



**Független könyvvizsgálói jelentés
az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja
2023. december 31-i
éves jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves jelentés



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja („az Alap”) 2023. évi éves jelentése 3.I.; 3.II.; 3.III.; 3.IV.; 3.V.; 3.VI.; 3.VII; 3.XII.; 3.XIII.; 3.XIV. és 3.XV. pontjaiban található számviteli információknak („éves jelentésben közölt számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel („számviteli törvény”), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az Amundi Alapkezelő Zrt.-től az éves jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben („IESBA-kódex”) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az Amundi Alapkezelő Zrt. ügyvezetése („vezetés”) felelős az egyéb információkért. Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt egyéb nem számviteli információkból állnak, de nem tartalmazzák az éves jelentésben közölt számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves jelentésben közölt számviteli információkra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb nem számviteli információkra és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben közölt számviteli információknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves jelentésben közölt számviteli információkért

A vezetés felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős az Alap vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves jelentés egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves jelentésben közölt számviteli információknak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgáljuk az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2024. április 18.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Sütő Péter
Igazgató

Fébó László
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 006702

Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja 2023.évi Éves jelentése

Dátum: 2024. április 18.

Készítette:
Amundi Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III.em.
Cg. :01-10-044149



Az Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14.III.em, Cg. 01-10140-044149) jogszabályi kötelezettségének eleget téve a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI.törvény 131.§ és 6. számú melléklete rendelkezéseinek megfelelően az alábbiakban tájékoztatja az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja befektetési jegyeinek tulajdonosait az Alap 2023. évi éves eredményéről.

Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja alapadatai

1. A befektetési alap neve, típusa, főbb jellemzői:

- az Alap neve: **Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja**
- az Alap működési formája: nyilvános
- az Alap fajtája: nyíltvégű
- az Alap elsődleges eszközkategóriájának típusa: értékpapíralap
- az Alap harmonizációja: ABAK irányelv alapján harmonizált alap
- az Alap futamideje: határozatlan
- az Alap és az arra kibocsátott Befektetési jegyek denominációja: magyar forint

Az Alap befektetési jegyei két sorozatban kerülnek kibocsátásra, jellemzői:

- „A” sorozat
ISIN kódja: **HU0000726211**
Névértéke: 1 (egy),-Ft
- „I” sorozat
ISIN kódja: **HU0000726229**
Névértéke: 1 (egy),-Ft

2. Az Alap működésében részt vevő szolgáltatók

Alapkezelő: Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III.em.)

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Könyvvizsgáló cég: KPMG Hungária Kft (1134 Budapest, Váci út 31.)

Forgalmazó: UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

3. Általános megjegyzés az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja Éves jelentésében meghatározott nettó eszközérték adataira vonatkozóan (a hivatalos nettó eszközértékek alapján):

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a befektetési alapok éves beszámolóképzési és a könyvvézetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000 sz. kormányrendelet szerint készült éves beszámolóban megjelentetett saját tőke nem egyezik a hivatalos nettó eszközértékkel. Az eltérés legnagyobb részben abból származik, hogy a nettó eszközérték T-1 napos készlettel számol, így a 2023.12.29-i napra vonatkozó hivatalos nettó eszközértékben nem szerepelnek az év utolsó munkanapján kötött ügyletek, ellentétben az éves beszámolóval.

I. Vagyongkimutatás

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak összetétele az időszak elején és végén:

Kategória	2022.12.31		2023.12.31	
	Érték (HUF)	Nettó eszközérték %	Érték (HUF)	Nettó eszközérték %
ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK	3 707 196 538	97,92%	3 042 375 102	99,06%
EGYÉB ESZKÖZÖK	0	0,00%	6 396 575	0,21%
BANKI EGYENLEGEK	85 491 334	2,26%	36 416 397	1,19%
ÖSSZES ESZKÖZ	3 792 687 872	100,18%	3 085 188 074	100,45%
KÖTELEZETTSÉGEK	-6 640 809	-0,18%	-13 905 390	-0,45%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK	3 786 047 063	100,00%	3 071 282 684	100,00%

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

SAJÁT BEFEKTETÉSI JEGYEK (db)	ISIN kód	2022.12.31	2023.12.31
Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja A sorozat	HU0000721949	3 496 468 376	2 653 713 739

III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték Ft-ban

Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték	ISIN kód	2022.12.31	2023.12.31
Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja A sorozat	HU0000710348	1,082820	1,157353

IV. Az értékpapírállomány összetétele:

Értékpapír	ISIN kód	2022.12.31	2023.12.31	Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	Közelmúltban forgalombahozott értékpapír	Egyéb átruházható értékpapírok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS GREEN BOND Z EUR	LU2279408756	278801646	226373769				✓	
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI	LU1437018168	519064413	412681319				✓	
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI	LU1806495575	507849006	407545299				✓	
Amundi Rugalmas Kötvény Alap Z sorozat	HU0000722681	605420640	412965895				✓	
CPR INVEST CLIMATE ACTION Z SZOROZAT	LU2265521208	1796060833	1582808820				✓	
		3 707 196 538	3 042 375 102					

