



OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

Éves jelentés a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2023. január 1-től
2023. december 31-ig

Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.

Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.

OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2022. december 31.	Tárgyév 2023. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	333 804	536 220
09.	I. Követelések	0	0
10.	1. Követelések	0	0
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	316 989	529 556
15.	1. Értékpapírok	296 561	449 829
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	20 428	79 727
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
18.	b) egyéb	20 428	79 727
19.	III. Pénzeszközök	16 815	6 664
20.	1. Pénzeszközök	16 815	6 664
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	13	3
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	13	3
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	333 817	536 223
27.	E. Saját tőke	333 013	534 779
28.	I. Induló tőke	301 734	428 802
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	308 003	456 752
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-6 269	-27 950
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	31 279	105 977
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-807	-3 692
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	13 519	35 807
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	20 428	79 727
35.	3. Előző év(ek) eredménye	356	-1 861
36.	4. Tárgyévi eredmény	-2 217	-4 004
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	804	1 444
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	804	1 444
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	333 817	536 223

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2022.01.01-2022.12.31.	Tárgyév 2023.01.01-2023.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	2 368	3 970
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 638	2 860
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	2 818	4 937
05.	V. Egyéb ráfordítások	129	177
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	-2 217	-4 004

Kelt: BUDAPEST, 2024. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-825, 2021. január 19.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2021. január 19-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2023.01.01-2023.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2024. április 29.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005313.

14. Az Alap 2023. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díja 914 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/fooldal>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.

- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbszeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbségeket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbséget a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 1 110 eFt, amely 3 970 eFt bevétel és 2 860 eFt ráfordítás különbsége. 4 937 eFt működési költség és 177 eFt egyéb ráfordítás után a veszteség 4 004 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2023. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2023.01.01	Időszak záró állománya 2023.12.31	Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	69	49	0,01%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	95	77	0,01%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	151	438	0,08%
OTP Bank Nyrt. HUF 2022.12.30 - 2023.01.02	16 500	0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02	0	6 100	1,14%
Banki egyenlegek összesen:	16 815	6 664	1,24%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Diszkont kincstárjegyek:		0	9 100
D240124 2023.06.21 - 2024.01.24	0		8 634
D240626 2023.06.28 - 2024.06.26	0		466
Befektetési jegyek:	316 989	520 456	97,06%
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	9 115	12 507	2,33%
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	43 879	74 696	13,93%
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	0	12 657	2,36%
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	10 692	19 528	3,64%
ISHARES JPM USD EM BND USD A	16 795	26 548	4,95%
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	6 212	9 754	1,82%
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	28 992	45 823	8,55%
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	191 237	303 784	56,65%
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	10 067	15 159	2,83%
Átruházható értékpapírok összesen:	316 989	0	529 556
Egyéb eszközök			0
Követelések	0		0
Aktív időbeli elhatárolások	13		3
Származékos ügyletek értékelési különbözete	0		0
Egyéb eszközök összesen:	13		3
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	333 817	536 223	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0		0
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	239		915
Letétkezelői díj	42		62
Költségként elszámolt egyéb tétel	112		417
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	411		50
3. Céltartalékok:	0		0
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0		0
Kötelezettségek összesen:	804		1 444
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	333 013	534 779	

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	301 734 151	428 801 971
---	-------------	-------------

V. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2022.12.31	2023.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,103662	1,247147
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,103636	1,247491 *

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2024.01.03-án kalkulált és 2024.01.02-i értéknappal (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2023.12.29) készlettel, T napi árfolyammal és T-1 naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2023.12.31-ére vonatkozik.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

	eFt	
	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	0	0
Értékpapírok	529 672	529 556
Pénzeszközök	6 634	6 664
Aktív időbeli elhatárolások	0	3
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
Eszközök összesen	536 306	536 223
Kötelezettségek	1 501	1 444
Passzív elhatárolások	0	0
Nettó eszközérték / Saját tőke	534 805	534 779

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2023.01.01	Megoszl.(%)	2023.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	316 989	94,96%	529 556	98,76%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	9 100	1,70%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	0	0,00%	9 100	1,70%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. I.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2022. december 31- el zárult üzleti év	2023. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	730	1 110
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-2 390	-3 568
d) a letétkezelő díjai:	-148	-212
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	-3
bankköltség:	-92	-92
felügyeleti díj:	-105	-148
egyéb költség és ráfordítás:	-212	-1 091
f) nettó jövedelem:	-2 217	-4 004
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-2 217	-4 004
h) a tőkeszámla változása:	78 724	146 471
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	-20 588	59 299
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2035 Alapba Fektető Alap

