

Nyilvánosságra hozatal

2022. év

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII.26.) Kormányrendelet 25. §(1) és (5) bekezdései alapján a Pénztár nyilvánosságra hozza a 2022. évi tevékenységéről szóló adatokat.

1. A Pénztár neve: Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

2. A Pénztár működésének kezdő időpontja: 1995. február 06.

3. A Pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

| Megnevezés | 2022.01.01 | 2022.12.31 |
|-----------------|------------|------------|
| Taglétszám (fő) | 98 900 | 96 357 |

A Pénztár tagdíjra vonatkozó felosztási arányai:

| 2022.01.01-2022.06.30. | Fedezeti tartalék | Működési tartalék | Likviditási tartalék |
|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1-10.000 Ft | 90,01% | 9,89% | 0,10% |
| 10.001-150.000 Ft | 94,01% | 5,89% | 0,10% |
| 150.001-550.000 Ft | 95,01% | 4,99% | 0,00% |
| 550.001-750.000 Ft | 96,01% | 3,99% | 0,00% |
| 750.001-1.000.000 | 97,01% | 2,99% | 0,00% |
| 1.000.000 Ft felett | 98,01% | 1,99% | 0,00% |

| 2022.07.01- | Fedezeti tartalék | Működési tartalék | Likviditási tartalék |
|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1-10.000 Ft | 90,01% | 9,89% | 0,10% |
| 10.001-150.000 Ft | 94,01% | 5,89% | 0,10% |
| 150.001-550.000 Ft | 94,51% | 5,49% | 0,00% |
| 550.001-750.000 Ft | 95,51% | 4,49% | 0,00% |
| 750.001-1.000.000 Ft | 97,01% | 2,99% | 0,00% |
| 1.000.000 Ft felett | 98,01% | 1,99% | 0,00% |

4. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (eFt):

| Megnevezés | 2022.01.01 | 2022.12.31 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Pénztár vagyona piaci értéken (eFt) | 171 051 972 | 163 024 019 |

5. A Pénztár fedezeti tartalékának tárgyévi nyitó és záró értéke (eFt):

| Megnevezés | 2022.01.01 | 2022.12.31 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Fedezeti portfólió (eFt) | 169 444 486 | 161 811 006 |

6. A Pénztár fedezeti tartalékának a tárgyévi és az azt megelőző tizennégy év éves nettó és bruttó hozamrátája, referencia indexe, az egyes portfóliókba befektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke választható portfóliónkénti bontásban:

| | Hozamráta | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Csendélet portfólió | nettó | 1,25% | 11,93% | 6,81% | 1,60% | 19,95% | 8,75% | 11,10% | 4,17% | 5,59% | 2,60% | -0,97% | 4,52% | 0,96% | -4,03% | -1,37% |
| | bruttó | 2,20% | 12,93% | 7,77% | 2,46% | 20,93% | 9,64% | 11,78% | 4,63% | 6,15% | 3,04% | -0,76% | 4,81% | 1,25% | -3,74% | -1,01% |
| | referencia | 2,59% | 14,14% | 6,40% | 1,64% | 21,90% | 7,78% | 12,67% | 4,48% | 6,54% | 3,05% | -0,30% | 4,15% | 0,91% | -6,07% | -6,22% |
| | piaci érték (E Ft) | 1 864 839 | 2 350 504 | 2 695 741 | 2 869 760 | 6 469 477 | 7 376 901 | 8 058 392 | 8 926 335 | 10 074 984 | 10 204 479 | 9 541 343 | 9 998 576 | 10 907 818 | 9 440 904 | 7 943 989 |
| Klasszikus portfólió | nettó | -7,61% | 17,06% | 7,87% | -0,13% | 16,56% | 7,15% | 8,41% | 4,69% | 5,46% | 5,65% | -3,29% | 8,19% | 3,20% | 1,56% | -2,94% |
| | bruttó | -7,08% | 17,70% | 8,46% | 0,41% | 17,17% | 7,71% | 8,87% | 5,15% | 6,03% | 6,09% | -2,90% | 8,50% | 3,52% | 1,88% | -2,57% |
| | referencia | -5,07% | 19,14% | 7,76% | 0,20% | 15,43% | 7,00% | 8,29% | 4,14% | 5,65% | 5,76% | -0,80% | 7,29% | 2,60% | -1,31% | -7,16% |
| | piaci érték (E Ft) | 22 937 700 | 25 380 139 | 25 861 130 | 26 890 681 | 25 013 198 | 25 876 762 | 26 890 681 | 28 122 261 | 29 999 821 | 31 129 821 | 29 404 831 | 29 929 998 | 29 978 585 | 29 546 225 | 27 288 090 |
| Egyensúly portfólió | nettó | -11,44% | 20,43% | 9,43% | -0,56% | 17,84% | 9,02% | 12,20% | 5,47% | 7,60% | 6,63% | -3,08% | 10,79% | 4,35% | 2,80% | -4,78% |
| | bruttó | -10,69% | 21,33% | 10,26% | 0,23% | 18,79% | 9,91% | 12,89% | 5,93% | 8,18% | 7,07% | -2,73% | 11,09% | 4,66% | 3,12% | -4,41% |
| | referencia | -8,10% | 19,95% | 9,14% | 0,51% | 18,82% | 12,67% | 12,53% | 4,89% | 7,42% | 6,72% | -1,85% | 9,88% | 3,98% | -0,48% | -9,04% |
| | piaci érték (E Ft) | 29 352 509 | 35 845 951 | 40 687 660 | 40 245 264 | 46 680 229 | 51 433 266 | 57 571 715 | 62 177 452 | 71 804 294 | 80 132 407 | 80 287 048 | 88 338 343 | 92 284 186 | 95 600 367 | 89 247 290 |
| Lendület portfólió | nettó | -22,45% | 27,66% | 12,06% | -1,43% | 15,98% | 9,23% | 12,94% | 5,48% | 9,47% | 9,07% | -3,34% | 14,89% | 6,83% | 8,32% | -5,15% |
| | bruttó | -19,82% | 28,39% | 12,72% | -0,74% | 16,90% | 10,12% | 13,50% | 5,89% | 10,06% | 9,53% | -2,94% | 15,21% | 7,16% | 8,64% | -4,76% |
| | referencia | -19,82% | 25,85% | 11,89% | -0,74% | 15,78% | 8,29% | 12,71% | 5,21% | 8,31% | 8,77% | -1,33% | 13,87% | 5,96% | 5,16% | -9,48% |
| | piaci érték (E Ft) | 1 823 030 | 2 925 027 | 3 924 340 | 5 000 525 | 6 633 525 | 8 081 769 | 9 583 493 | 10 862 411 | 12 971 835 | 15 912 399 | 17 660 359 | 21 942 571 | 24 639 582 | 28 973 642 | 29 805 851 |
| ESG Dinamikus portfólió | nettó | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 12,66% | -5,38% |
| | bruttó | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 12,97% | -5,03% |
| | referencia | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 12,68% | -9,32% |
| | piaci érték (E Ft) | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 5 733 581 | 7 362 389 |
| Infláció (év/év) | | 3,50% | 5,60% | 4,70% | 4,10% | 5,00% | 0,40% | -0,90% | 0,90% | 1,80% | 2,10% | 2,70% | 4,00% | 2,70% | 7,40% | 24,50% |

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb) okozzák.

7. A Pénztár fedezeti tartalékának tárgyévi eszközcsoportonkénti bontása:

| Eszközcsoport | % -os megoszlás | |
|--|-----------------|------------|
| | 2021.12.31 | 2022.12.31 |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 2,03% | 1,99% |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 1,12% | 0,00% |
| Magyar állampapír | 50,03% | 45,90% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 2,55% | 0,96% |
| Külföldi állampapír | 0,00% | 0,18% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 2,18% | 2,15% |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,09% | 0,10% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 1,37% | 3,99% |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,11% |
| Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,00% |
| Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,00% |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 4,71% | 5,77% |
| Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi v. egyéb akadálya | 0,00% | 0,00% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 5,47% | 6,05% |
| Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi v. egyéb akadálya | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 0,00% | 0,20% |
| Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 8,28% | 8,37% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 20,19% | 21,75% |
| Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0,19% | 0,45% |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 1,42% | 1,54% |
| Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 0,00% | 0,00% |
| Határidős ügyletek | -0,10% | 0,29% |
| Opció ügyletek | 0,00% | 0,00% |
| Repóügyletek | 0,00% | 0,00% |
| SWAP ügyletek | 0,00% | 0,00% |
| Ingatlan | 0,00% | 0,00% |
| Tagi kölcsön | 0,06% | 0,03% |
| 72OB223-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések | 0,00% | 0,00% |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0,00% | 0,00% |
| Követelés értékpapír ügyletekből | 0,02% | 0,03% |
| Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | 0,00% | -0,29% |
| Követelések az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer sajátosságai miatt | 0,62% | 0,65% |
| Kötelezettségek az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer sajátosságai miatt | -0,21% | -0,21% |