Megjegyzés:

A „Közelmúltban forgalmazott értékpapír” kategória a 2023.01.01-2023.12.31-ig terjedő időszakban forgalombahozott értékpapírokat tartalmazza.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI.törvény 6. számú melléklete IV. pontjában felsorolt kategóriák eszközeinek százalékos részaránya az összes eszközhöz képest:

	Aránya az összes eszközhöz képest	
	2022.12.31	2023.12.31
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	0,00%	0,00%
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0,00%	0,00%
Közelmúltban forgalombahozott értékpapír	-	0,00%
Egyéb átruházható értékpapírok	97,75%	98,61%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%

Az egyes értékpapír kategóriák között vannak átfedések (egy értékpapír több kategóriába is tartozik – lásd IV. rész).

Az alap befektetési politikája szerinti eszközmegoszlás az összes eszközhöz képest:

	2022.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%
Részcények	0,00%	0,00%
Repo megállapodások	0,00%	0,00%
Kollektív befektetési értékpapírok	97,75%	98,61%
Bankbetétek és követelések	2,25%	1,19%
Mögöttes alapokból származó díjvisszatérítés	0,00%	0,00%
Százmaztatott eszközök	0,00%	0,20%
Összesen eszközök	100,00%	100,00%

V. Az alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban (adatok ezer Ft-ban) az éves beszámoló adatai alapján.

	2022.	2023.
a) befektetésekből származó jövedelem:	130 009	80 209
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-55 317	-46 423
d) a letétkezelő díjai:	-2 206	-1 761
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-182	-271
felügyeleti díj:	-1 384	-1 161
egyéb költség és ráfordítás:	-4 564	-5 631
f) nettó jövedelem:	66 356	24 962
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	66 356	24 962
h) a tőkeszámla változása *:	173 995	-915 479
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	0	0
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (ilyen tételek nem voltak)	0	0

*Tőkeszámla változása alatt a kibocsátott és visszavásárolt befektetési jegyek értékének különbözetét értjük.

VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt időszakról (Ft)

"A" sorozat		
Dátum	nettó eszközérték	árfolyam
2020.12.31	827 080 582	1,034825
2021.12.31	3 798 977 109	1,142205
2022.12.31	3 786 047 063	1,082820
2023.12.31	3 071 282 684	1,157353

VII. A származtatott ügyletek eredményre gyakorolt hatása

- Lezárt FX forward ügyletek eredményre gyakorolt hatása:

Nyitás dátuma	Forward dátum	Zárás dátuma	Művelet típus	Mennyiség	Eszköz	Kötési árfolyam	Zárási árfolyam	Eredményhatás (Ft)
2023.10.31.	2023.11.24.	2023.11.22.	FX forward eladási pozíció nyitása	550 000	USD/HUF	359,30	349,28	5 513 750
2023.10.31.	2023.12.04.	2023.11.30.	FX forward eladási pozíció nyitása	800 000	EUR/HUF	384,46	379,90	3 648 000
2023.11.22.	2023.12.13.	2023.12.11.	FX forward eladási pozíció nyitása	550 000	USD/HUF	350,24	354,26	-2 211 550
2023.11.30.	2023.12.22.	2023.12.20.	FX forward eladási pozíció nyitása	800 000	EUR/HUF	381,20	385,70	-3 600 000

- Nyitott FX forward pozíció év végi értékelése:

Nyitás dátuma	Forward dátum	Művelet típus	Mennyiség	Eszköz	Kötési árfolyam	2023/12/31-i érték (Ft)
2023.12.11.	2024.02.07.	FX forward eladási pozíció nyitása	550 000	USD/HUF	356,14	4 200 570
2023.12.20.	2024.02.07.	FX forward eladási pozíció nyitása	800 000	EUR/HUF	388,05	1 913 120

VIII. A befektetési alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

A befektetési politika rövid áttekintése a teljesség igénye nélkül:

Az Alap befektetési célja, hogy széleskörű diverzifikációval és aktív eszközallokációval, közepes kockázat felvállalása mellett és a felelős befektetések iránti elkötelezettséggel hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alap részvénypiaci befektetéseinek fókuszában olyan vállalatok állnak, melyek elkötelezettek az éghajlatváltozás hatásainak korlátozása mellett. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusz, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg.

Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg: az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját.

Az Alap esetében referenciaindex nem került meghatározásra.

IX. Javadalmazási politika

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014.évi XVI. törvény 33. § alapján az Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt. elkészítette Javadalmazási politikáját. A Javadalmazási politika elkészítése során figyelembe vette az ESMA (European Securities and Market Authority) vonatkozó iránymutatásait, amelyek alapján a következő határozatokat hozta meg:

- I. Az Alapkezelő elvégezte a társaság és a kezelt alapok méretére, a belső szervezetre, a végzett tevékenységek jellegére, körére és összetettségére vonatkozó értékelést és ennek alapján megállapította, hogy a társaság mérsékelt kockázati profillal rendelkezik.

