

**Érvényes: 2019. augusztus 15-től**

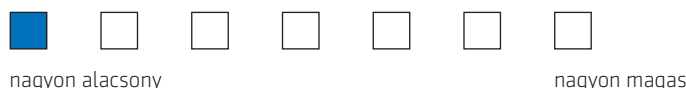
Az eszközalap kizárólag az Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) – US Dollar Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: amerikai dollárban jegyzett pénzügyi eszközök.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja főként amerikai dollárban jegyzett pénzügyi eszközökbe (melyek rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapírok) történő befektetéssel a tőke megőrzése és hozam elérése.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandóak vállalni.

**Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:****A javasolt minimális befektetési idő\*****Kockázati besorolás / Várható hozam****Az Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) – US Dollar Fund befektetési politikája:**

Az Alap rövid távra tartja meg az eszközöket, és legalább egy hitelminősítő szerinti AAA, vagy ezzel egyenértékű hitelképességi besorolás elérésére és megtartására törekszik. Az Alapba történő befektetéssel a vállalati részvényekbe fektető alapok kockázatánál alacsonyabb kockázatok mellett alacsonyabb (nem garantált) hozam érhető el. Az alap csak 397 napnál rövidebb lejáratú értékpapírokba fektethet. Az alap egészének hátralevő átlagos futamideje a 60 napot, átlagos hátralevő élettartama a 120 napot nem haladhatja meg. Kedvezőtlen piaci körülmények között az alapban nulla, vagy negatív hozamú eszközök is előfordulhatnak. Az Alap élhet a PPA rendelet (Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/1131 rendelete a pénzügyi alapokról) 17.7 szakasza szerinti engedéllyel és akár 100%-ig befektethet az ott felsorolt eszközökbe (jellemzően állami és nemzetközi intézmények által kibocsátott kötvényekbe). Az Alap értékét befektetési technikák révén növeli, beleértve az eszközök értékesítésével és rövid időn belüli visszavásárlásával kapcsolatos tranzakciókat is.

Az alap referenciaindexa a 7 DAY USD LIBID.

**Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:**

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, származtatott ügyletek kockázata, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

\* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

**Érvényes: 2022. június 1-től**

#### **A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálása és a hozamokra gyakorolt valószínű hatások értékelése:**

Az Aberdeen Standard Investments („ASI”) a fenntarthatósági kockázatokat és lehetőségeket a befektetéskezelőin keresztül integrálja kutatási, elemzési és befektetési döntéshozatali folyamataiba.

Az ASI megítélése szerint a fenntarthatósági kockázatok és lehetőségek figyelembevétele jelentős hatást gyakorolhat a befektetések hosszú távú hozamaira.

A környezeti, társadalmi és irányítási (‘ESG’) tényezők ASI általi integrálásához, azoknak a befektetési döntésekben való figyelembevétele mellett a fenntarthatósági szempontoknak a kockázatkezelésben, a portfóliók monitorozásában, a részvényesi szerepvállalási és gazdálkodási tevékenységekben való megfelelő nyomon követése is szükséges. Az ASI ezen kívül egyeztet a politikai döntéshozókkal a környezeti, társadalmi, irányítási, valamint részvényesi szerepvállalási kérdésekről.

A fenntarthatósági kockázatok és lehetőségek integrálása, összekapcsolva a szélesebb értelemben vett monitoring és részvényesi szerepvállalási tevékenységekkel, hatással lehet a befektetések értékére és ennek révén a hozamokra is.

Az ASI ESG tényezők figyelembe vételével kapcsolatos gyakorlatáról további tájékoztatás az [aberdeenstandard.com](http://aberdeenstandard.com) oldalon található a „Responsible Investing” cím alatt.

A befektetési folyamat során az ESG tényezők és a fenntarthatósági kritériumok figyelembe vétele olyan értékpapírok kizárását eredményezheti, amelyekbe az Alap egyébként befektetne. Ezek az értékpapírok olyan benchmark részei is lehetnek, amelyekhez viszonyítva az Alapot kezelik vagy amelyek a lehetséges befektetések körén belül találhatóak. Ez pozitív vagy negatív hatást gyakorolhat a teljesítményre és azt is jelentheti, hogy az Alap teljesítménye eltér azon alapokétól, amelyeket ugyanazon benchmarkokhoz viszonyítva kezelnek, vagy hasonló lehetséges befektetési körrel rendelkeznek, de nem alkalmaznak ESG illetve a fenntarthatósági kritériumokat.

Az Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux), az Alapkezelő társaság, illetve a Befektetéskezelők nem tesznek nyilatkozatokat, illetve vállalnak kifejezett vagy hallgatólagos szavatosságot az alapul szolgáló befektetések ESG szempontból történő értékelésének méltányosságával, helyességével, pontosságával, észszerűségével vagy teljességével kapcsolatban.

