

+



Az

ERSTE

MEGTAKARÍTÁSI ALAPOK ALAPJA

2020. féléves jelentése

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

Az Alap neve

Erste Megtakarítási Alapok Alapja
Korábban: Erste Konzervatív Alapok Alapja
Névváltozás PSZÁF engedély száma, kelte: EN-III/ÉA-21/2009; 2009.05.28
Névváltozás hatálybalépés napja: 2009.05.29.

Az Alap rövidített elnevezése

Erste Megtakarítási 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 (2006. július 28-tól) határozatlan ideig terjed.

Alapkezelő

Erste Alapkezelő Zrt.
Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: 01-10-044157

Letétkezelő

ERSTE Bank Hungary Zrt.
Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: 01-10-041054

Forgalmazó

Erste Befektetési Zrt.
Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: 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: 2019.12.31 (Ft)	Az eszközök teljes portf. arányában (%)	Záró eszközérték Tárgynap: 2020.06.30 (Ft)	Az eszközök teljes portf. arányában (%)
ÖSSZES ESZKÖZ	18 737 726 882	100.77 %	14 387 369 864	100.86 %
Banki egyenlegek	35 871 230	0.19 %	35 667 878	0.25 %
Pénzforgalmi számla egyenleg	35 871 230	0.19%	35 667 878	0.25%
Lekötött bankbetét	0	0.00%	0	0.00%
Átruházható érték papírok	18 697 917 947	100.55 %	14 339 979 358	100.53 %
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0.00 %	48 724 400	0.34 %
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%	48 724 400	0.34%
Egyéb kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Jelzáloglevelek	0	0.00%	0	0.00%
Külföldi kötvények	0	0.00%	0	0.00%
Résztvények	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	18 697 917 947	100.55 %	14 291 254 958	100.19 %
Nyíltvégű alap befektetési jegye - Hazai	18 697 917 947	100.55%	14 291 254 958	100.19%
Nyíltvégű alap befektetési jegye - Külföldi	0	0.00%	0	0.00%
Zártvégű alap befektetési jegye	0	0.00%	0	0.00%
Származtatott ügyletek	0	0.00 %	0	0.00 %
Futures ügyletek	0	0.00%	0	0.00%
Forward ügyletek	0	0.00%	0	0.00%
Opciók	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb származtatott ügyletek	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb eszközök	3 937 705	0.02 %	11 722 628	0.08 %
Befektetési számla egyenleg	701	0.00%	756	0.00%
Egyéb követelések	3 937 004	0.02%	11 721 872	0.08%
KÖTELEZETTSÉGEK	-142 539 732	-0.77 %	-122 798 930	-0.86 %
Hitelállomány	0	0.00 %	0	0.00 %
Költségek	-8 457 005	-0.05 %	-6 317 813	-0.04 %
Különadó	-69 627	0.00%	-8 861	0.00%
Alapkezelői díj	-718 062	0.00%	-529 135	0.00%
Forgalmazói díj	-4 069 018	-0.02%	-2 998 430	-0.02%
Letétkezelői díj	-1 276 555	-0.01%	-940 684	-0.01%
Könyvvizsgálói díj	-1 085 850	-0.01%	-593 954	0.00%
Felügyeleti díj	-1 237 893	-0.01%	-1 246 749	-0.01%
Közzétételi költség	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb kötelezettség	-134 082 727	-0.72 %	-116 481 117	-0.82 %
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK	18 595 187 150	100.00 %	14 264 570 934	100.00 %
Befektetési jegyek darabszáma	12 596 041 254		9 545 609 696	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték	1.4763		1.4944	

3. A forgalomban lévő befektetési jegyek száma

Tárgyidőszak: 2020.01.01 - 2020.06.30	
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.06.30-án (db)	9 545 609 696

* tárgyidőszakban közzétett utolsó nettó eszközérték

4. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték 2020.06.30-án (Ft)	1.4944
---	--------

* tárgyidőszakban közzétett utolsó nettó eszközérték

5. A befektetési alap összetétele

Megnevezés	Kategóriák aránya az összes eszközre vetítve		
	2019.12.31	2020.06.30	Változás
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	0.00%	0.34%	0.34%
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok	0.00%	0.34%	0.34%
Egyéb átruházható értékpapírok	99.79%	99.33%	-0.46%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	0.34%	0.34%

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 kismértékű változás következett be. Míg a látra szóló betétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya kis mértékben emelkedett, addig a kollektív befektetési értékpapírok aránya kis mértékben csökkent.

A vállalati kötvények arányának emelkedése magyarázza mind a tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok, mind a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mind a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok arányának növekedését.

A kollektív befektetési értékpapírok arányának süllyedésével magyarázható a más szabályozott piacon átruházható értékpapírok arányának csökkenése.

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 kitettsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének a kétszeresét. A származtatott ügyletek figyelembevételével számított, a befektetési eszközökben meglévő nettó összesített kockázati kitettség 2019.12.31-én 100,75%, 2020.06.30-án 100,78% volt.

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

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

Az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege:

2020.06.30-án nettó összesített kockázati kitettség alapján a tőkeáttétel teljes összege a nettó eszközérték 0,78%-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 jellegüknél 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 elmúlt 5 év heti hozamainak szóródása alapján. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 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 befektetései 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, 2020. augusztus 27.

Erste Alapkezelő Zrt.