- II. A mérsékelt kockázati jelleg alapján alkalmazásra kerül az arányosság elve, amelynek alapján az összes meghatározott alkalmazott tekintetében az Alapkezelő nem alkalmazza az alábbi követelményeket:
1. eszközök formájában nyújtott változó javadalmazás;
 2. visszatartás.
- III. Az Alapkezelőnél Javadalmazási Bizottság működik.
- IV. A Javadalmazási politikához kötelezően előírt meghatározott alkalmazotti kategóriát a következők szerint állapította meg (alapok kockázati profiljára tevékenységük révén hatást gyakorló munkavállalók):
- Igazgatósági tagok
 - Befektetési igazgató
 - Alapkezelők
 - Compliance Officer

Az érvényben lévő jogszabályok alapján az Alapkezelőnek az éves jelentésben nyilvánosságra kell hoznia az adott pénzügyi évre vonatkozóan az alkalmazottak rögzített és változó javadalmazásának teljes összegét azon munkavállalói szerinti bontásban, akik az alapok kockázati profiljára tevékenységük révén hatást gyakorolhatnak.

Az Alapkezelő alkalmazottai az Alaptól nem részesülnek semmilyen juttatásban, a rögzített és változó javadalmazásuk kizárólag az Alapkezelőtől származik.

Az Alapkezelő alkalmazottainak rögzített javadalmazása (bruttó bér) a 2023-as évre vonatkozóan 333.215.472 Ft volt, amely nem tartalmazza a bér után fizetendő munkáltatói járulékokat.

A javadalmazási politika szerint meghatározott alkalmazottnak minősülő munkavállalók rögzített javadalmazása a következőképpen alakult:

	Bruttó bér (Ft)	Juttatásban részesülők száma
Meghatározott alkalmazottak	164 926 334	7
Egyéb alkalmazottak	168 289 138	16
Összesen:	333 215 472	23

Az Alapkezelő alkalmazottainak változó javadalmazása a 2023-as évre vonatkozóan bruttó 103.200.000 Ft volt, amelyből bruttó 81.580.000 Ft került kifizetésre 2024. márciusában. A meghatározott alkalmazottak esetében a változó javadalmazás 60%-a kerül kifizetésre az adott évben, a maradék 40% a következő 3 évben egyenlő arányban kerülhet kifizetésre. A korábbi év(ek)ből származó halasztott bónuszként 20.843.023 Ft került kifizetésre 2024. márciusában. A változó javadalmazás részletezése:

	A 2024-ben megítélt bónusz (Ft)	Ebből		Korábbi év(ek) halasztása-ként kifizetve	Összes kifizetés	Juttatásban részesülők száma
		kifizetve	halasztva			
Meghatározott alkalmazottak	60 800 000	39 180 000	21 620 000	20 843 023	60 023 023	8
Egyéb alkalmazottak	42 400 000	42 400 000	0	0	42 400 000	12
Összesen:	103 200 000	81 580 000	21 620 000	20 843 023	102 423 023	20

A változó javadalmazás összege teljesítményhez kötött. A teljesítmény méréséhez az Alapkezelőnél úgynevezett „score card rendszer” működik, amelyben az adott munkavállaló munkaköréhez kapcsolódó mennyiségi és minőségi feladatok meghatározásra kerülnek. A kitűzött feladatokat, célokat az adott munkavállaló közvetlen vezetője és a vezérigazgató évente értékeli. A befektetéseket kezelő munkavállalók változó javadalmazásában a kezelt portfóliók rövid- és

hosszabb távú teljesítménye egyaránt szerepet játszik. A kockázatkezelést végző munkavállalók esetében a változó javadalmazáshoz kitűzött feladatok döntő többségében a portfóliók kockázatának folyamatos méréséhez kapcsolódnak.

X. Az Alap kockázatkezelésével kapcsolatos információk

Az Alapkezelő a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 6. számú melléklet X. pontjában megfogalmazott rendelkezéseinek megfelelően az alábbiakról tájékoztatja az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja befektetési jegyeinek tulajdonosait:

a) Az Alap nem rendelkezett illikvid eszközökkel.

b) Az Alap a likviditáskezeléssel kapcsolatosan megállapodásai:

Az Alap a befektetési jegyek visszaváltásához szükséges pénzügyi fedezet biztosítása céljából hitelkeretszerződéssel rendelkezik, amely rüfrozó jellegű, az Alap nettó eszközértéke alapján változik a hitelkeret összege. A hitelkeret terhére lehívható hitel nem haladhatja meg a mindenkori nettó eszközérték 10%-át és a hitel futamideje nem haladhatja meg a 30 napot.