#### **Belső Hitelminőség Értékelési Eljárás:**

A Belső Hitelminőség Értékelési Eljárás szintén magába foglalja a környezeti, társadalmi, irányítási (‘ESG’) szempontok átfogó elemzését. Ez az elemzés kiterjed az ESG kockázati tényezők jelentőségére (alacsony, közepes, magas), a kibocsátó hitelprofiljára, valamint az ESG kockázatok fennállási idejére (rövid, közepes, hosszútávú). A belső kockázateértékelés elvégzéséhez a hitelelemzők szerteágazó forrásokból, köztük külső ügynökségektől (MSCI, Sustainalytics, minősítő intézetek), konkrét ESG kérdésekről a társaságokkal folytatott megbeszélésekből, valamint belső forrásokból, például az Alapkezelő központi ESG csapatától gyűjtenek Információkat. Ezt az elemzést kiegészítik a Kockázatminősítő Keretrendszer használatával, amely ezeket a kockázatokat mennyiségi alapon értékeli.

További információ található az [aberdeenstandard.com/en/what-we-do/fixed-income](http://aberdeenstandard.com/en/what-we-do/fixed-income) oldalon a Fenntartható Fejlődést biztosító befektetési elveinkről, amelyek valamennyi Alap kamatozó befektetéseire vonatkoznak, különös tekintettel az ‘ESG integration in Fixed Income’ címre.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

**Érvényes: 2018. október 15-től**

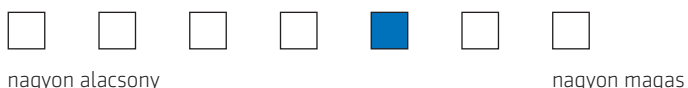
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – Asia Focus Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: ázsiai részvények (kivéve Japánt).

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandóak vállalni.

**Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:****A javasolt minimális befektetési idő\*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – Asia Focus Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a Ázsia (kivéve Japánt) tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap nettó eszközeit közvetlenül kínai A és B részvényekbe is befektetheti. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindex az MSCI AC Asia ex Japan index.

**Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:**

Részvénykockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbéli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

\* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfoliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

## Érvényes: 2022. június 1-től

A Fidelity – a jelzett eltérésekkel – minden eszközosztályban és alapban figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatok környezeti (environmental – E), társadalmi (social – S), irányítási (governance – G, együttesen „ESG”) eseményekre, vagy feltételekre vonatkoznak, amelyek bekövetkezésük esetén tényleges, vagy lehetséges negatív hatással lehetnek a befektetés értékére.

A fenntarthatósági kockázatok integrálására vonatkozó megközelítés az ESG kockázatok egyedi kibocsátó szinten történő azonosítására és értékelésére törekszik.

A Fidelity befektetési csapata által figyelembe vehető fenntarthatósági kockázatok többek között:

- vállalatiirányítási hiányosságok (pl. az igazgatótanács összetétele, vezetői juttatások);
- részvényesi jogok (pl. az igazgatók megválasztása, tőkemódosítások);
- szabályozási változások (pl. üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó korlátozások, kormányzati szabályok);
- fizikai fenyegetések (pl. szélsőséges időjárás, klímaváltozás, vízhiány);
- márka- és reputációs ügyek (pl. elégtelen egészségügyi és biztonsági jegyzőkönyvek);
- ellátási lánc kezelése (pl. a halálesetek számának növekedése, a sérülések miatt kieső idő aránya, munkaviszonyok);
- munkamódszerek (pl. az egészségügyi, biztonsági és emberi jogi rendelkezések megfigyelése).

A Fidelity portfóliókezelői és elemzői a befektetési lehetőségek pénzügyi eredményeire vonatkozó elemzéseiket további minőségi és mennyiségi nem-pénzügyi (nem-fundamentális), az ESG kockázatokat tartalmazó elemzéssel egészítik ki és figyelembe veszik ezeket a tényezőket a befektetési döntéshozatalban és kockázatfigyelésben olyan mértékig, amennyiben lehetséges vagy tényleges kockázatot és/vagy lehetőséget jelentenek a hosszútávú, kockázattal korrigált hozamok maximalizálásánál.

Az ESG kockázatok befektetési döntésekbe történő rendszerszintű integrációja az alábbiakra épül:

- „minőségi értékelés”, hivatkozással többek között esettanulmányokra, a kibocsátókhoz kapcsolódó környezeti, társadalmi és irányítási hatásokra, termékbiztonsági dokumentumokra, ügyfélértékelésekre, vállalat-látogatásokra, vagy szabadalmaztatott modellekből és helyi hírforrásokból származó adatokra; és
- „mennyiségi értékelés”, hivatkozással az ESG minősítésekre, amelyek származhatnak külső szolgáltatóktól - ideértve többek között az MSCI-t – vagy a vagyongazdálkodó által, elsődlegesen a Fidelity Fenntarthatósági Minősítések szerint meghatározott belső minősítésekre, harmadik felek által kiállított tanúsítványokban vagy megjelölésekben található adatokra, ökológiai lábnyomokra vonatkozó értékelésekre, vagy a kibocsátók ESG szempontból lényeges tevékenységeinek az árbevételen vagy nyereségen belüli arányára.