8. A Pénztár fedezeti tartalékának tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális %-os megoszlása, stratégiai összetétele (célarány) és referencia indexe

2022.01.01-2022.02.14.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|------------|------------|-------------|---------------------------------------|
| b) 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 | 73% | 88% | 100% | 44% RMAX Index + 44% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1) + d2) + d3) + d4) összesen | 73% | 88% | 100% | |
| 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) 1. Fejlődő* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő* országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. 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 |

| 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% | 2% | 10% | 1% RMAX Index + 1% MAX Index |
| d5) + d7) + d9) összesen | 0% | 6% | 10% | 3% RMAX index +3% MAX index |
| 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% | 6% | 15% | 3% RMAX index + 3% 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% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | 0% | | <u>fedezeti célal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs célal:</u> 5% |
| k) Repó ügyletek (szállítósos vagy fordított repó) | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | 0% | 0% | 10% | |

Klasszikus portfólió

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|------------|------------|------------|---------------------------------------|
| b) 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 | 56% | 71% | 86% | 31% RMAX Index + 40% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 56% | 71% | 86% | |
| 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) 1. Fejlődő* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő* országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. 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) 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% | 0% | 10% | |
| d10) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d10) | 0% | 0% | 5% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|----------------|------------|----------------|---------------------------------|
| 1.Fejlődő* országokban bejegyzett önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, | | | | 4,4% BUX Index |
| 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. | 0% | 4,4% | 9% | |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | | | 5,6% 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 | 0% | 5,6% | 11% | |
| 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 | | | | |

| Eszközök | | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|--|---------|------|---|--------------------------------------|
| 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,7% | 13% | 6,7% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,3% | 7% | 3,3% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| 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) | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|---------|-----|---------|----------------------|
| Swap ügyletek | | | | |
| 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% | |

Egyensúly portfólió

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|--|--------------|--------------|--------------|---|
| b) 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 | 48,6% | 63,6% | 78,6% | 16,8% RMAX Index + 46,8% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezeséget vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 48,6% | 63,6% | 78,6% | |
| 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) 1. Fejlődő* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő* országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. Fejlett* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d7) | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|----------------|------------|----------------|-----------------------------|
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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% | 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% | 3,3% | 6,6% | |

| 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. | | | | | 3,3% BUX Index |
| 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% | 5,5% | 11% | 5,5% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (4 % p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |

| Eszközök | | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|--|--|---------|-------|--|---------------------------------------|
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénytőkealapok célzó befektetési alap, ETF | 0% | 13,1% | 26% | 13,1% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénytőkealapok célzó befektetési alap, ETF | 0% | 5,5% | 11% | 5,5% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| 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% | |

Lendület portfólió

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| b) 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 | 28,1% | 43,1% | 58,1% | 6,8% RMAX Index + 36,3% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 28,1% | 43,1% | 58,1% | |
| 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) 1. Fejlődő* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő* országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|-----------|-----------|------------|-----------------------|
| 3.Fejlett- tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, | | | | 5,4% BUX Index |
| 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. | 0% | 5,4% | 11% | |

| Eszközök | | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|--|-----------|--------------|------------|---|
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | | | | |
| e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy értékpapírcsoporthoz történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | | 0% | 9,7% | 20% | 9,7% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 23,6% | 35% | 23,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 9,7% | 15% | 9,7% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|--|----------------|------------|---|-----------------------------|
| 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% | |

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|------------|------------|------------|--|
| b) 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 kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét 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) 1. Fejlődő* országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő* országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|--|----------------|------------|----------------|---|
| 3.Fejlett* tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,2% | 6,5% | 3,2% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|--|---------|-------|---------|------------------------------------|
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpia- cra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | | | | |
| e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy értékpapírpia- cra 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 28% | 43% | 58% | 43% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,8% | 22% | 10,8% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 5% | |

| Eszközök | Minimum | Cél | Maximum | Referencia index (%) |
|---|----------------|------------|--|-----------------------------|
| 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% | |

* Fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World index alapján.

