

Alap bemutatása

Az Alap befektetési célja, hogy elsősorban állampapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, pénzpiaci eszközökbe történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, valamint korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett közép- és hosszú távon minél nagyobb mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban hazai pénz- és kötvénypiaci eszközökben kívánja tartani, de a tőkepiaci helyzet függvényében, illetve diverzifikációs céllal külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközöket és a forinttól eltérő devizákat, valamint az ilyen eszközökhöz kapcsolódó származtatott eszközöket csak fedezeti célból vásárolhat. A fenti eszközökbe történő befektetéseket az Alapkezelő közvetlen módon tervezi megvalósítani. A Diófa Optimus I. Befektetési Alap neve 2023.06.29 napjától Diófa KamatPlusz Befektetési Alapra módosult. Az alap neve 2024.10.31 napjától Gránit KamatPlusz Abszolút Hozamú Befektetési Alapra módosult.

Alap főbb adatai	2025.08.29
„A” sorozat egy jegyre jutó nettó eszközérték	1.478183 HUF
Alap fajtája	Értékpapír befektetési alap
„A” sorozat típusa	Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan idejű
„A” sorozat ISIN kódja	HU0000715107
Alapkezelő neve	Gránit Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve	Erste Bank Hungary Zrt.
Forgalmazók (vezető forgalmazó/ társforgalmazó)	MBH Befektetési Bank Zrt./ Equilor Zrt., Gránit Bank Nyrt.
Referenciaindex	Nincs
Befektetési jegy devizaneme	Magyar forint
„A” Sorozat folyamatos forgalmazásának kezdete	2015. Augusztus 10.
„A” sorozat nettó eszközértéke	68,230,186 HUF
Az Alap nettó eszközértéke	7 585 896 501 HUF
„A” Sorozat elszámolási napja	Vétel: T+1 nap, Eladás: T+1 nap
Ajánlott minimum befektetési időtáv	0,5 év

Kockázati profil						
Alacsonyabb kockázat			Magasabb kockázat			
Alacsonyabb várható hozam			Magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Kockázati mutatók	
Nettó összesített kockázati kitettség	100,00%
Szórás*	1.95%

*Az Alap indulása óta, heti adatokból számolva, évesítve

„A” sorozat teljesítménye**								
	2019***	2020***	2021***	2022***	2023***	2024***	2025.08.29.***	Indulástól****
Alap	1,08%	4,38%	-0,17%	5,55%	13,32%	6,74%	3.69%	3.91%