A Fidelity Felelős Befektetési Politikája (elérhető a <https://fidelityinternational.com/sustainable-investing-policy/> címen) részletesen bemutatja a Fidelity által a fenntartható befektetésekre vonatkozó megközelítését, ezen belül Fidelity elvárásait a kibocsátók felé, az ESG integrációt és kivitelezést, a részvételi és szavazási politikát, a kizárási és kiszállási politikát, az együttműködésre történő összpontosítást és a politikára vonatkozó irányítási elveket.

### Taxonómia Rendelettel (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete) kapcsolatos nyilatkozat:

Amennyiben egy alap az SFDR (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete) 8. cikke szerinti közzétételek teljesítésére kötelezett, akkor az alapnak a Taxonómia Rendelet értelmében közzé kell tennie azt, hogy a jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. A pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Jelenleg nem áll rendelkezésre elegendő mennyiségű piaci adat ahhoz, hogy ezeknek az alapoknak a Taxonómia Rendelettel való igazodásának mértékét ki lehessen számítani. Ezért, függetlenül a fenti, jelentős károkozás elkerülését célzó nyilatkozattól, jelenleg az SFDR 8. cikk szerinti alapok egyike sem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. A megfelelő időpontban, amint az adatok elérhetővé válnak amik lehetővé teszik az alapok befektetéseinek pontos értékelését, a portfóliók környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumoknak való megfelelésével kapcsolatos számítások elérhetőek lesznek a befektetők számára.

Az alapkezelő környezeti és társadalmi jellemzők széles skáláját veszi folyamatosan figyelembe, de saját belátása szerint időről időre alkalmazhat fokozott, szigorúbb fenntarthatósági elvárásokat és kizárásokat.

- Az alapok nettó eszközeinek legalább 50%-a fenntartható jellemzőkkel bíró eszközökbe kerül befektetésre. A fenntartható jellemzők különböző mértékek kombinációjára történő hivatkozással kerülnek megállapításra, mint a külső minősítők által, vagy a Fidelity Fenntarthatósági Minősítések szerint adott ESG minősítés. További részletek az alkalmazott módszerekről a <https://fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework/> címen elérhetők.
- A normaalapú szűrés azokat a kibocsátókat érinti, amelyekről az alapkezelő úgy véli, hogy tevékenységük nincs összhangban az elfogadott nemzetközi normákkal, többek között azokkal, amelyeket az ENSZ Globális Paktuma állapított meg.
- Az alapkezelő által kezelt minden alapra vonatkozik egy vállalati szintű kizárási lista, amely többek között, de nem kizárólag kazettás lőszerre és gyalogsági aknákra vonatkozik.
- A befektetési folyamat során az alapkezelő törekszik arra, hogy a befektetési célpontokat jelentő vállalatok jó irányítási gyakorlatokat kövessenek.

**Érvényes: 2018. október 15-től**

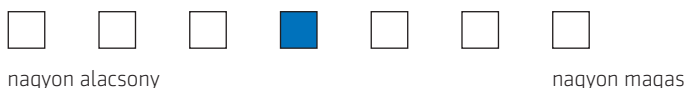
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – Emerging Market Debt Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: feltörekvő piaci kötvények.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet és tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.

**Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:****A javasolt minimális befektetési idő\*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – Emerging Market Debt Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át globális feltörekvő piaci kötvényekbe fekteti. A feltörekvő piacok egyebek mellett a latin-amerikai, délkelet-ázsiai, afrikai, kelet-európai (beleértve Oroszországot is) és közel-keleti piacokat jelentik, befektetések azonban más térségekben is lehetségesek. Az alap akár közvetlen módon bármely, a kínai piacokon jegyzett vagy kereskedett elismert kínai belföldi kötvényekbe is befektetheti nettó eszközeit. Egyéb típusú értékpapírokba is szabadon befektethet, ideértve a feltörekvő országokban működő kibocsátók által a helyi piacokon kibocsátott adósságpapírokat, kamatozó termékeket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat és vállalati kötvényeket, valamint a rosszabb minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül szabadon befektethet. Az alap USA dollártól eltérő devizában kibocsátott kötvényekbe is befektethet. Az alap a devizakitétséget például határidős devizaügyletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindexa a JPMorgan EMBI Global Diversified Index.

**Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:**

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

\* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfoliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

## **Érvényes: 2022. június 1-től**

A Fidelity – a jelzett eltérésekkel - minden eszközosztályban és alapban figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatok környezeti (environmental – E), társadalmi (social – S), irányítási (governance – G, együttesen „ESG”) eseményekre, vagy feltételekre vonatkoznak, amelyek bekövetkezésük esetén tényleges, vagy lehetséges negatív hatással lehetnek a befektetés értékére.

A fenntarthatósági kockázatok integrálására vonatkozó megközelítés az ESG kockázatok egyedi kibocsátó szinten történő azonosítására és értékelésére törekszik.

A Fidelity befektetési csapata által figyelembe vehető fenntarthatósági kockázatok többek között:

- vállalatiirányítási hiányosságok (pl. az igazgatótanács összetétele, vezetői juttatások);
- részvényesi jogok (pl. az igazgatók megválasztása, tőkemódosítások);
- szabályozási változások (pl. üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó korlátozások, kormányzati szabályok);
- fizikai fenyegetések (pl. szélsőséges időjárás, klímaváltozás, vízhiány);
- márká- és reputációs ügyek (pl. elégtelen egészségügyi és biztonsági jegyzőkönyvek);
- ellátási lánc kezelése (pl. a halálesetek számának növekedése, a sérülések miatt kieső idők aránya, munkaviszonyok);
- munkamódszerek (pl. az egészségügyi, biztonsági és emberi jogi rendelkezések megfigyelése).

