

### Az Alap bemutatása

Az Alapkezelő célja, hogy egy mérsékelt részvényarányú, kiegyensúlyozott vegyes alapon keresztül kínáljon a befektetőknek egy közép- és hosszú távú, diverzifikált befektetési lehetőséget. Az Alap fő befektetési eszközei fix és változó kamatozású állampapírok, betétjellegű eszközök és kollektív befektetési értékpapírok, kisebb részben hitelintézeti és vállalati kötvények, jelzáloglevelek, illetve a hazai tőzsdére vagy szabályozott piacra bevezetett részvények. Az Alapkezelő átlagosan 0 és 40 százalék közötti részvénykitettséget és átlagosan 15 és 40 százalék közötti ingatlankitettséget vesz fel az Alap kezelése során. A Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Alapot azon Befektetőknek ajánljuk, akik a bankbetéteknél és a rövid lejáratú állampapíroknál magasabb hozamot szeretnének közép- és hosszú távon elérni, melynek reményében magasabb kockázatot is hajlandóak vállalni. Az ajánlott befektetési időtáv legalább 1 év. Az átlagos nettó eszközértéke 2026. augusztus 31-én 115,387,335 ezer Ft volt. Az Alap neve Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alapról Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alapra változott 2024.10.16.-án.

| Alap főbb adatai                                |                                                          | 2026.08.31   |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték               |                                                          | 1,968007 HUF |
| Alap fajtája                                    | Vegyes befektetési alap                                  |              |
| Alap típusa                                     | Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan idejű                 |              |
| ISIN kód                                        | HU0000716071                                             |              |
| Alapkezelő neve                                 | Gránit Alapkezelő Zrt.                                   |              |
| Letétkezelő neve                                | MBH Befektetési Bank Zrt.                                |              |
| Forgalmazók (vezető forgalmazó/ társforgalmazó) | MBH Befektetési Bank Zrt./ Gránit Bank Nyrt.             |              |
| Referenciaindex                                 | 40% RMAX index + 15% MAX index + 15% BUX + 30%*<br>3,00% |              |
| Befektetési jegy devizaneme                     | Magyar forint                                            |              |
| Nyilvános folyamatos forgalmazás kezdete        | 2016. február 15.                                        |              |
| Összesített nettó eszközérték                   | 93,353,223,581 HUF                                       |              |
| Elszámolási nap                                 | T+2 nap                                                  |              |
| Ajánlott minimum befektetési időtáv             | Min. 2 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*                               | 2,86%   |

\*Az Alap indulása óta, heti adatokból számolva, évesítve.

### Alap teljesítménye\*\*

|           | 2020*** | 2021*** | 2022*** | 2023*** | 2024*** | 2025*** | 2026.08.31** | Indulástól**** |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------|----------------|
| Alap      | 5,44%   | 4,16%   | 3,98%   | 16,50%  | 10,38%  | 10,74%  | 8,88%        | 11,68%         |
| Benchmark | 1,48%   | 2,52%   | 1,56%   | 14,18%  | 9,23%   | 2,02%   | 8.47%        | 7,85%          |

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

\*\*\*Nominális hozamok, adott naptári évre.

\*\*\*\*2016.02.15 – 2026.08.31 időszakra számított, évesített adat.

Az Alap 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 Információból. A kimutatásban szereplő pénzeszközök a követeléseket és a kötelezettségeket is tartalmazzák.