Az Alap 2023.12.31-én 229.212.000 Ft összegű hitelkerettel rendelkezett, 2023-ban nem került sor hitellehívásra.

c) Az Alap kockázati profilja és az alkalmazott kockázatkezelési módszerek

Az Alap kockázati profiljának részletes leírása megtalálható az Alap Tájékoztatójának a 3. pontjában és a Kezelési Szabályzat 26.pontjában. A kockázati profil lényeges elemeinek felsorolása a teljesség igénye nélkül:

- **Mögöttes alapok kockázata:**

Az összes olyan kockázat, amely azokra a befektetési alapokra és kollektív befektetési értékpapírokra jellemző, amelyekbe az Alap befektet, az Alap Befektetőit is érintik.

- **Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat:**

A nemzetközi tőkepiacokon való befektetések miatt az Alap egyes eszközei és azok jövedelmei nem forintban, hanem devizában kerülnek meghatározásra, így azoknak az adott devizában kifejezett, magyar forintra átszámított értéke az adott forint/devizaárfolyam ingadozásától függően változhat. Így az Alap értékét és hozamát a forint/devizaárfolyam változása jelentősen befolyásolhatja. Az Alapkezelő a mögöttes befektetések tekintetében nem törekszik ezen kockázat folyamatos kiküszöbölésére (fedezésére).

- **Származtatott ügyletek kockázata:**

Az Alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az ügyletek jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel, mint például az esedékességek piaci ár, árfolyamkockázat, kamatkockázat, báziskockázat, stb. Rövid távon előfordulhat, hogy egy termék tőzsdei elszámolóára eltér a piaci viszonyok (az alaptermék ára és az állampapírok hozama) által indokolt szinttől. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik az Alapok nettó eszközértékét. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért ekkor az adott Alapnak az ügyfél nemteljesítéséből eredő (partner) kockázatot is fel kell vállalnia, mivel előfordulhat, hogy az ügylet lejáratakor a másik szerződéses fél nem képes teljesíteni kötelezettségét. A tőkeáttétellel vagy rövid (short) pozícióval való kereskedés a befektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat. További kockázatot jelenthet, ha az Alap nem csak devizaárfolyam fedezeti céllal, hanem hatékony portfóliómegvalósítási céllal is köthet származtatott ügyleteket.

- **Likviditási kockázat:**

A portfólióban szereplő befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése vagy vásárlása nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacon, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet az Alap nettó eszközértékére. Egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása hosszabb időt vehet igénybe, valamint jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges. Ha az Alap Befektetési jegyeinek forgalmában a piac mindenkori likviditási helyzetéhez képest nagyarányú vagy nagy volumenű mozgások játszódnak le, akkor a Befektetők a szokásosnál nagyobb mértékű likviditási kockázatot futnak, hiszen az Alap eladásai vagy vételi a piacon akár nagyarányú árelmozdulásokat is eredményezhetnek. A befektetésből származó haszon és a befektetés eredeti értéke tehát ingadozni fog, ami által a befektetők tulajdonában lévő eszközök, amennyiben azok értékesítésére sor kerül, többet vagy kevesebbet érhetnek, mint a befizetett összeg.

Az alapokban lévő eszközkategóriák megjelölése:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Bankbetétek és számlapénz
- Részvények
- Származtatott eszközök
- Kollektív befektetési értékpapírok

Az Alapkezelő funkcionálisan és hierarchikusan elkülöníti a kockázatkezelési funkciókat és a működési egységeket.

Az Alapkezelő megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet az egyes alapok befektetési stratégiája szempontjából releváns, valamint az egyes alapokkal kapcsolatban ténylegesen vagy potenciálisan fennálló minden kockázat azonosítása, mérése és megfelelő nyomon követése érdekében. Az Alapkezelő kellő gyakorisággal, de legalább évente felülvizsgálják, és szükség esetén kiigazítják a kockázatkezelési rendszereket.

Az Alapkezelő megfelelő és rendszeres átvilágítást végez az Alap nevében történő befektetés esetén, az Alap befektetési stratégiájával, célkitűzéseivel és kockázati profiljával összhangban. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap minden egyes befektetési pozíciójával, valamint az e pozíciók által az Alap portfóliójára gyakorolt átfogó hatással összefüggő kockázatok megfelelően meghatározhatók, mérhetők, kezelhetők és folyamatosan nyomon követhetők legyenek. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap kockázati profilja megfeleljen az ABA méretének, portfóliószerkezetének, befektetési stratégiáinak és célkitűzéseinek. Az Alapkezelő meghatározza az általa kezelt alapok esetében alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, valamint a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott kezesség vagy garancia újbóli felhasználási jogának mértékét.

Az Alap összesített kockázati mutatója az 1-7 közötti értéket felvevő skálán 3-as értékelést kapott, amely a hozamok változékonyságának közepesnél alacsonyabb kockázatát mutatja.

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában megfelelő likviditáskezelési rendszert alkalmaz, és eljárásokat fogadott el annak biztosítása érdekében, hogy nyomon követhesse az Alap likviditási kockázatát, és hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen a kötelezettségeinek. Az Alapkezelő rendszeresen stresszteszteket végez mind rendes, mind rendkívüli likviditási feltételek mellett, ami lehetővé teszi, hogy értékelje és nyomon kövesse az Alap likviditási kockázatát. Ennek az eredménye azt mutatja, hogy az Alap megfelelő likviditással rendelkezik. Az időszak végén Alap Liquidity Coverage hányadosa (napokban kifejezve) 446.