A Fidelity portfóliókezelői és elemzői a befektetési lehetőségek pénzügyi eredményeire vonatkozó elemzéseiket további minőségi és mennyiségi nem-pénzügyi (nem-fundamentális), az ESG kockázatokat tartalmazó elemzéssel egészítik ki és figyelembe veszik ezeket a tényezőket a befektetési döntéshozatalban és kockázatfigyelésben olyan mértékig, amennyiben lehetséges vagy tényleges kockázatot és/vagy lehetőséget jelentenek a hosszútávú, kockázattal korrigált hozamok maximalizálásánál.

Az ESG kockázatok befektetési döntésekbe történő rendszerszintű integrációja az alábbiakra épül:

- „minőségi értékelés”, hivatkozással többek között esettanulmányokra, a kibocsátókhoz kapcsolódó környezeti, társadalmi és irányítási hatásokra, termékbiztonsági dokumentumokra, ügyfélértékelésekre, vállalat-látogatásokra, vagy szabadalmaztatott modellekből és helyi hírforrásokból származó adatokra; és
- „mennyiségi értékelés”, hivatkozással az ESG minősítésekre, amelyek származhatnak külső szolgáltatóktól - ideértve többek között az MSCI-t – vagy a vagyongazdálkodó által, elsődlegesen a Fidelity Fenntarthatósági Minősítések szerint meghatározott belső minősítésekre, harmadik felek által kiállított tanúsítványokban vagy megjelölésekben található adatokra, ökológiai lábnyomokra vonatkozó értékelésekre, vagy a kibocsátók ESG szempontból lényeges tevékenységeinek az árbevételen vagy nyereségen belüli arányára.

A Fidelity Felelős Befektetési Politikája (elérhető a <https://fidelityinternational.com/sustainable-investing-policy/> címen) részletesen bemutatja a Fidelity által a fenntartható befektetésekre vonatkozó megközelítését, ezen belül Fidelity elvárásait a kibocsátók felé, az ESG integrációt és kivitelezést, a részvételi és szavazási politikát, a kizárási és kiszállási politikát, az együttműködésre történő összpontosítást és a politikára vonatkozó irányítási elveket.

Az Alap az SFDR (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete) 8. vagy 9. cikke szerinti közzétételek teljesítésére nem kötelezett, így az Alap a Taxonómia Rendelet (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete) 7. cikke szerinti alapnak minősül és az ilyen alapok befektetései nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

**Érvényes: 2018. október 15-től**

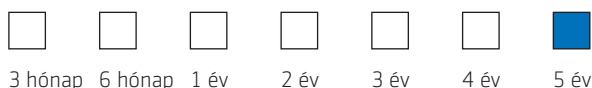
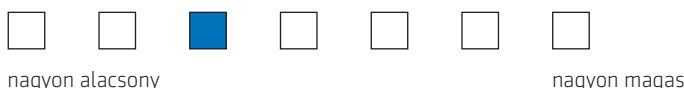
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – US High Yield Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitettsége: USA spekulatív kötvények.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy magas folyó jövedelmet és tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandóak vállalni.

**Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:****A javasolt minimális befektetési idő\*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – US High Yield Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan kibocsátók magas hozamú, rosszabb minőségű kötvényeibe fekteti, amelyek a fő üzleti tevékenységüket az Egyesült Államokban végzik. Az alap eszközeinek 10%-át olyan kölcsönökbe fektetheti, amelyek megfelelnek a pénzügyi eszközökkel szemben támasztott követelményeknek. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap USA dollártól eltérő devizában kibocsátott kötvényekbe is befektethet. Az alap a devizakitettséget például határidős devizaügyletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap főként nagy kockázatú kötvényekbe fektet, amelyek nem feltétlenül felelnek meg minimális minősítési követelményeknek. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindex az ICE BofA Merrill Lynch US High Yield Constrained Index.

**Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:**

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázata.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

\* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfoliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.



## **Érvényes: 2022. június 1-től**

A Fidelity – a jelzett eltérésekkel – minden eszközosztályban és alapban figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatok környezeti (environmental – E), társadalmi (social – S), irányítási (governance – G, együttesen „ESG”) eseményekre, vagy feltételekre vonatkoznak, amelyek bekövetkezésük esetén tényleges, vagy lehetséges negatív hatással lehetnek a befektetés értékére.

A fenntarthatósági kockázatok integrálására vonatkozó megközelítés az ESG kockázatok egyedi kibocsátó szinten történő azonosítására és értékelésére törekszik.

