054

Forgalmazó

Erste Befektetési Zrt.

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Céggjegyzékszám: 01-10-041373

Nettó eszközérték számítás típusa

Tárgynapi eszközérték Tárgy +1 napon készül

Tárgynapi eszközállomány
Tárgynapi árfolyam adatok
Tárgynapi befektetési jegy forgalmi adatok felhasználásával

2. Vagyonkimutatás, a befektetési alap eszközeinek és forrásainak tételes összetétele

Megnevezés	Záró eszközérték Tárgynap: 2018.12.28 (Ft)	Az eszközök teljes portf. arányában (%)	Záró eszközérték Tárgynap: 2019.06.28 (Ft)	Az eszközök teljes portf. arányában (%)
ÖSSZES ESZKÖZ	3 623 637 892	100.77%	3 350 008 348	100.41%
Banki egyenlegek	22 264 493	0.62%	86 861 770	2.60%
Pénzforgalmi számla egyenleg	22 264 493	0.62%	86 861 770	2.60%
Lekötött bankbetét	0	0.00%	0	0.00%
Átruházható értékpapírok	3 585 778 946	99.72%	3 227 352 816	96.73%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0.00%	0	0.00%
Diszkontkincstárjegyek	0	0.00%	0	0.00%
MNB kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Államkötvények	0	0.00%	0	0.00%
Állami garanciával rendelkező kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Hitelintézeti kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Vállalati kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Jelzáloglevelek	0	0.00%	0	0.00%
Külföldi kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Részcégek	0	0.00%	0	0.00%
Hazai tőzsdei részvények	0	0.00%	0	0.00%
Hazai OTC részvények	0	0.00%	0	0.00%
Külföldi részvények	0	0.00%	0	0.00%
Kollektív befektetési értékpapírok	3 585 778 946	99.72%	3 227 352 816	96.73%
Nyíltvégű alap befektetési jegye - Hazai	2 713 290 403	75.46%	2 448 078 490	73.38%
Nyíltvégű alap befektetési jegye - Külföldi	872 488 543	24.26%	779 274 326	23.36%
Zártvégű alap befektetési jegye	0	0.00%	0	0.00%
Származtatott ügyletek	-1 506 876	-0.04%	-3 726 833	-0.11%
Futures ügyletek	0	0.00%	0	0.00%
Forward ügyletek	-1 506 876	-0.04%	-3 726 833	-0.11%
Opciók	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb származtatott ügyletek	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb eszközök	17 101 329	0.48%	39 520 595	1.18%
Befektetési számla egyenleg	0	0.00%	126	0.00%
Egyéb követelések	17 101 329	0.48%	39 520 469	1.18%
KÖTELEZETTSÉGEK	-27 775 997	-0.77%	-13 700 955	-0.41%
Hitelállomány	0	0.00%	0	0.00%
Költségek	-2 606 060	-0.07%	-2 086 606	-0.06%
Különadó	-144 235	0.00%	-109 618	0.00%
Alapkezelői díj	-215 186	-0.01%	-194 566	-0.01%
Forgalmazói díj	-1 219 386	-0.03%	-1 102 541	-0.03%
Letétkezelői díj	-229 532	-0.01%	-207 537	-0.01%
Könyvvizsgálói díj	-538 929	-0.01%	-266 487	-0.01%
Felügyeleti díj	-258 792	-0.01%	-205 857	-0.01%
Közzétételi költség	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb kötelezettség	-25 169 937	-0.70%	-11 614 349	-0.35%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK	3 595 861 895	100.00%	3 336 307 393	100.00%
Befektetési jegyek darabszáma	2 442 969 386		2 189 951 198	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték	1.4719		1.5235	

3. A forgalomban lévő befektetési jegyek száma

Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2019.06.28-án (db)*	2 189 951 198
---	---------------

* tárgyidőszakban közzétett utolsó nettó eszközérték

4. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték 2019.06.28-án (Ft)*	1.5235
--	--------

* tárgyidőszakban közzétett utolsó nettó eszközérték

5. A befektetési alap összetétele

Megnevezés	Kategóriák aránya az összes eszközre vetítve		
	2018.12.31	2019.06.30	Változás
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%
Egyéb átruházható értékpapírok	99.36%	96.34%	-3.02%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%

A fenti táblában a tárgyidőszak utolsó napi eszköz állományának értékét - a tárgyidőszak utolsó piaci árfolyam adatai alapján meghatározva – viszonyítjuk a mérleg főösszeg eszköz összesen adatához.

Az értékpapírokat a kategóriákban megjelenő tulajdonságok szerint közöljük, így az egyes kategóriák között átfedés lehetséges.

Az Alap összetételében, míg a látra szóló betétek aránya emelkedett, addig az egyéb átruházható értékpapírok aránya csökkent a félév végére, melyet a nyíltvégű alapok befektetési jegyei arányának esése magyaráz.

Az Alapnak nincsenek elkülönített eszközei.

6. Az ABA nevében alkalmazható tőkeáttétellel kapcsolatos információk bemutatása

Az Alap nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások:

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének a kétszeresét. A származtatott ügyletek figyelembevételével számított, a befektetési eszközökben meglévő nettó összesített kockázati kitétség 2018.12.28-án 100,81%, 2019.06.28-án 100,4% volt.

A biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga:

Az Alap a kapott biztosítékokat nem használja fel. Az adott biztosítékokat a partner intézmény az egyedi szerződésekben meghatározott feltételek mellett használhatja fel.

Az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege:

2019.06.28-án nettó összesített kockázati kitétség alapján a tőkeáttétel teljes összege a nettó eszközérték 0,4%-át teszi ki. Az Alap a fordulónapon készpénz vagy értékpapír kölcsönt nem vett igénybe.

7. Az Alternatív Befektetési Alap (ABA) illikvid eszközeinek, likviditás kezelésének és kockázatkezelésének bemutatása

- a) Az ABA eszközei között a záró napon nem szerepeltek olyan eszközök, amelyekre nem likvid jellegűknél fogva különleges szabályok vonatkoztak volna.
- b) Az ABA az adott időszakban likviditáskezelésével kapcsolatos új megállapodást nem kötött.
- c) Az ABA kockázati profilja a múltbeli hozamok szórásán alapuló SRRI mutató szerint 2-es kockázat/nyereség profilú besorolást kapott az alap indulása óta eltelt időszak heti hozamainak szóródása alapján. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az Alapkezelő nyomon követi és méri az ABA-val kapcsolatban fennálló potenciális kockázatokat, úgy, mint piaci kockázat, partner kockázat és likviditási kockázat. Az Alapkezelő rendszeresen ellenőrzi az Alap likviditását, továbbá azt is, hogy a befektetési stratégia összhangban van-e a visszaváltási politikával. A portfólióba vásárolt eszközök kiválasztása során azok likviditási profilja is meghatározásra kerül, amit folyamatos felülvizsgálat követ, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek. Az Alapkezelő rendszeresen stressztesztet végez, mind rendes, mind rendkívüli likviditási feltételek mellett, amivel nyomon tudja követni alapjainak likviditási kockázatát.

Amennyiben a likviditást veszélyeztető rendkívüli helyzet áll elő, úgy a kockázatkezelés haladéktalanul döntési javaslatot terjeszt az Alapkezelő döntésre jogosult vezető tisztségviselői elé.

Budapest, 2019. augusztus 27.

Erste Alapkezelő Zrt.