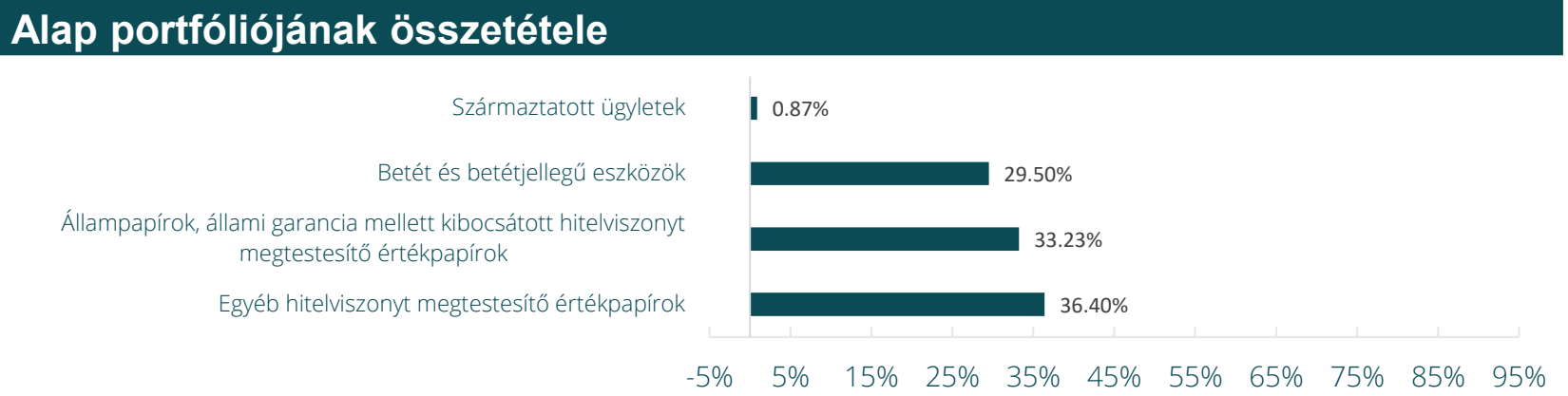
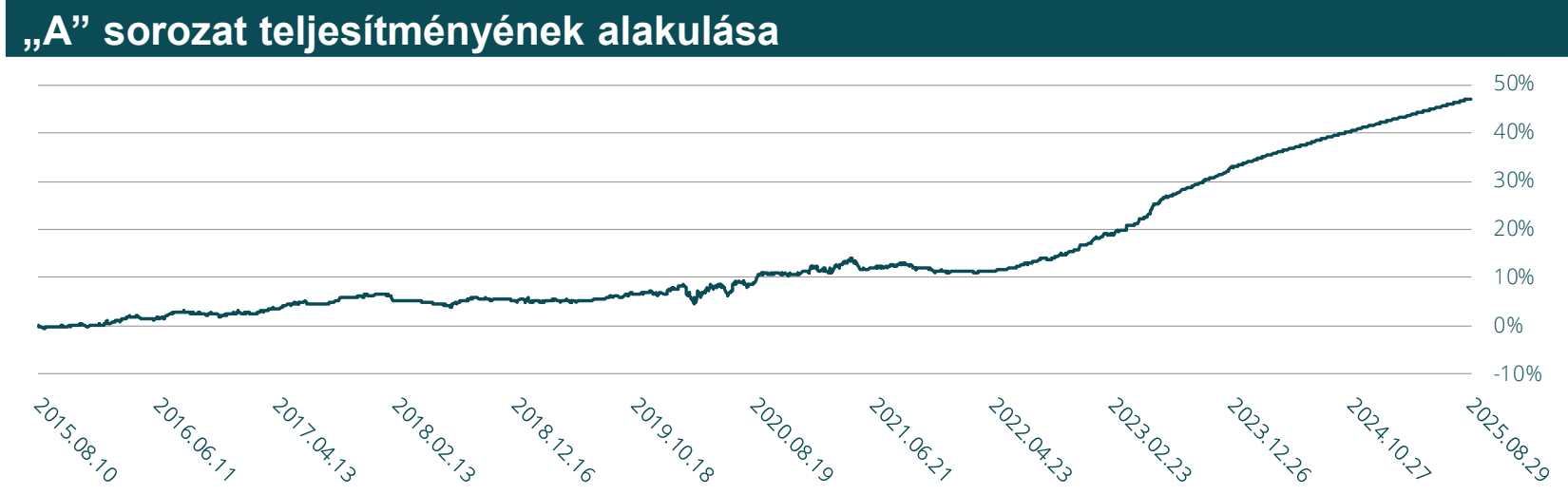
**Forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, az alap működési költségeivel csökkentett nettó hozamok.

***Nominális hozamok, adott naptári évre.

****2015.08.10 – 2025.08.29 időszakra számított, évesített adat.

Az „A” sorozat múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. Jelen kiadvány nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak! Az Alap forgalmazásával (vétel, tartás, visszaváltás) kapcsolatos költségek az Alap Kezelési Szabályzatában, a forgalmazási helyeken, valamint a Kiemelt Befektetői Információból megismerhetők. Az Alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az Alap forgalmazási helyein található hivatalos tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából, a Forgalmazó által közzétett Hirdetményből, valamint a Kiemelt Befektetői Információkból. A kimutatásban szereplő pénzeszközök a követeléseket és a kötelezettségeket is tartalmazzák. ¹ Teljes költség mutató. A mutató a saját alapok tekintetében tüntetjük fel.

10%-nál nagyobb arányú eszközök	Alapban tartott saját befektetési alapok
ROMANI 2.75 02/26/26, 006BET/010290	Az alap portfóliója nem tartalmaz saját befektetési alapokat.