A Fidelity befektetési csapata által figyelembe vehető fenntarthatósági kockázatok többek között:

- vállalatiirányítási hiányosságok (pl. az igazgatótanács összetétele, vezetői juttatások);
- részvényesi jogok (pl. az igazgatók megválasztása, tőkemódosítások);
- szabályozási változások (pl. üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó korlátozások, kormányzati szabályok);
- fizikai fenyegetések (pl. szélsőséges időjárás, klímaváltozás, vízhiány);
- márká- és reputációs ügyek (pl. elégtelen egészségügyi és biztonsági jegyzőkönyvek);
- ellátási lánc kezelése (pl. a halálesetek számának növekedése, a sérülések miatt kieső idők aránya, munkaviszonyok);
- munkamódszerek (pl. az egészségügyi, biztonsági és emberi jogi rendelkezések megfigyelése).

A Fidelity portfóliókezelői és elemzői a befektetési lehetőségek pénzügyi eredményeire vonatkozó elemzéseiket további minőségi és mennyiségi nem-pénzügyi (nem-fundamentális), az ESG kockázatokat tartalmazó elemzéssel egészítik ki és figyelembe veszik ezeket a tényezőket a befektetési döntéshozatalban és kockázatfigyelésben olyan mértékig, amennyiben lehetséges vagy tényleges kockázatot és/vagy lehetőséget jelentenek a hosszútávú, kockázattal korrigált hozamok maximalizálásánál.

Az ESG kockázatok befektetési döntésekbe történő rendszerszintű integrációja az alábbiakra épül:

- „minőségi értékelés”, hivatkozással többek között esettanulmányokra, a kibocsátókhoz kapcsolódó környezeti, társadalmi és irányítási hatásokra, termékbiztonsági dokumentumokra, ügyfélértékelésekre, vállalat-látogatásokra, vagy szabadalmaztatott modellekből és helyi hírforrásokból származó adatokra; és
- „mennyiségi értékelés”, hivatkozással az ESG minősítésekre, amelyek származhatnak külső szolgáltatóktól - ideértve többek között az MSCI-t – vagy a vagyongazdálkodó által, elsődlegesen a Fidelity Fenntarthatósági Minősítések szerint meghatározott belső minősítésekre, harmadik felek által kiállított tanúsítványokban vagy megjelölésekben található adatokra, ökológiai lábnyomokra vonatkozó értékelésekre, vagy a kibocsátók ESG szempontból lényeges tevékenységeinek az árbevételen vagy nyereségen belüli arányára.

A Fidelity Felelős Befektetési Politikája (elérhető a <https://fidelityinternational.com/sustainable-investing-policy/> címen) részletesen bemutatja a Fidelity által a fenntartható befektetésekre vonatkozó megközelítését, ezen belül Fidelity elvárásait a kibocsátók felé, az ESG integrációt és kivitelezést, a részvételi és szavazási politikát, a kizárási és kiszállási politikát, az együttműködésre történő összpontosítást és a politikára vonatkozó irányítási elveket.

Az Alap az SFDR (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete) 8. vagy 9. cikke szerinti közzétételek teljesítésére nem kötelezett, így az Alap a Taxonómia Rendelet (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete) 7. cikke szerinti alapnak minősül és az ilyen alapok befektetései nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

## Érvényes: 2019. június 7-től

Az eszközalap kizárólag az Amundi Funds Pioneer US Equity Fundamental Growth befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: USA növekedési részvények.

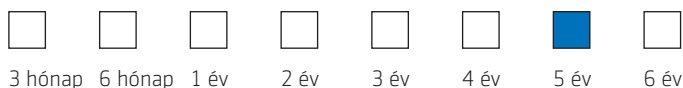
Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja a befektetés értékének növelése az ajánlott tartási időtartam alatt.

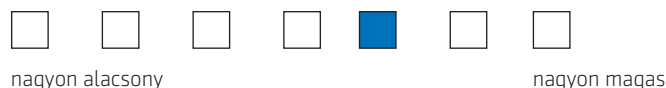
Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandóak vállalni.

### Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő\*



Kockázati besorolás / Várható hozam



### Az Amundi Funds Pioneer US Equity Fundamental Growth befektetési politikája:

Az alap főként olyan vállalatok részvényeinek széles körébe fektet be, amelyek székhelye az Amerikai Egyesült Államokban található, vagy üzleti tevékenységük nagy részét az Amerikai Egyesült Államokban végzik. Az alap származtatott ügyleteket használ a különböző kockázatok csökkentése, a hatékony portfóliókezelés és a különböző eszközök, piacok vagy egyéb befektetési lehetőségek (beleértve a részvényekre összpontosító derivatívákat) való kitétség (hosszú- vagy rövidtávú) elérésére. Az alapkezelő „növekedés” típusú befektetést alkalmaz, olyan vállalatokat keres, amelyek az átlagosnál magasabb jövedelemnövekedési potenciállal rendelkeznek. A befektetési folyamat fundamentális kutatáson alapul.

Az alap referenciaindexa a Russell 1000 Growth Index.

### Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Részvénykockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

\* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

**Érvényes: 2022. június 1-től**

#### **A Fenntarthatósági kockázatok Amundi általi integrálása:**

Az Amundi saját megközelítést fejlesztett ki az ESG tényezők értékelésére. Az ESG tényezők Amundi által kifejlesztett értékelésének a célja a kibocsátók ESG tényezők szerinti teljesítményének, azaz annak a mérése, hogy mennyire képesek elébe menni az iparágban és az egyedi körülményekben rejlő Fenntarthatósági Kockázatoknak és lehetőségeknek és kezelni azokat. A környezeti, társadalmi, irányítási tényezők Amundi által kifejlesztett minősítésének az alkalmazásával a befektetési döntések meghozatalakor a portfóliókezelők a Fenntarthatósági Kockázatokot is figyelembe veszik.

Az Amundi célzott kizárási szabályokat alkalmaz az Amundi valamennyi aktív befektetési stratégiája esetében, azaz kizárja azokat a társaságokat, amelyek tevékenysége ellentétes a Felelős Befektetési Politikával, azaz amelyek nem tesznek eleget a nemzetközi konvencióknak, a nemzetközileg elismert keretrendszereknek, illetve a nemzeti szintű szabályozásnak.

Az Amundi a saját belső ESG minősítési folyamatát a „maga nemében legjobb” megközelítéssel fejlesztette ki. Az egyes szektorokra adaptált minősítések célja a társasági működés dinamikájának felmérése.

Az ESG minősítést és elemzést az Amundi ESG elemző csapata végzi, amely emellett független és kiegészítő inputot is ad a döntési folyamathoz az alábbiakban részletezettek szerint.

Az Amundi ESG minősítése egy ESG mennyiségi pontérték, amelyet hét kategóriára osztanak fel A-tól (a legjobb pontértékek) G-ig (a legrosszabb). Az Amundi ESG minősítő skálán a kizárási listára kerülő értékpapírok G minősítésűek.

A vállalati kibocsátók számára az ESG teljesítményt az átlagos iparági teljesítménnyel vetik össze a három ESG tényező tekintetében:

- Környezeti tényező:** megvizsgálja, milyen mértékben képes a kibocsátó a közvetlen és közvetett környezeti hatásának az ellenőrzésére az energiafogyasztásának a korlátozása, üvegházhatású kibocsátásai csökkentése, az erőforrások kimerülésével szembeni intézkedések és a biodiverzitás védelme révén.
- Társadalmi tényező:** a kibocsátó működését két különálló koncepció mentén méri fel: a kibocsátónak a humántőke fejlesztésére irányuló stratégiája és általában az emberi jogok tiszteletben tartása vonatkozásában.
- Irányítási tényező:** Felméri, milyen mértékben képes a kibocsátó a hatékony vállalati irányítási keretek alapjának megteremtésére és hosszú távon érték teremtésére.

Az Amundi ESG minősítése során alkalmazott módszertan 37 kritériumot használ, amelyek vagy generikusak (minden társaság esetében fennállnak a tevékenységtől függetlenül) vagy szektor-specifikusak, amelyeket szektor szerint súlyoznak és a kibocsátó hírnevére, működési hatékonyságára és a szabályozására gyakorolt hatása alapján vesznek figyelembe.

További tájékoztatás, beleértve az Amundi Felelős Befektetési politikáját és minősítési módszertanát, a [www.amundi.com](http://www.amundi.com) webhelyen található.

Az Alap a célkitűzéseivel és a befektetési politikájával összhangban környezeti jellemzőket mozdít elő a Taxonómia Rendelet (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete) 6. cikke értelmében és részlegesen befektethet olyan gazdasági tevékenységekbe, amelyek hozzájárulnak egy vagy több környezeti célkitűzéshez a Taxonómia Rendelet 9. cikkében szabályozott környezeti célkitűzések közül. Az Alap jelenleg is tartalmazhat befektetéseket olyan gazdasági tevékenységekbe, amelyek fenntartható gazdasági tevékenységeknek minősülnek, de jelenleg az Alap nem rendelkezik célkitűzéssel az ilyen befektetések minimális arányát illetően. Az Alapkezelő minden erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy amint ez lehetséges, közzétegye a fenntartható gazdasági tevékenységekben lévő befektetések arányát az SFDR (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete) 8. cikk (4), 9. cikk (6) és 11. cikk (5) szerinti közzétételek Taxonómia Rendelet általi kiegészítéseit részletező Szabályozástechnikai Standard hatálybalépését követően.

A fentiekől függetlenül, a „jelentős károkozás elkerülését” célzó elv csak az Alap azon befektetéseire vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az alap többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

**Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.**  
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800  
Honlap: [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)

Az alap egy olyan pénzügyi termék, amely előmozdítja az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (Közzétételi Rendelet) 8. cikke szerinti ESG tényezőket.

Továbbá, az alap a Benchmarkot a Közzétételi Rendelet alkalmazásában referenciamutatóként jelölte ki. A Benchmark egy széles értelemben vett piaci index, amely a környezeti jellemzőket nem értékeli, illetve összetétele nem függ a környezeti jellemzőktől, és ennél fogva nincs összehangolva az alap által előmozdított környezeti jellemzőkkel.