Az Alapkezelő ezzel párhuzamosan stressztesztekkel is vizsgálja az Alap helyzetét. Ennek az eredményei is az Alap teljes megfelelését mutatja a likviditási kockázat szempontjából.

A piaci értékeket és a visszaváltásokat sokkolva is kielégítő eredményre jutottunk. Ebben az esetben a piaci értékek csökkentésével párhuzamosan nagy mértékű visszaváltásokkal számolunk. A visszaváltási sokk úgy számítódik, hogy az utolsó 250 nap legnagyobb visszaváltása, vagy az Alap nettó eszközértékének 5% közül a magasabbat vesszük figyelembe. Az alap átlagos visszaváltása 6.867.063 forint volt, míg a stressz teszt eredményeként 153.564.134 forint lett. Ezen szélsőséges körülmények között megfelelő értéket mutat az Alap likviditásával kapcsolatban, a Liquidity Coverage hányados 19,76 volt.

XI. Tőkeáttétellel kapcsolatos tájékoztatás

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alábbiak szerint megállapított korlátok egyikét sem:

- az alap nettó eszközértékének a kétszeresét,
- az alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a 78/2014 sz. Kormányrendeletben vagy a Kezelési szabályzatában az adott eszközre megállapított befektetési korlátokat.

A teljes nettósított kockázati kitettségen a befektetési alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. A befektetési alapnak az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az alap teljes nettósított kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

Az Alap nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások:

A származtatott ügyletek figyelembevételével számított, a befektetési eszközökben meglévő nettó összesített kockázati kitettség 2022.12.31-én és 2023.12.31-én is 100% volt.

A biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga: 2023-ban nem került sor biztosíték illetve garancia nyújtására.

Az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege.
2023.12.31-én az Alapban nem volt tőkeáttétel.

XII. A befektetési alap portfóliójában lévő befektetési jegyek vagy egyéb kollektív befektetési formák díjterhelése

Befektetési alapok neve	ISIN kód	Portfólión belüli részarány%	Költségek	Arányosított költség
AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS GREEN BOND Z EUR	LU2279408756	7,44%	0,66%	0,05%
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI ETF	LU1437018168	13,56%	0,14%	0,02%
AMUNDI INDEX US CORPORATE SRI ETF	LU1806495575	13,40%	0,14%	0,02%
Amundi Rugalmas Kötvény Alap Z sorozat	HU0000722681	13,57%	0,35%	0,05%
CPR INVEST CLIMATE ACTION Z SOROZAT	LU2265521208	52,03%	0,66%	0,34%

XIII. Az Alap által fizetett alapkezelési díj és a forgalmazóknak fizetett díjak alakulása

Az Alap alapkezelési díjat fizet az Amundi Alapkezelő Zrt.-nek.

Az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja „A” sorozatának kezelési díja 1,40% volt.

Az Alapkezelési díj közvetített szolgáltatásként már tartalmazza az alábbiakban felsorolt szolgáltatások díját:

- Befektetési Alap és az általa kibocsátott befektetési jegyekhez kapcsolódó marketing

tevékenység díját, befektetők tájékoztatásához kapcsolódó költségeket

- A befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalának és folyamatos forgalmazásának költségeit.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. 2023-ban az Alap forgalmazói számára a forgalmazási szerződések és egyéb speciális megállapodások alapján összesen 27.799.356Ft összeget fizetett ki, illetve határolt el a könyveiben. Az Alapkezelő az ösztönzőnek minősülő részről és az azokhoz kapcsolódó megállapodások főbb pontjairól a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint honlapján nyújt majd tájékoztatást.

Az Alap 2023-ban mögöttes alapokból származó díjvisszatérítésben nem részesült.

XIV. Az értékpapír-finanszírozási ügyletekre és a teljeshozam-csereügyletekre vonatkozó tájékoztatás

Az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2365. számú rendelete alapján az Alapkezelő köteles tájékoztatást nyújtani az Alap rendelet hatálya alá tartozó ügyleteiről annak mellékletének „A” részében felsorolt bontásban.

