

ESG Dinamikus portfólió^{100 101 102103}

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
a) ¹⁰⁴ 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	4%	19%	34%	2% RMAX Index + 17% 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	4%	19%	34%	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	2%	10%	1% RMAX Index + 1% MAX Index
d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d6) 12. Fejlődő ¹⁰⁵ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	5%	
d6) 13. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	3%	
d6) 14. Fejlett országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	2%	10%	1% RMAX Index + 1% MAX Index

¹⁰⁰ Módosította az Igazgatótanács 2019.12.10., hatályba lépés 2020.07.01.

¹⁰¹ Módosította az Igazgatótanács 2022.02.07, írásbeli határozata, hatályos 2022.02.15-től

¹⁰² Módosította az Igazgatótanács 2022.03.29, ülésén, hatályos 2022.04.01-től

¹⁰³ Módosította az Igazgatótanács 2022.11.08, ülésén, hatályos 2022.11.15-től

¹⁰⁴ Az eszközcsoportok számozása a 281/2001.(XII.26) Kormányrendelet 1. számú mellékletének megfelelően.

¹⁰⁵ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Befektetési politika

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
d8) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
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%	4%	12%	
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%	2%	15%	1% RMAX Index + 1% MAX Index
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%	
Résztvények				

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Befektetési politika

Eszközök		MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény,		0%	3,4%	6,8%	3,4% CETOP Index (korr.)
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.					
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,		0%	14,0%	28,0%	14,0% CETOP Index (korr.)
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					
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, pénzüpiaci alap		0%	0%	0%	
Kötvényalap		0%	0%	0%	
Részvényalap	Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap,	0%	0%	10%	
	Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF	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 tőkelap (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, pénzpiaci alap		0%	0%	5%	
Kötvényalap		0%	0%	5%	
Részvényalap	Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF	31,0%	46,0%	61,0%	46,0% MSCI World Index (korr.)
	Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF	0%	11,6%	23,2%	11,6% MSCI EM Index (korr.)
Árúpiaci alap		0%	0%	10%	
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%	
Származtatott alap		0%	0%	5%	
Ingatlanalap		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 mindenkori 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.