2022.02.15-2022.03.31.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|
| b) 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 | 73% | 88% | 100% | 47% RMAX Index +41% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 73% | 88% | 100% | |
| 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) 1. Fejlődő ¹ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 2. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 3. 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 |
| 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. Fejlett országok jelzálog-hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |

¹ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 2.Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| d8) 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 2% | 10% | 1% RMAX Index + 1% MAX Index |
| d5)+d7)+d9) összesen | 0% | 6% | 10% | 3% RMAX index+3% MAX index |
| 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% | 6% | 15% | 3% RMAX index+3% 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% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettségek nagysága) | 0% | 0% | | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | 0% | 0% | 10% | |

A portfólió durációját a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet.

Klasszikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|----------------|------------|----------------|--|
| b) 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 | 54% | 69% | 84% | 30,0% RMAX Index + 39,0% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 54% | 69% | 84% | |
| 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) 4. Fejlődő ² országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 5. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |

² A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------------|
| d6) 6. 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) 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% | 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) | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|------------------------|--------------------|------------------------|---|
| Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | | | | |
| 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) 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. | 0% | 4,8% | 9,6% | 4,8% BUX Index |
| 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% | 6,2% | 12,4% | 6,2% 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% | |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|----------------|------------|----------------|-------------------------------------|
| 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) | | | | | |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 7,4% | 14,5% | 7,4% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|------------------------|--------------------|--|-------------------------------------|
| 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 portfólió durációja a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet. A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkor hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

Egyensúly portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|----------------|--------------|----------------|---|
| b) 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | 15,6% RMAX Index + 45,6% 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | |
| 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) 7. Fejlődő ³ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 8. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 9. Fejlett országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |

³ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|
| d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| 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% | 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) | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|
| Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% BUX Index |
| 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% | 6,0% | 12,0% | 6,0% 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% | |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--|----------------|------------|----------------|---------------------------------------|
| 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 14,2% | 28,4% | 14,2% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|------------------------------|--------------------------|---|---------------------------------------|
| 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 (szállításon 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.

Lendület portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| b) 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | 4,8% RMAX Index + 34,3% 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | |
| 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) 10. Fejlődő ⁴ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 11. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 12. 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) 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% | |

⁴ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|
| 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% | 5,8% | 11,6% | |

| 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. | | | | 5,8% BUX Index | |
| 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% | 10,5% | 21,0% | 10,5% 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, 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% | |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Ingatlanalap | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% | |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--|--------------|--------------|---|---------------------------------------|
| | | | | | (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 10,6% | 25,6% | 40,6% | 25,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,5% | 21% | 10,5% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| 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 (kitettségi nagysága) | | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% | |
| j) Opció ügyletek (kitettségi nagysága) | | 0% | 0% | 0% | |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | | 0% | 0% | 10% | |
| l) Swap ügyletek | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|
| 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.

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|---|
| b) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0% | 0% | 10% | |
| d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| d1) Magyar állampapír | 10% | 25% | 40% | 5,0 % RMAX Index + 20,0% 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 | 10% | 25 % | 30% | |
| 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 ⁵ 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

⁵ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,4% | 6,8% | 3,4% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--------------------------------------|
| 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% | 14,0% | 28,0% | 14,0% 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, 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% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci 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% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| 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 (kitettséggel) | 0% | 0% | fedezeti céllal: nyitott pozíció mértékig arbitrázs céllal: 5% | |
| j) Opció ügyletek (kitettséggel) | 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.

2022.04.01-2022.08.04.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|
| b) 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 | 73% | 88% | 100% | 47% RMAX Index +41% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 73% | 88% | 100% | |
| 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) 16. Fejlődő ⁶ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 17. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 18. 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 |
| 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) | 0% | 0% | 3% | |

⁶ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 2.Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| d8) 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 2% | 10% | 1% RMAX Index + 1% MAX Index |
| d5)+d7)+d9) összesen | 0% | 6% | 10% | 3% RMAX index+3% MAX index |
| 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% | 6% | 15% | 3% RMAX index+3% 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% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | 0% | | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | 0% | 0% | 10% | |

A portfólió durációját a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet.

Klasszikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|------------|-------------|---|
| b) 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 | 54% | 69% | 84% | 30,0% RMAX Index + 39,0% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 54% | 69% | 84% | |
| 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) 19. Fejlődő országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 20. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 21. 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) 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% | |

⁷ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| 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) 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. | 0% | 4,8% | 9,6% | 4,8% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,2% | 12,4% | 6,2% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|----------------|--------------------|-------------------------------|
| 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 | 0% | 0% | 10% | |
| | | | | |
| | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | 0% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | 0% | 7,4% | 14,5% | 7,4% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | | | |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,6% | 7,2% |
| | | | | 3,6% 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 | | | | |
| Egyéb eszközök | | | | |
| h) Ingatlan | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|---------|--|----------------------|
| 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 portfólió durációja a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet. A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkori hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

Egyensúly portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|---|
| b) 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | 15,6% RMAX Index + 45,6% 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | |
| 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) 22. Fejlődő ⁸ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 23. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 24. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

⁸ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,0% | 12,0% | 6,0% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|---------------------------------------|
| 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 | | 0% | 0% | 10% | |
| | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | | | | |
| | 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% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 14,2% | 28,4% | 14,2% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% MSCI EM Index (korr.) |
| Árupiaci 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| 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.

Lendület portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| b) 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | 4,8% RMAX Index + 34,3% 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | |
| 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) 25. Fejlődő ⁹ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 26. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 27. 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) 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% | |

⁹ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|
| 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) 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. | 0% | 5,8% | 11,6% | 5,8% BUX Index |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|--|---|
| 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% | 10,5% | 21,0% | 10,5% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Ingatlanalap | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% (4% p.a. fix) | |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 10,6% | 25,6% | 40,6% | 25,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,5% | 21% | 10,5% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 10% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| Ingtalanalap | 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 (kitettségek nagysága) | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal: 5%</u> | |
| j) Opció ügyletek (kitettségek 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.

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|---|
| b) 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 | 10% | 25% | 40% | 5,0 % RMAX Index + 20,0% 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 | 10% | 25 % | 30% | |
| 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) 28. Fejlődő ¹⁰ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 29. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 30. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

¹⁰ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,4% | 6,8% | 3,4% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--------------------------------------|
| 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% | 14,0% | 28,0% | 14,0% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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% | fedezeti céllal: nyitott pozíció mértékéig arbitrázs céllal: 5% | |
| j) Opció ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | 0% | 0% | |
| k) Repó ügyletek (szállítósos 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.

2022.08.05-2022.09.30.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|
| b) 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 | 73% | 88% | 100% | 47% RMAX Index +41% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 73% | 88% | 100% | |
| 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) 31. Fejlődő ¹¹ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 32. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 33. 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 |
| 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) | 0% | 0% | 3% | |

¹¹ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--|
| 2.Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| d8) 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 2% | 10% | 1% RMAX Index + 1% MAX Index |
| d5)+d7)+d9) összesen | 0% | 6% | 10% | 3% RMAX index+3% MAX index |
| 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% | 6% | 15% | 3% RMAX index+3% 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% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | 0% | | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | 0% | 0% | 10% | |

A portfólió durációját a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet.

Klasszikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|------------|-------------|---|
| b) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0% | 0% | 10% | |
| d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| d1) Magyar állampapír | 54% | 69% | 84% | 30,0% RMAX Index + 39,0% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 54% | 69% | 84% | |
| 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) 34. Fejlődő ¹² országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 35. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 36. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

¹² A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 4,8% | 9,6% | 4,8% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,2% | 12,4% | 6,2% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Ingtatlanalap | 0% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) | |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 7,4% | 14,5% | 7,4% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 10% | | |
| 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 | | | | | |
| Egyéb eszközök | | | | | |
| h) Ingatlan | 0% | 0% | 0% | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|---------|---|----------------------|
| 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 portfólió durációja a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet. A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkor hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

Egyensúly portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|---|
| b) 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | 15,6% RMAX Index + 45,6% 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | |
| 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) 37. Fejlődő ¹³ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 38. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 39. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

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

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya. | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|---------------------------------------|
| 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% | 9% | 10% | 9% (4% p.a. fix) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 14,2% | 28,4% | 14,2% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% MSCI EM Index (korr.) |
| Árupiaci 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| 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.

