

ESG Dinamikus portfólió

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
a) ¹² 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	2%	17%	32%	1% RMAX Index + 16% MAX Index
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal	0%	2%	15%	1% RMAX Index + 1% MAX Index
d3) Külföldi állampapír	0%	0%	15%	
d3) 1. Külföldi, OECD tagállam által kibocsátott állampapír	0%	0%	15%	
d3) 2. Külföldi, nem OECD tagállam által kibocsátott állampapír	0%	0%	5%	
d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal	0%	0%	15%	
d4) 1. Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi (OECD) állam készfizető kezeséget vállal	0%	0%	15%	
d4) 2. Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi (nem OECD) állam készfizető kezeséget vállal	0%	0%	5%	
d1)+d2)+d3)+d4) összesen	4%	19%	34%	

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	2%	10%	1% RMAX Index + 1% MAX Index
d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d6) 1. Fejlődő ¹³ országokban bejegyzett szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	5%	
d6) 2. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	3%	
d6) 3. Fejlett országokban bejegyzett szervezet – a hitelintézet kivételével - 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
d8) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
d8) 1. Fejlődő országok 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)	0%	0%	10%	

¹³ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
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%	
Részvények				
e1) Szabályozott piacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő	0%	4%	8%	4% CETOP Index (korr.)

Eszközök		MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya.					
e3) Szabályozott piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	16%	31%	16% 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, pénzpiaci 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 tőkealap (kockázati tőkealap jegy)		0%	0%	0%	

Eszközök		MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye					
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	5%	
Kötvényalap		0%	0%	5%	
Részvényalap	Fejlett részvénytőzsiacokat célzó befektetési alap, ETF	31,0%	46,0%	61,0%	46,0% MSCI World Index (korr.)
	Fejlődő részvénytőzsiacokat célzó befektetési alap, ETF	0%	9,0%	18,0%	9,0% MSCI EM Index (korr.)
Árupiaci alap		0%	0%	10%	
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%	
Szármasztatott 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 (kítetttség nagysága)		0%	0%	<u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5%	
j) Opció ügyletek (kítetttség 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)		0%	0%	5%	

Eszközök	MINIMUM (%)	CÉL (%)	MAXIMUM (%)	Referencia index (%)
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír				
b)+c)+k) összesen	0%	0%	10%	

* A Pénzforgalmi számla megvalósult egyenlege, szabad pénzeszközök. A Pénzforgalmi számla felett a vagyonkezelők nem rendelkeznek, csak a Pénztár.

**A Befektetési számla megvalósult egyenlege, szabad pénzeszközök.

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

A nem OECD, illetve EGT tagországbeli kibocsátó értékpapírjába történő befektetések aránya nem haladhatja meg az összes külföldi befektetés 20%-át.

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.