Az Alap az **adott tárgyévben nem kötött** az alábbiakban felsorolt, **a hivatkozott rendelet hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyleteket**:

- a) repoügylet;
- b) értékpapír vagy áru kölcsönbe adása, valamint értékpapír vagy áru kölcsönbe vétele;
- c) vétel-eladás ügylet vagy eladás-visszavásárlás ügylet;
- d) értékpapírügyletbe kapcsolódó hitel;

Ennek megfelelően a rendelet mellékletében kért tájékoztató adatok (kiemelten: globális adatok, koncentrációra vonatkozó adatok, összesített ügyleti adatok, biztosítékok újrafelhasználására vonatkozó adatok, teljeshozam-csereügyletek keretében kapott és adott biztosítékok letéti őrzésére vonatkozó adatok, az értékpapír-finanszírozási ügyletek és teljeshozam-csereügyletek egyes típusainak hozamára és költségeire vonatkozó adatok) **nem kerülhetnek bemutatásra.**

XV. Mérleg és Eredménykimutatás

MÉRLEG: ESZKÖZÖK (eFt)					2022.12.31	2023.12.31
A. Befektetett eszközök					0	0
I. Értékpapírok					0	0
1. Értékpapírok					0	0
2. Értékpapírok értékelési különbözete					0	0
2.1. értékelési különbözet kamatokból, osztalékból					0	0
2.2. egyéb értékelési különbözet					0	0
II. Hosszú lejáratú bankbetétek					0	0
B. Forgóeszközök					3 792 558	3 073 898
I. Követelések					0	3 146
1. Követelések					0	3 146
2. Követelések értékvesztése					0	0
3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete					0	0
4. Forintkövetelések értékelési különbözete					0	0
II. Értékpapírok					3 707 196	3 042 375
1. Értékpapírok					3 632 871	2 795 433
2. Értékpapírok értékelési különbözete					74 325	246 942
2.1. értékelési különbözet kamatokból, osztalékból					0	0
2.2. egyéb értékelési különbözet					74 325	246 942
III. Pénzeszközök					85 362	28 377
1. Pénzeszközök					85 362	28 377
2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete					0	0
C. Aktív időbeli elhatárolások					0	0
1. Aktív időbeli elhatárolás					0	0
2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése					0	0
D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete					0	6 114
E S Z K Ö Z Ö K ÖSSZESEN:					3 792 558	3 080 012

MÉRLEG: FORRÁSOK (eFt)							
E. Saját tőke						3 785 943	3 074 157
I. Induló tőke						3 496 468	2 656 441
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke						4 361 695	4 426 971
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke						-865 227	-1 770 530
II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)						289 475	417 716
1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete						177 311	101 859
2. Értékelési különbözet tartaléka						74 325	253 056
3. Előző évek(ek) eredménye						-28 517	37 839
4. Üzleti év eredménye						66 356	24 962
F. Céltartalékok						0	0
G. Kötelezettségek						5 834	4 575
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek						0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek						5 834	4 575
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelez. értékelési különbözete						0	0
H. Passzív időbeli elhatárolások						781	1 280
FORRÁSOK ÖSSZESEN:						3 792 558	3 080 012

						2022.	2023.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (eFt)						01.01-12.31.	01.01-12.31.
I. Pénzügyi műveletek bevételei						134 753	131 685
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai						4 744	51 476
III. Egyéb bevételek						0	0
IV. Működési költségek						61 950	53 827
V. Egyéb ráfordítások						1 703	1 420
VI. Fizetett, fizetendő hozamok						0	0
VI. Tárgyévi eredmény						66 356	24 962

XVI. Fenntarthatósági tájékoztatás – környezeti és/ vagy társadalmi jellemzők átláthatósága

Általános információk az Alapkezelő és az Alap tekintetében

Az Amundi Csoport és ennek részeként az Alapkezelő is tevékenységének alappilléreivé tette a társadalmi, környezeti és helyes vállalatirányítási felelősségvállalást.

Az Alapkezelő figyelemmel szervezeti méretére, tevékenységeinek jellegére, összetettségére és nagyságrendjére:

- az SFDR¹ 4. cikke (1) bekezdés a) pontja alapján figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait és integrálta a belső szabályzataiba azon eljárásokat, amelyek segítségével a releváns pénzügyi kockázatok és a releváns fenntarthatósági kockázatok nyomon követése mellett figyelembe vehetők a főbb káros hatások (az RTS² I. és II. fejezetének előírásai és az I. számú melléklete alapján), továbbá
- az SFDR 6. cikke alapján pedig az általa kezelt adott befektetési alapok vonatkozásában integrálta befektetési folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat (ESG integráció) Az ESG integráció kiemelt elemei:
 - Kizárási politikák (ágazati politikák pl. termikus szén politika, dohányipari politika és célzott kizárási politikák) meghatározása és alkalmazása, amelyek az RTS-ben felsorolt főbb káros fenntarthatósági mutatók közül többet lefednek.
 - ESG-tényezők integrálása: ESG módszertan alkalmazása és beépítése a befektetési döntéshozatalba. Az Amundi az aktívan kezelt nyíltvégű alapjaira alapértelmezésben alkalmazandó ESG-integrációs standardokat fogadott el (a G

¹ SFDR: Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

² RTS: A Bizottság 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete -az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

minősítésű kibocsátók kizárása és a vonatkozó referenciaértéknél magasabb, jobb súlyozott átlagos ESG-pontszám). Az ESG elemzés belső referenciaértékei 38 kritériumot tartalmaznak³, amelyek között megtalálhatóak az általános üzleti szektortól függetlenül minden vállalkozásra alkalmazható és az ágazat-specifikus kritériumok egyaránt. Az ESG besorolás az E, S és G dimenziókban szerzett értékelések súlyozott átlagából kerül kiszámításra, ahol mindegyik dimenzióban szerzett érték maga is a belső referenciaértékek súlyozott átlaga. A 38 kritérium mindegyikét egy A-tól G-ig terjedő skálán értékelik, majd a folyamat végén kiszámítják a vállalat A és G közötti ESG besorolását.