Lendület portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| b) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0% | 0% | 10% | |
| d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| d1) Magyar állampapír | 24,1% | 39,1% | 54,1% | 4,8% RMAX Index + 34,3% 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | |
| 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) 40. Fejlődő ¹⁴ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 41. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 42. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

¹⁴ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, | | | | |
| e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya. | 0% | 5,8% | 11,6% | 5,8% BUX Index |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|--|---|
| 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% | 10,5% | 21,0% | 10,5% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Ingatlanalap | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% (4% p.a. fix) | |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 10,6% | 25,6% | 40,6% | 25,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,5% | 21% | 10,5% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 10% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| Ingtalanalap | 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 (kitettséggel) | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal: 5%</u> | |
| j) Opció ügyletek (kitettséggel) | 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.

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|---|
| b) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0% | 0% | 10% | |
| d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| d1) Magyar állampapír | 10% | 25% | 40% | 5,0 % RMAX Index + 20,0% 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 | 10% | 25 % | 30% | |
| 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) 43. Fejlődő ¹⁵ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 44. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 45. 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) 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) | 0% | 0% | 10% | |

¹⁵ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) 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. | 0% | 3,4% | 6,8% | 3,4% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--------------------------------------|
| 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% | 14,0% | 28,0% | 14,0% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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 (kitettséggel) | 0% | 0% | fedezeti céllal: nyitott pozíció mértékéig arbitrázs céllal: 5% | |
| j) Opció ügyletek (kitettséggel) | 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.

2022.10.01-2022.11.14.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---|
| a) 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 | 73% | 88% | 100% | 47% RMAX Index +41% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 73% | 88% | 100% | |
| d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 3% | 10% | 1,5% RMAX Index + 1,5% MAX Index |
| d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d6) 46. Fejlődő ¹⁶ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 47. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 48. Fejlett országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 3% | 10% | 1,5% RMAX Index + 1,5% MAX 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) | 0% | 0% | 3% | |

¹⁶ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------|
| 2.Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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) összesen | 0% | 6% | 10% | 3% RMAX Index+3% MAX Index |
| 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% | 6% | 15% | 3% RMAX Index+3% 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 | | | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|-----------------------------|--|
| e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, | | | | | |
| e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapíriacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya. | 0% | 0% | <u>5%</u> | | |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | | | | |
| e4) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy értékpapíriacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 0% | 0% | <u>5%</u> | | |
| e1)+e2)+e3)+e4) összesen | 0% | 0% | <u>5%</u> | | |
| 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% | <u>0%</u> | | |
| 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 | | | | | |
| | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 5% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| Árpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 0% | | |
| 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 0% | | |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|--|----------------------|
| Részvényalap | Fejlett részvénytőkealapok célzó befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| | Fejlődő részvénytőkealapok célzó befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 0% | 0% | |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| | | | | | |
| f3) Egyéb kollektív befektetési értékpapír | | 0% | 0% | 0% | |
| Egyéb eszközök | | | | | |
| h) Ingatlan | | 0% | 0% | 0% | |
| i) Határidős ügyletek (kitétség nagysága) | | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% | |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | | 0% | 0% | 10% | |

A portfólió durációját a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet.

A hazai és nemzetközi részvénytőkeeszközök összesített aránya maximum 10% lehet.

Klasszikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---|
| a) 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 | 54% | 69% | 84% | 30,0% RMAX Index + 39,0% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 54% | 69% | 84% | |
| 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) 49. Fejlődő ¹⁷ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 50. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 51. 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) 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% | |

¹⁷ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| 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) 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. | 0% | 4,8% | 9,6% | 4,8% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,2% | 12,4% | 6,2% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|--|--------------------------------------|
| 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Ingatlanalap | 0% | 9% | 10% | 9% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkamat – 2% p.a.)) | |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | | |
| f2) | | | | | |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 5% | | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 7,4% | 14,5% | 7,4% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% 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% | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| 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 portfólió durációja a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet. A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkori hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

Egyensúly portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|----------------|--------------|----------------|---|
| a) 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | 15,6% RMAX Index + 45,6% 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 | 46,2% | 61,2% | 76,2% | |
| 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) 52. Fejlődő ¹⁸ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 53. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 54. 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) 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% | |

¹⁸ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| 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) 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. | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,0% | 12,0% | 6,0% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--|
| 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkammat - 2% p.a.) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 14,2% | 28,4% | 14,2% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% 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 | | | | | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| 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.