Az alap a Fenntarthatósági Tényezőket a befektetési folyamataiba a Prospektus „Fenntartható Befektetés” című részében részletezettek szerint integrálja. az alap arra törekszik, hogy portfóliója a környezeti, társadalmi, irányítási tényezők értékelését tekintve a Benchmarkénál magasabb pontértéket érjen el. az alap és a Benchmark ESG tényezők szerinti pontértékének a meghatározásához az ESG tényezők szerinti teljesítményt úgy mérik, hogy egy értékpapír mindhárom ESG tényező tekintetében elért átlagos teljesítményét az ESG környezeti, társadalmi és irányítási kritériumai szerint összehasonlítják az értékpapír kibocsátójának az iparágával. Az értékpapíroknak az Amundi ESG értékelési módszertana alkalmazásával történő kiválasztásakor a befektetési döntéseknek a Fenntarthatósági Tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásai az alap jellegének megfelelően kerülnek figyelembe vételre.

- **Kamatkockázat:** a piaci hozamszint általános emelkedése hátrányosan érintheti az eszközalap portfóliójában szereplő értékpapírok, különösen a fix kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét. A kamatok és tágabb értelemben a tőkepiaci, ezen belül is elsősorban az állampapírpiaci hozamok nem feltétlenül tartanak lépést az inflációval, ami kedvezőtlen körülmények esetén akár negatív reálhozamú befektetést is eredményezhet.
- **Részvénykockázat:** a gazdasági társaságok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba történő befektetés annak a veszélynek teszi ki az eszközalapot, hogy az értékpapírok árfolyama az általános piaci folyamatoknak, a társaságok megítélésének vagy gazdasági helyzetük romlásának következtében átmenetileg vagy tartósan csökkenhet, vagy az értékpapírok akár teljesen el is értéktelenedhetnek.
- **Likviditási piaci kockázat:** az eszközalap portfóliójában szereplő eszközök értékesítése, új eszközök vásárlása az eszközalap portfóliójába, illetve származtatott ügyletek kötése a piaci viszonyok függvényében időnként nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges.
- **Devizaárfolyam-kockázat:** az eszközalap devizanemétől eltérő devizanemekben kibocsátott eszközökbe történő befektetés esetén az eszközöknek, illetve az eszközök tartásából eredő jövedelmeknek az eszközalap devizanemére átszámított értéke az adott deviza és az eszközalap devizaneme közötti árfolyam ingadozásának következményeként csökkenhet.
- **Származtatott ügyletek kockázata:** A származtatott ügyletekhez speciális kockázati tényezők tartoznak. Ilyen a tőkeáttételből eredő kockázat és a báziskockázat. A tőkeáttétel felnagyítja a mögöttes termék, alaptermék árában bekövetkező változásokat, ezáltal az elért nyereséget, illetve veszteséget megsokszorozhatja. Báziskockázatról akkor beszélünk, amikor nincs lehetőség tökéletes fedezeti ügylet kötésére, mert az adott termékre nincs határidős kereskedés, vagy a megkötött ügylet lejáratát nem azonos a fedezni kívánt időszak hosszával. A tökéletlen fedezésből nem várt veszteségek keletkezhetnek.
- **Árukockázat:** az árutőzsdei termékekbe, illetve árutőzsdei termékeken alapuló származtatott ügyletekbe történő befektetés annak a veszélyét rejti magában, hogy ezen áruk ára az általános piaci folyamatok, illetve az esetleges természeti behatások következtében nagymértékben ingadozhat, így az eszközalap által birtokolt árutőzsdei termékek, illetve árutőzsdei termékeken alapuló származtatott ügyletek értéke átmenetileg vagy tartósan csökkenhet, vagy akár teljesen el is vesztethet.
- **Ingatlankockázat:** az ingatlanok vételárának megtérülési ideje jellemzően hosszabb, mint az értékpapír-befektetéseké. Az ingatlanbefektetések kockázata döntően az ingatlanok hasznosításából eredő kockázatból, valamint az ingatlanok értékének ingadozásából származhat. Az ingatlanok hasznosítása (bérbeadása), illetve értékesítése ugyanis időről időre – a piaci viszonyok változásával párhuzamosan – nehézségekbe ütközhet. Az ingatlanpiac jellemzően többéves ciklusokban mozog, amely eltérhet a gazdaság egyéb szektorainak ciklusától, azaz az ingatlanpiacon realizálható hozam alakulása nem feltétlenül egyezik meg az alternatív befektetési eszközökön elérhető hozamok alakulásával.
- **Ország- és politikai kockázat:** a célországok – amelyekbe az eszközalapot befektetési irányulnak – politikai stabilitása, helyzete megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek az eszközalap működése során negatívan befolyásolhatják az ezen országokban megszerzett befektetések értékét. A magyar, illetve külföldi kormányok, valamint az egyes célországok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközök hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok az eszközalap portfóliójában szerepelhetnek.
- **Partnerkockázat:** az eszközalapot közvetve vagy közvetlenül tartott eszközök külső hazai vagy különösen külföldi partnerek által történő forgalmazásából, kezeléséből fakadóan adódó kockázatok, így különösen az értékpapírok késedelmes leszállításából, elvesztéséből adódó veszteségek, amelyek tőzsdén kívüli származtatott ügyletekbe történő befektetés esetén az ügyletek teljesítésével kapcsolatosan is felmerülhetnek.
- **Hitelkockázat:** előfordulhat, hogy az eszközalapot portfóliójában közvetett vagy közvetlen befektetések formájában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátói egyes, ezen értékpapírokból fakadó kötelezettségeiket nem időben, részben vagy egyáltalán nem teljesítik.
- **Koncentrációs kockázat:** amennyiben az eszközalapot által eszközölt befektetések egy adott kibocsátó, szektor, deviza, földrajzi régió tekintetében magas koncentrációt érnek el, az csökkentheti a kockázatok hatékony megosztásából fakadó előnyöket.
- **Tőke- és/vagy hozamvédelem kockázata:** Bár a portfóliókezelő minden tőle elvárható erőfeszítést megtesz előfordulhat, hogy a befektetési politika betartása mellett sem teljesül a tőke-, illetve hozamígéret a portfóliókezelőn kívül álló okokból eredően.
- **Befektetési alapok speciális kockázata:** amennyiben az eszközalap kizárólag egy adott mögöttes befektetési alapba fektet, más befektetési eszközt nem alkalmaz, működését jelentősen meghatározzák a mögöttes befektetési alappal kapcsolatos események, így többek között az eszközalap működése során a pénzpiacon előfordulhatnak olyan események, melyek hatására az eszközalapot jellemző befektetési alap befektetési jegyeit a biztosító nem, vagy kedvezőtlen feltételek mellett, illetve nem a szabályzatban leírt határidőben tudja csak visszaváltani.