VIII. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2021. január 19.		200 000 000	200 000 000	1,000000
2021. december 31.	19,04%	232 778 043	277 093 523	1,190377
2022. december 31.	-7,28%	301 734 151	333 012 392	1,103662
2023. jan.. 31.		307 957 211		1,128420
2023. febr.. 28.		314 826 956		1,104398
2023. márc.. 31.		320 920 637		1,108455
2023. ápr.. 28.		327 114 778		1,095217
2023. máj.. 31.		327 763 334		1,111281
2023. jún.. 30.		330 441 031		1,147260
2023. júl.. 31.		335 661 274		1,203753
2023. aug.. 31.		341 439 549		1,185788
2023. szept.. 29.		346 780 566		1,199794
2023. okt.. 31.		351 195 636		1,148848
2023. nov.. 30.		354 488 962		1,195803
2023. december 31.	13,00%	428 801 971	534 778 987	1,247147

Az OTP Cél dátum 2035 Alapba Fektető Alap 2023. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

13,00%

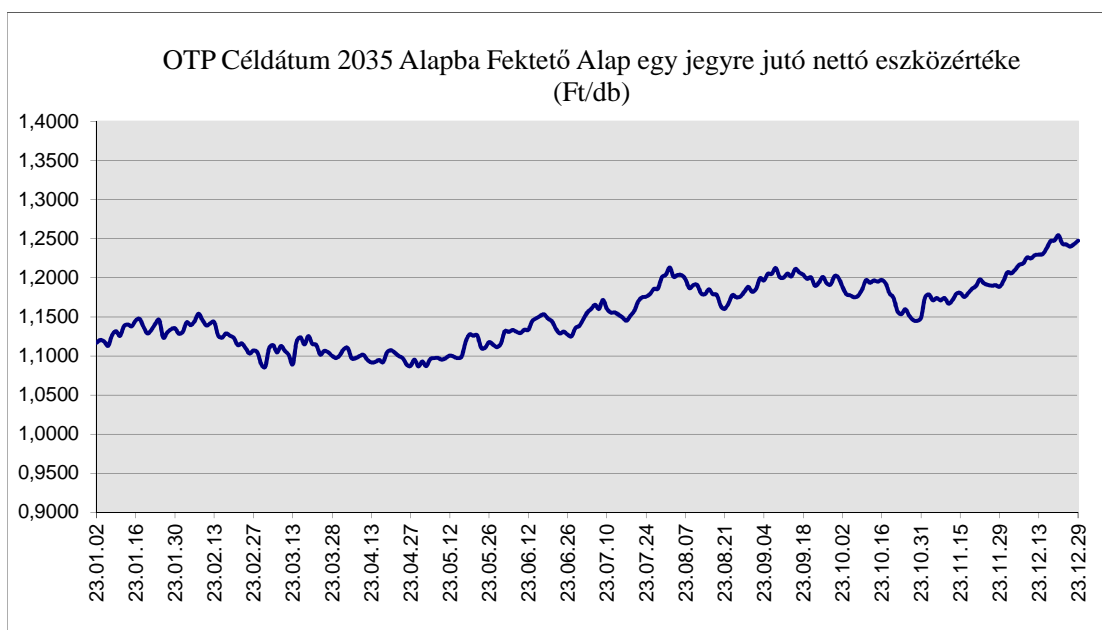
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2023. január	6 308 940	85 880
2023. február	7 441 625	571 880
2023. március	6 894 253	800 572
2023. április	6 928 632	734 491
2023. május	7 072 252	6 423 696
2023. június	6 401 325	3 723 628
2023. július	6 251 199	1 030 956
2023. augusztus	6 340 865	562 590
2023. szeptember	6 417 712	1 076 695
2023. október	6 469 506	2 054 436
2023. november	6 716 734	3 423 408
2023. december	6 560 470	1 193 259
Összesen:	79 803 513	21 681 491

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2035 Alapba Fektető Alap

'I' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2023. január	8 941 952	0
2023. március	9 156 905	0
2023. május	4 547 699	0
2023. június	4 383 357	0
2023. július	17 104 667	0
2023. szeptember	8 262 189	0
2023. november	8 474 590	0
2023. december	8 074 439	0
Összesen:	68 945 798	0

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XIII. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/bemutatkozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2023. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 154 746
Változó javadalmazás	1 098 395
Összesen	2 253 141

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2023. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	20	25
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	368 302	571 224	939 526

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

XII. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegűknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegűnek fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokból illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Az Alap kockázati profilja" c., a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei, valamint a Kiemelt Befektetői Információjának "Hozam és kockázat profit" c., illetve "Jelentős kockázati tényezők" pontjai tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2022.12.31	2023.12.31	Változás 2023/2022
Tőkeáttétel *	1 001 309 654	536 249 020	-46,4452%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikvidé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikvidé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2035 Alapba Fektető Alap