Lendület portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| a) 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 | 24,1% | 39,1% | 54,1% | 4,8% RMAX Index + 34,3% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 24,1% | 39,1% | 54,1% | |
| 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) 55. Fejlődő ¹⁹ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 56. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 57. 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) 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% | |

¹⁹ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|
| 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) 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. | 0% | 5,8% | 11,6% | 5,8% BUX Index |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|---|
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | 0% | 10,5% | 21,0% | 10,5% 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, pénzügyi 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkamat - 2% p.a.)) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 10,6% | 25,6% | 40,6% | 25,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,5% | 21% | 10,5% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 10% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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% | fedezeti céllal: nyitott pozíció mértékéig arbitrázs céllal: 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.

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|---|
| a) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0% | 0% | 10% | |
| d) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| d1) Magyar állampapír | 10% | 25% | 40% | 5,0 % RMAX Index + 20,0% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 10% | 25 % | 40% | |
| 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) 58. Fejlődő ²⁰ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 59. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 60. 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) 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% | |

²⁰ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---|
| 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) 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. | 0% | 3,4% | 6,8% | 3,4% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--------------------------------------|
| 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% | 14,0% | 28,0% | 14,0% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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 (szállítós 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.

2022.11.15-2023.06.30.

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

Csendélet portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CEL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---|
| a) 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 | 73% | 88% | 100% | 47% RMAX Index +41% 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 | 73% | 88% | 100% | |
| d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 3% | 10% | 1,5% RMAX Index + 1,5% MAX Index |
| d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d6) 61. Fejlődő ²¹ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 62. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 63. Fejlett országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 3% | 10% | 1,5% RMAX Index + 1,5% MAX 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) | 0% | 0% | 3% | |

²¹ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------|
| 2.Egy fejlődő ország hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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% | 6% | 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% | 6% | 15% | 3% RMAX Index+3% 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) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, | | | | |
| e2) illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya. | 0% | 0% | <u>5%</u> | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) | |
|---|--|----------------|--------------------|-----------------------------|--|
| 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% | 0% | <u>5%</u> | | |
| e1)+e2)+e3)+e4) összesen | 0% | 0% | <u>5%</u> | | |
| 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% | <u>0%</u> | | |
| 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 5% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 0% | |
| 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 0% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 5% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | |
| f3) Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0% | 0% | 0% | |
| Egyéb eszközök | | | | |
| h) Ingatlan | 0% | 0% | 0% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettségek nagysága) | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% | |
| k) Repó ügyletek (szállítási vagy fordított repó) | 0% | 0% | 10% | |
| m) Tagi kölcsön | 0% | 0% | 5% | |
| b)+c)+k) összesen | 0% | 0% | 10% | |

A portfólió durációját a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet.

A hazai és nemzetközi részvénypiaci eszközök összesített aránya maximum 10% lehet.

Klasszikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|-------------|------------|-------------|---------------------------------------|
| a) 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 | 48% | 63% | 78% | 27% RMAX Index + 36% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 48% | 63% | 78% | |
| 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) 64. Fejlődő ²² országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 65. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 66. 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 |
| 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% | |

²² A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------------------|
| 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% | |
| Részvények | | | | |
| e1) 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. | 0% | 4,8% | 9,6% | 4,8% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,2% | 12,4% | 6,2% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|----------------|--------------------|---|
| 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | |
| Ingtalanalap | | 0% | 9% | 10% |
| | | | | 9% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkamat – 2% p.a.)) |
| Vegyes alap | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 7,4% | 14,8% |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 3,6% | 7,2% |
| | | | | 7,4% MSCI World Index (korr.) |
| | | | | 3,6% MSCI EM Index (korr.) |
| Árúpiaci alap | 0% | 0% | 10% | |
| Abszolút hozamú alap | 0% | 0% | 5% | |
| Származtatott alap | 0% | 0% | 5% | |
| Ingtalanalap | 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) | 0% | 0% | 0% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| Ingatlan | | | | |
| 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 portfólió durációja a referenciaindexekhez képest plusz/mínusz másfél év lehet. A forinttól eltérő devizában denominált benchmark indexek a mindenkor hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