1 Teljes költség mutató. A mutató a saját alapok tekintetében tüntetjük fel.

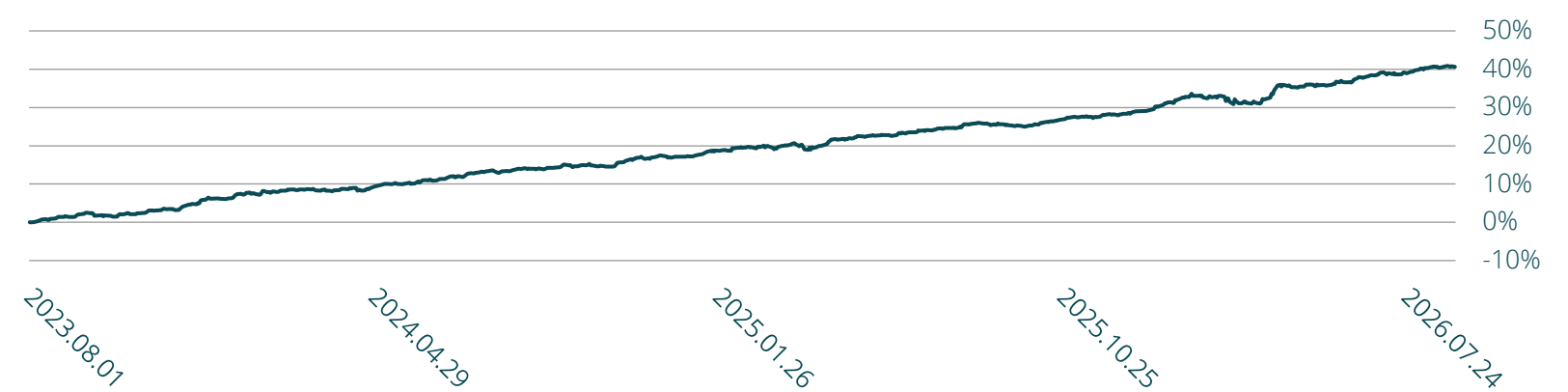
### 10%-nál nagyobb arányú eszközök

MPTI befektetési jegy B (TER: 1,47%),

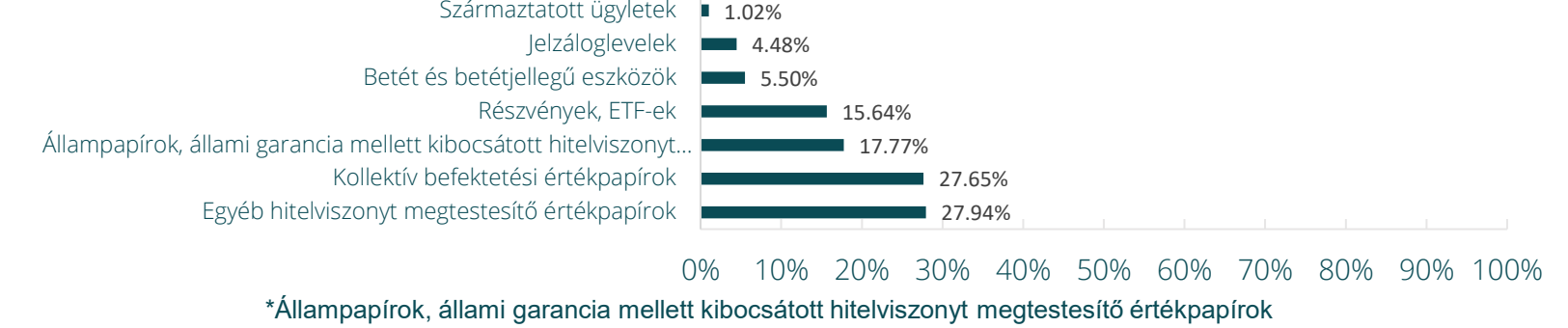
### Alapban tartott saját befektetési alapok

Gránit KamatPlusz Bef. Alap A sorozat bef.jegy (TER: 0,88%'), Gránit KamatPlusz Bef. Alap I sorozat bef.jegy (TER: 0,37%'), Gránit Kolosszus Ingatlanalapok Alapja bef.jegy (TER: 2,21%'/0,94%'), Gránit Abszolút Hozamú bef.Jegy (TER: 1,93%'),.) MPTI bef.jegy B (TER: 1,47%'), MPTI bef.jegy I (TER: 1,84%'), Torony Ing. bef.jegy A (TER: 2,36%'), Diófa Thales Ing. Alap bef.jegy (TER: 2,73%'), Gránit Közép-Európai Részvény bef.jegy (TER: 0,84%') , Gránit WM-4 Absz. Szárm. Alap bef. jegy (TER: 2,38%'), Gránit WM-1 Részalap I sorozat bef.jegy (TER:1,17%), Gránit WM-2 Részalap I sorozat bef.jegy (TER: 1,69%), Gránit WM-3 Részalap I sorozat bef.jegy (TER: 2,47%)

