

ESG Dinamikus portfólió⁷⁰

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
b) ⁷¹ Pénzforgalmi számla	-	-	5%	
b) Befektetési számla	0%	0%	10%	
c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	10%	
d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
d1) Magyar állampapír	15%	30%	45%	7,5 % RMAX Index + 22,5% MAX Index
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%	
d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam	0%	0%	15%	
d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességet vállal * kizárólag OECD tagállam	0%	0%	15%	
d1)+d2)+d3)+d4) összesen	15%	30 %	45%	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d6) 13. Fejlődő ⁷² országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	5%	
d6) 14. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	3%	
d6) 15. Fejlett országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d8)	0%	0%	10%	

⁷⁰ Módosította az Igazgatótanács 2019.12.10., hatályba lépés 2020.07.01.

⁷¹ Az eszközcsoportok számozása a 281/2001.(XII.26) Kormányrendelet 1. számú mellékletének megfelelően.

⁷² A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Befektetési politika

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
d8) 1. Fejlődő országok jelzálog-hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	5%	
d8) 2. Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	3%	
d8) 3. Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d5)+d7)+d9) összesen	0%	0%	10%	
d10) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d10) 1. Fejlődő országokban bejegyzett önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	5%	
d10) 2. Egy fejlődő országban bejegyzett önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	3%	
d10) 3. Fejlett tagországok önkormányzata által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Jelzáloglevél				
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	15%	
g2) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%	10%	
g2) 1. Fejlődő országok jelzálog hitelintézete által kibocsátott jelzáloglevelek	0%	0%	5%	
g2) 2. Egy fejlődő ország jelzálog hitelintézete által kibocsátott jelzáloglevelek	0%	0%	3%	
g2) 3. Fejlett tagországok jelzálog hitelintézete által kibocsátott jelzáloglevelek	0%	0%	10%	
d6)1.+d8)1.+d10)1.+g.2.)1. összesen	0%	0%	5%	
d6)2.+d8)2.+d10)2.+g.2.)2. összesen	0%	0%	3%	
d6)3.+d8)3.+d10)3.+g.2.)3. összesen	0%	0%	10%	
d6)+d8)+d10)+g2) összesen	0%	0%	10%	
Részvények				
e1)	0%	3,2%	6,5%	

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Befektetési politika

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya.				3,2% CETOP Index (korr.)
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	13%	26%	13% CETOP Index (korr.)
e5) Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé.	0%	0%	0%	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	0%	
Kötvényalap	0%	0%	0%	
Részvényalap	0%	0%	10%	
	0%	0%	10%	
Árupiaci alap	0%	0%	0%	
Abszolút hozamú alap	0%	0%	0%	
Származtatott alap	0%	0%	5%	
Ingatlanalap	0%	0%	0%	
Vegyes alap	0%	0%	0%	
Magántőkealap	0%	0%	0%	
Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy)	0%	0%	0%	
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Befektetési politika

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	5%	
Kötvényalap	0%	0%	5%	
Részvényalap	28%	43%	58%	43% MSCI World Index (korr.)
	0%	10,8%	22%	10,8% MSCI EM Index (korr.)
Árúpiaci alap	0%	0%	0%	
Abszolút hozamú alap	0%	0%	5%	
Származtatott alap	0%	0%	5%	
Ingtatlanalap	0%	0%	5%	
Vegyes alap	0%	0%	0%	
Magántőkealap	0%	0%	0%	
Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy)	0%	0%	0%	
f3) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	0%	5%	
Egyéb eszközök				
h) Ingatlan	0%	0%	0%	
i) Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0	0	<u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5%	
j) Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	0%	
k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó)	0%	0%	10%	
l) Swap ügyletek	0%	0%	0%	
m) Tagi kölcsön	0%	0%	5%	
p) Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	5%	
b)+c)+k) összesen	0%	0%	10%	

A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkor hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

A portfólióban lévő eszközök minimum 80%-át „ESG” szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. Ezek az eszközök az alábbiak lehetnek:

- Amundi saját kritériumrendszere, vagy más nemzetközileg elfogadott minősítő cég besorolása alapján ESG szempontok alapján szűrt egyedi, illetve kollektív befektetések,
- ESG minősítést/megnevezést használó kollektív befektetési formák,
- ESG témakörökbe sorolható tematikus befektetési termékek.