Piaci jelentés

Az előző hónaphoz hasonlóan ismét 2,7 százalék volt az Egyesült Államok inflációja júliusban éves szinten, míg havi szinten 0,2 százalék volt a drágulás üteme. A volatilis étel- és energiaárakat kiszűrő maginfláció 3,1 százalék volt éves szinten, amely február óta a legmagasabb adat. A hónapban a legnagyobb esemény a Donald Trump és Vlagyimir Putyin között Alaszkában megtörtént találkozó volt, ahol az orosz-ukrán háború lezárásáról tárgyaltak, s bár nem történt érdemi előrelépés, újraindult a két ország közötti kommunikáció. Júliusban a fogyasztói árak hazánkban 4,3 százalékkal haladták meg az előző év azonos havi értékét, míg havi szinten 0,4 százalék volt a drágulás üteme. Az élelmiszerek ára 5,9 százalékkal nőtt, a szeszes italok dohányárúké 6,5 százalékkal, a szolgáltatásoké 5,3, míg a tartós fogyasztási cikkek ára 2,1 százalékkal emelkedett. Az előző hónaphoz hasonlóan újfent a háztartási energia árának növekedése volt a legmagasabb, 10,9 százalékkal kellett többet fizetni átlagosan, ezen belül is a vezetékes gáz ára 23,1 százalékkal növekedett. A kirívó drágulás a magasabb fogyasztás eredménye: emiatt a fogyasztott energia nagyobb része esett a drágább, átlagfogyasztás feletti sávba, így az átlagár magasabban alakult. Hazánkban tehát az infláció továbbra is a 3 százalékos jegybanki cél fölött tartózkodik, azonban a májusi 4,4, illetve a júniusi 4,6 százalékos drágulás után csökkenő pályán mozog. A régióban Romániában figyelhető meg a legmagasabb infláció, 6,6 százalék, ezt követi Szlovákia, ahol 4,6 százalék, míg Lengyelországban 2,9, Csehországban pedig 2,5 százalék volt a drágulás éves üteme júliusban. Augusztusi ülésén továbbra is változatlanul hagyta irányadó rátáját a Magyar Nemzeti Bank, így az továbbra is 6,50 százalék. A döntést leginkább a magasán ragadt inflációs várakozásokkal indokolták és fenntartják a szigorú monetáris politikát. Erős hónapot tudhat maga mögött a forint, a július végi 399,81-es árfolyamról 19-ére egészen 393,76-ig erősödött, majd a hónapot 396,9-es árfolyamon zárta, amely 0,73 százalékos erősödésnek felel meg. Hasonló teljesítményt mutatott a dollárral szemben, a hónap eleji 349,15-es árfolyamról 339,93-ig erősödött a magyar fizetőeszköz, amely 2,64 százalékos felértékelődésnek felel meg. A magyar hozamgörbében mind a rövid mind a hosszú oldalon csökkenést lehetett megfigyelni. A 3 hónapos DKJ-k hozama 11, a 6 hónapos 18, míg az 1 éves 14 bázispontot csökkent. A hosszú oldalon a 3 éves 6, az 5 éves 9, a 10 éves magyar állampapír hozama pedig 9 bázisponttal volt alacsonyabban, mint a hónap elején. Augusztusban változó teljesítményt mutattak a nemzetközi részvényindexek. Az S&P 500 1,91 százalékot erősödött a hónap során, míg az EuroStoxx 50 0,6 százalékot. A DAX azonban 0,68 százalékot veszített az értékéből míg a francia CAC árfolyama 0,88 százalékkal zárta lejjebb a hónapot. Kivételesen jó teljesítményt mutatott a Nikkei, a japán részvényindex 4,01 százalékot erősödött augusztusban. Régióinkban a CETOP 1,84 százalékot veszített az értékéből, míg a BUX értéke 1,29 százalékot növekedett a hónap során, amivel új rekordot döntött és átlépte a 100 ezres értéket is. A magyar blue-chipek közül kifejezetten jó teljesítményt tudott felmutatni a Magyar Telekom, amely a hónap alatt 10,45 százalékot tudott felértékelődni, de jól szerepelt az OTP is, a bank részvényeinek az árfolyama 3,61 százalékot emelkedett augusztusban.