XV. Értékpapírok értékkülönbözetének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbözlet		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Diszkont kincstárjegyek:		8 639	0	461	9 100
D240124	2023.06.21 - 2024.01.24	8 179	0	455	8 634
D240626	2023.06.28 - 2024.06.26	460	0	6	466
Befektetési jegyek:		441 190	0	79 266	520 456
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY		8 915	0	3 592	12 507
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT		62 159	0	12 537	74 696
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT		12 268	0	389	12 657
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT		20 100	0	-572	19 528
ISHARES JPM USD EM BND USD A		25 423	0	1 125	26 548
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP		9 699	0	55	9 754
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS		47 242	0	-1 419	45 823
XTRACKERS MSCI WORLD 1C		240 087	0	63 697	303 784
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND		15 297	0	-138	15 159
MINDÖSSZESEN:		449 829	0	79 727	529 556

XVI. Értékpapír-finanszírozási és a teljeshozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljeshozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	301 734	148 749	-21 681	428 802
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	12 712	22 288	-2 885	32 115
Értékelési különbözet:	20 428	79 727	-20 428	79 727
Eredménytartalék:	356	0	-2 217	-1 861
Tárgyévi eredmény:	-2 217	-4 004	2 217	-4 004
Tőkenövekmény összesen:	31 279	98 011	-23 313	105 977
Saját tőke összesen:	333 013	246 760	-44 994	534 779

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárat ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2022. évi költség	2022. évben pénzügyileg realizált	2023. évi költség	2023. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	2 390 082	2 150 542	3 567 814	2 653 414
Letétkezelői díj	147 863	106 030	212 225	150 092
Bizományosi díj	99	99	2 597	2 597
Bankköltség	91 961	91 961	91 591	91 591
Felügyeleti díj	105 000	76 000	148 000	105 000
Könyvvizsgálat díja	83 133	0	914 400	540 224
Összesen:	2 818 138	2 424 632	4 936 627	3 542 918

Éves jelentés - OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap

XVIII. Cash flow kimutatás	adatok ezer Ft-ban	
	2022.01.01- 2022.12.31.	2023.01.01- 2023.12.31.
I. Működési cash flow	-4 071	-5 961
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-3 697	-5 095
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	-20 588	59 299
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-915	-1 516
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	20 588	-59 299
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	554	640
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-13	10
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-60 059	-150 661
17. Értékpapírok beszerzése -	-179 943	-274 215
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	118 404	122 463
19. Kapott hozamok +	1 480	1 091
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	78 724	146 471
20. Befektetési jegy kibocsátás +	85 336	171 037
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-6 612	-24 566
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	14 594	-10 151
Pénzeszközök nyitó értéke	2 221	16 815
Pénzeszközök záró értéke	16 815	6 664

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.
4. A megszűnés napján fennálló követelések/kötelezettségek a fordulónap után rendezésre kerültek.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

Alap neve:	OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap
Alap lajstromszáma:	1111-825
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

T	Ft
Tárgynap (T):	2023.12.31
Saját tőke:	534 778 987
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,247147
Darabszám:	428 801 971

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
		Összeg	%
I. KÖTELEZETTSÉGEK			
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		1 444	100,00
Alapkezelői díj		915	63,37
Letétkezelői díj		62	4,29
Költségként elszámolt egyéb tétel		417	28,88
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		50	3,46
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		1 444	100,00

		Összeg		%	
II. ESZKÖZÖK					
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			564		0,11
II/2. Egyéb követelés:			0		0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	6 100	1,14
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				6 100	1,14
	OTP	HUF	23.12.29 - 24.01.02	6 100	1,14
II/4. Értékpapírok (összes):		Devizanem	Névérték devizában	529 556	98,75
II/4.1. Állampapírok (összes):				9 100	1,70
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				9 100	1,70
D240124	diszkont kincstárjegy	HUF	8 790	8 634	1,61
D240626	diszkont kincstárjegy	HUF	480	466	0,09
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				520 456	97,05
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				520 456	97,05
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY		HUF	5 341	12 507	2,33
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT		HUF	16 932	74 696	13,93
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT		HUF	10 114	12 657	2,36
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT		USD	360	19 528	3,64
ISHARES JPM USD EM BND USD A		USD	14 199	26 548	4,95
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP		EUR	1 593	9 754	1,82
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS		EUR	2 522	45 823	8,54
XTRACKERS MSCI WORLD 1C		EUR	8 822	303 784	56,65
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND		USD	3 393	15 159	2,83
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				3	0,00
Eszközök összesen:				536 223	100,00

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt: BUDAPEST, 2024. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Cél dátum 2035 Alapba Fektető Alap

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusában értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá

- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2024. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt 2023. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt.-től (továbbiakban „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2023. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a ténytet jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2024. április 29.

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313