### Az Alap teljesítménye a folyamatos forgalmazás kezdetétől



### Az Alap portfóliójának összetétele



### Piaci jelentés

Az USA-ban a második negyedéves GDP második becslése szerint 1,5 százalékos volt az évesített negyedéves növekedés, ez az első becsléssel megegyezik. A fogyasztás 2,3, a magánberuházás 0,5, illetve az export 0,5, százalékponttal járult hozzá a növekedéshez, míg az import 1,6, a kormányzati kiadások és beruházások 0,2 százalékponttal csökkentették az értéket. Júliusban az infláció havi szinten 0,1 százalék volt, éves bázison pedig 3,4 százalék, ezek megegyeztek a piaci várakozásokkal. Az augusztusi pénzromlás üteme így 0,8 százalékponttal alacsonyabb volt a májusi 4,2 százalékos értéknél, de így is 1,4 százalékponttal eltér a 2 százalékos célértéktől. A célnál magasabb inflációban elsősorban az energiaárak játszottak szerepet, amelyek 14,7 százalékkal drágultak, illetve az élelmiszeresek ára is 3,0 százalékkal emelkedett átlagosan éves szinten. Az eurózónában a júliusi infláció 0,2 százalék volt havi szinten, 2,9 százalék éves összevetsében, illetve augusztusban az első becslés alapján a várakozásoknak megfelelően 3,3 százalékra gyorsult a pénzromlás, ami szintén magasabb, mint az Európai Központi Bank 2 százalékos célértéke. Az inflációs nyomás elsősorban az iráni háborúval és ennek következtében az olajár emelkedésekkel hozható összefüggésbe. A magyarországi infláció az USA-belihez és az eurózónához képest sokkalta alacsonyabb, havi szinten -0,1 százalék, míg éves összevetsében egyenlege júliusban 434 millió euróval csökkent az egy évvel korábbihoz képest, de még így is 69 millió eurós többletet mutat. A forint nagyrészt stabil volt a hónap folyamán a 365 körüli EUR/HUF, illetve 315 körüli USD/HUF árfolyamon. A stabilitást jól mutatja, hogy augusztus során csekély 0,17 százalékkal gyengült, illetve 0,46 százalékkal erősödött a forint értéke az euróval, illetve a dollárral szemben. A rövid hozamokat, inkább az MNB bejelentett, előre látható nyári kamatvágási sorozata mozgatta lefelé, míg a hosszú hozamokat inkább az USA–Irán konfliktus eszkalációja tolta felfelé ugyanebben az időszakban. A 3 hónapos diszkontkincstárjegy hozama 12, a 6 hónaposé 14, míg a 12 hónaposé 11 bázisponttal csökkent. A hozamgörbe hosszú oldalán vegyes volt a hozamok változása, a 3 éves hozam 3, illetve a 10 éves 12 bázisponttal csúszott feljebb, az 5 éves azonban 2 bázisponttal lejjebb került. A hónap végén a 3 hónapos diszkontkincstárjegy hozama 5,2 százalék volt, a 10 éves állampapíré 5,6 százalék. A legfőbb tőzsdeindexek általánosságban jobban teljesítettek, mint júliusban. Az S&P előző hónapban 0,13 százalékkal visszaesett, míg augusztusban 2,62 százalékkal emelkedett. Az Eurostoxx 0,98, a Nikkei225 3,03, míg a DAX 2,45 százalékkal nőtt augusztusban, egyedül a CAC40 árfolyama esett vissza, 2,06 százalékkal. A hazai részvényt piac teljesítménye gyengébb volt júliushoz képest. Augusztusban a BUX index 1,69 százalékkal nőtt, ami jóval elmaradt a júliusi 4,86 százalékos növekedéshez képest. Az OTP 3,37, illetve a Telekom részvényei 7,87 százalékkal estek vissza. A MOL és a Richter árfolyamai emelkedni tudtak, méghozzá 11,59, illetve 11,27 százalékkal, fontos hozzátenni, hogy augusztusban egyedül a Richter múltá felül múlt havi teljesítményét. A régiós indexek esetén a CETOP 2,22 százalékos növekedést ért el augusztusban.