Az eszközalap abba a kockázati kategóriába kerül besorolásra, amelyet a befektetési politikájának megvalósítása során az eszközalap árfolyamának ingadozása indokol (rendre: nagyon alacsony, alacsony, mérsékelt, közepes, jelentős, magas, nagyon magas). A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Ahol megfelelő időszor áll rendelkezésre, ott a kockázati besorolást a mögöttes befektetési alap – vagy közvetlen értékpapír-befektetések esetén az eszközalap – múltbeli hozamaiból számított szórás érték alapján számszerűsítette a portfóliókezelő. Ahol megfelelően hosszú időszor még nem áll rendelkezésre azon eszközalapotknál a kockázati besorolást az alap által megcélzott referenciaindex múltbeli hozamaiból vagy az alap által megcélzott piaci szegmenst tükröző portfólió múltbeli hozamaiból számított szórás érték alapján számszerűsítette a portfóliókezelő. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így a besorolás idővel módosulhat.

**Érvényes: 2019. június 7-től**

Jelen tájékoztató tartalmazza az eszközalapok befektetési egységei eladásának és vételének árfolyamdátumát és átfutási idejét értékelési napokban kifejezve.

| Eszközalap neve   | Vétel         |                 | Eladás        |                 |
|---|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|   | árfolyamdátum | elszámolási nap | árfolyamdátum | elszámolási nap |
| Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)    | T             | T+1             | T             | T+1             |
| Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth Részvény Eszközalap (USD) | T             | T+1             | T             | T+3             |
| Fidelity Asia Focus Részvény Eszközalap (USD)                         | T+1           | T+2             | T+1           | T+4             |
| Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (USD)                | T             | T+1             | T             | T+3             |
| Fidelity US High Yield Kötvény Eszközalap (USD)                       | T             | T+1             | T             | T+3             |

A táblázatban szereplő „T” nap az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására / vételére.

A táblázatban szereplő árfolyamdátum, azt az értékelési napot jelöli, amely napra vonatkozó árfolyamon számolódik el az ügylet (vételkor ezen az árfolyamon keletkeznek befektetési egységek, eladáskor ezen az árfolyamon kerülnek a befektetési egységek visszaváltásra).

A táblázatban szereplő elszámolási nap azt a dátumot jelöli, amikor az eszközalapokkal kapcsolatos ügyleti megbízás a Biztosító rendszerében teljesül (azaz a forintban vagy az eszközalapok meghatározott százalékában indított ügyleti megbízás vételkor az árfolyam ismeretében elszámolható, eladás esetén a mögöttes befektetési alap ügylet is elszámolásra került).

A befektetési egységek átcsoportosítása egymást követő eladás és vétel ügyletpárként valósul meg az alábbiak szerint:

- 1) Az eladási ügylet T napja az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására.
- 2) Az érintett eszközalapra vonatkozó eladási ügylet a fenti táblázat eladás árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, az eladás elszámolási napja szerinti napon teljesül.
- 3) Az ezt követő értékelési nap az átcsoportosítással megcélzott eszközalapba történő vételi ügylet T napja, az a nap amikor a vételi megbízás feldolgozását követően a Biztosító megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy vételére.
- 4) A vételi ügylet a fenti táblázat vétel árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, a vétel elszámolási napja szerinti napon teljesül.

Amennyiben a befektetési egységek átcsoportosítására több eszközalap között kerül sor, a fentiekben bemutatott eljárás az érintett eszközalapról eladott ellenérték és ebből a megcélzott eszközalapban vásárolt befektetési egységek vonatkozásában (több részletben) kerül teljesítésre.