Egyensúly portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------|--------------|--------------|---|
| a) 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 | 40,2% | 55,2% | 70,2% | 12,6% RMAX Index + 42,6% MAX Index |
| d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 15% | |
| d3) Külföldi* állampapír * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam* készfizető kezességét vállal * kizárólag OECD tagállam | 0% | 0% | 15% | |
| d1)+d2)+d3)+d4) összesen | 40,2% | 55,2% | 70,2% | |
| 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) 67. Fejlődő ²³ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 68. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 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 |
| 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% | |

²³ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------------------|
| 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% | |
| Részvények | | | | |
| e1) 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. | 0% | 3,6% | 7,2% | 3,6% BUX Index |
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános 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% | 6,0% | 12,0% | 6,0% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|--------------|--------------|--|
| 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 9% | 10% | 9% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkamat - 2% p.a.) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzüpiaci alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 14,2% | 28,4% | 14,2% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 6,0% | 12,0% | 6,0% 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|---|-----------------------------|
| Egyéb eszközök | | | | |
| h) Ingatlan | 0% | 0% | 0% | |
| i) Határidős ügyletek (kitettségek nagysága) | 0% | 0% | <u>fedezeti céllal:</u> nyitott pozíció mértékéig <u>arbitrázs céllal:</u> 5% | |
| j) Opció ügyletek (kitettségek 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.

Lendület portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------|--------------|--------------|--|
| a) 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 | 18,1% | 33,1% | 48,1% | 1,8% RMAX Index + 31,3% 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 | 18,1% | 33,1% | 48,1% | |
| 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) 69. Fejlődő ²⁴ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) 70. Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 71. 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 |
| 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% | |

²⁴ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------------------|
| 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% | |
| Részvények | | | | |
| e1) 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. | 0% | 5,8% | 11,6% | 5,8% BUX Index |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|---|
| e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | | 0% | 10,5% | 21,0% | 10,5% 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, pénzügyi 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% | |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Abszolút hozamú alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Származtatott alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Ingatlanalap | | 0% | 8,5% | 10% | 8,5% (max. (5% p.a. fix; MNB Alapkamat - 2% p.a.)) |
| Vegyes alap | | 0% | 0% | 0% | |
| Magántőkealap | | 0% | 0% | 0% | |
| Kockázati tőkealap (kockázati tőkealap jegy) | | 0% | 0% | 0% | |
| f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% | |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% | |
| Részvényalap | Fejlett részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 10,6% | 25,6% | 40,6% | 25,6% MSCI World Index (korr.) |
| | Fejlődő részvénypiacokat célzó befektetési alap, ETF | 0% | 10,5% | 21% | 10,5% MSCI EM Index (korr.) |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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 mindenkor hivatalos MNB középárfolyamokon kerülnek forintra átszámításra.

ESG Dinamikus portfólió

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|--|-------------|------------|-------------|--------------------------------------|
| a) Pénzforgalmi számla | - | - | 5% | |
| b) Befektetési számla | 0% | 0% | 10% | |
| c) Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 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) 72. Fejlődő ²⁵ országokban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 5% | |
| d6) Egy fejlődő országban bejegyzett szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 3% | |
| d6) 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 |
| 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) | 0% | 0% | 10% | |

²⁵ A fejlett és fejlődő országok besorolása az MSCI World Index alapján történik.

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------------------|
| 3.Fejlett tagországok hitelintézete által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | | | |
| 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% | |
| Részvények | | | | |
| e1) 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. | 0% | 3,4% | 6,8% | 3,4% CETOP Index (korr.) |

| Eszközök | | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--|-------------|---------|-------------|--------------------------------------|
| 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% | 14,0% | 28,0% | 14,0% 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 | Közép-európai (ideértve a hazai is) részvényekbe fektető befektetési alap, | 0% | 0% | 10% | |
| | Nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alap, ETF | 0% | 0% | 10% | |
| Árúpiaci 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 | | | | | |
| Likviditási, pénzügyi 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% | |

| Eszközök | MINIMUM (%) | CÉL (%) | MAXIMUM (%) | Referencia index (%) |
|---|--------------------|----------------|--|-----------------------------|
| 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 (szállítósos 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.