- Szerepvállalás: A szerepvállalás folyamatos és célirányos folyamat, amelynek célja a befektetést fogadó céltársaságok tevékenységének vagy magatartásának befolyásolása. A szerepvállalási tevékenységek célja két kategóriába sorolható: a kibocsátó ösztönzése arra, hogy a környezeti és társadalmi dimenziókat minél jobban beépítse folyamataiba, a kibocsátó ösztönzése arra, hogy növelje a befolyását környezeti, társadalmi és emberi jogokkal kapcsolatos vagy egyéb fenntarthatósági ügyekben, amelyek lényegesek a társadalom és a globális gazdaság számára.
- Szavazás: Az Amundi szavazási politikája az összes olyan hosszú távú probléma holisztikus megközelítésén alapul, amelyek befolyásolhatják az értékteremtést, beleértve a lényeges ESG-problémákat is.
- Viták követése, amely során megvalósul: a vállalatokkal való együttműködés a fenntarthatósági kérdésekben, az ellentmondások figyelemmel kísérése, a viták/ellentmondások és azok súlyossági szintjének szisztematikus nyomon követése.

Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Itt megvalósul az Alapkezelő által alkalmazott és kifejtett általános ESG integráció, kiegészülve az SFDR 10. cikk szerinti közzététele okán meghatározott kritériumrendszerrel és speciális kizárási politikákkal. Az Alap alapjául szolgáló befektetések részben hozzájárulhatnak a Taxonómia Rendelet⁴ 9. cikkében meghatározott környezeti célkitűzésekhez: így (a) az éghajlatváltozás mérsékléséhez és (b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz.

Az Alapkezelő az adott SFDR 8. cikk szerinti Alap szintjén figyelemmel az általa kialakított befektetési folyamatra és ESG integrációra – amelynek bemutatását a Kezelési szabályzat 12. és 26.2. pontja tartalmazza részletesen - az SFDR 7. cikke (1) bekezdése alapján figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Az Alap esetében az RTS I. számú mellékletének 1. számú táblázata alapján az Alap befektetési stratégiájára vonatkozó összes kötelező főbb káros hatás mutató vizsgálatra kerül. A főbb káros hatás(ok) figyelembe vételének eszközei: fenntarthatósági kockázatok integrációja a befektetési folyamatba: így ESG módszertan alkalmazása és beépítése a befektetési döntéshozatalba, kizárási politikák (ágazati politikák pl. termikus szén politika, dohányipari politika és célzott kizárási politikák) meghatározása és alkalmazása, vállalatokkal való együttműködés a fenntarthatósági kérdésekben, az ellentmondások figyelemmel kísérése és aktív szerepvállalási politika megvalósítása.

³ Felhívjuk a figyelmet, hogy az értékelési metódus ezen rendszere (pl. kritériumok száma, azok tartalmi módosulása) az Amundi döntése alapján változhat, így a mindenkor hatályos a www.amundi.hu honlapon elérhető Fenntarthatósági Szabályzat rendelkezései irányadóak.

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete

Az Alap esetében az SFDR 11. cikk szerinti az RTS 50. cikke IV. számú melléklete szerinti időszakos jelentésre vonatkozó tájékoztatás

Az Alap esetében az RTS 50. cikke alapján a környezeti és társadalmi jellemzőkre vonatkozó információk az RTS IV. számú melléklete szerinti mintadokumentum alapján kerültek összeállításra és jelen riport I.számú mellékletében állnak rendelkezésre.

Az Alapkezelő jelen Alap esetében a rendelkezésre álló adatok – figyelemmel azok korlátozottságára is - a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó információkat ezen jelentésben és annak I. számú mellékletében szerepelteti.

Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.

Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6., cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó időszakos közzététel mintadokumentuma

A termék elnevezése:

AMUNDI KLÍMATUDATOS ESG VEGYES
ALAPOK ALAPJA (továbbiakban: Alap)

Jogalany-azonosító:

LEI kód: 529900CQHV6T61FZFQ92

Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

Rendelkezett ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?



Igen



X

Nem



A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: _____



az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe



az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe



Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdított elő és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább **54,12%** -a olyan fenntartható befektetésekké történt



az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek



az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek



amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek



A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: _____%



Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdított elő, de **nem eszközölt fenntartható befektetéseket**



Milyen mértékben teljesültek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők?

Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti jellemzőket mozdított elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

Aktívan kezelt alap, esetében referenciaindex nem került meghatározásra. Az Alapkezelő az Alap SFDR Rendelet 8. cikk (1) bekezdésének való megfelelését, azaz a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását nem ESG jellemzőkkel rendelkező

referenciamutató kijelölésével kívánja biztosítani, hanem az alkalmazott ESG módszertanával – értékelési, kiválasztási módszerével és kizárási politikájával. Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használ kijelölt ESG referenciamutatót.

A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

● **Milyen eredményt mutatnak a fenntarthatósági mutatók?**

Az Alap esetében a fenntarthatósági mutató szerepét az Amundi Csoport által meghatározott módszertan alapján számított ESG minősítés tölti be.

Az Amundi által kidolgozott ESG besorolási módszer, megteremtette a fenntarthatósági kockázatok átlátható jelzését és kezelését az adott szektorok sajátosságainak, de egyben az egyes kibocsátók egyedi paramétereinek figyelembevételével. Az ESG-besorolás célja mérni az adott kibocsátó ESG-teljesítményét, pl. azt, hogy képes-e előre látni és kezelni az ágazatában és az egyéni körülményeiben rejlő fenntarthatósági kockázatokat¹ és lehetőségeket. Az ESG-besorolás azt is felméri, hogy a kibocsátó menedzsmentje képes-e kezelni az adott entitás tevékenységeinek a fenntarthatósági tényezőkre kifejtett esetleges negatív hatásait. A módszertan hátterét képezik, olyan általános érvényű nemzetközi szakmai anyagok, mint például az ENSZ Globális Megállapodása, az OECD vállalatirányításra vonatkozó iránymutatásai, vagy a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) normái stb. A módszertan „Best-in-Class” megközelítésen alapul, az elemzők egy A-tól G-ig terjedő skálán értékelik a vállalatokat/kibocsátókat az ágazatuk szerinti ESG alapján, ahol az A besorolás a legjobbat, a G pedig a legrosszabbat jelenti.

Az Amundi ESG minősítési skálán a kizárási listára tartozó értékpapírok G-nek felelnek meg. A vállalati kibocsátók esetében az ESG-teljesítményt globálisan és a releváns kritériumok szintjén értékelik az iparáguk átlagos teljesítményével való összehasonlítással, a három ESG-dimenzió kombinációja révén:

1. **Környezeti dimenzió (E):** azt méri fel, hogy a kibocsátók milyen közvetlen és közvetett terhelést jelentenek a természeti környezetükre, például hogyan kontrollálják az energia felhasználásukat, hogyan próbálják csökkenteni az üvegházhatású gázok kibocsátását vagy elkerülni a természeti erőforrások kimerítését és védeni a biológiai sokszínűséget.
2. **Társadalmi dimenzió (S):** a kibocsátók tevékenységének két fő szempontrendszer szerinti értékelése, hogyan fejleszti a környezetében levő humántőkét és milyen mértékben respektálja az emberi jogokat.
3. **Vállalatirányítási szempontok (G):** értékeli a kibocsátók vállalatirányításának hatékonyságát, azaz mennyire képes a vállalat hosszú távon értéket teremteni a tevékenysége által érintettek számára.

Az elemzés belső referenciaértékei 38 kritériumot tartalmaznak², amelyek között megtalálhatóak az általános üzleti szektortól függetlenül minden vállalkozásra alkalmazható és az ágazat-specifikus kritériumok egyaránt. Az ESG besorolás az E, S és G dimenziókban szerzett értékelések súlyozott átlagából kerül kiszámításra, ahol mindegyik dimenzióban szerzett érték maga is a belső referenciaértékek súlyozott átlaga. A 38 kritérium mindegyikét egy A-tól G-ig terjedő skálán értékelik, majd a folyamat végén kiszámítják a vállalat A és G közötti ESG besorolását.

Az időszak végén az Alap esetében az ESG minősítés:

- A portfólió súlyozott átlagos ESG minősítése **D (0,437)**

¹ SFDR 2. cikk (22),...**Fenntarthatósági kockázat:** olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

² Felhívjuk a figyelmet, hogy az értékelési módszer ezen rendszere (pl. kritériumok száma, azok tartalmi módosulása) az Amundi döntése alapján változhat, így a mindenkor hatályos a www.amundi.hu honlapon elérhető Fenntarthatósági Szabályzat rendelkezései irányadóak.

... és a korábbi időszakokkal összehasonlítva?

	2022.12.31	2023.12.31
A portfólió súlyozott átlagos ESG minősítése	C-0,448	D 0,437

Melyek voltak a pénzügyi termék által részben megvalósított fenntartható befektetések célkitűzései, és hogyan járult hozzá a fenntartható befektetés ezekhez a célkitűzésekhez?

Az Alap alapjául szolgáló befektetések a környezeti jellemzők előmozdítása által részben hozzájárultak a Taxonómia Rendelet 9. cikkében meghatározott környezeti célkitűzésekhez, így az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz.

Az Alap nem rendelkezik dedikált fenntarthatósági befektetési céllal, azonban célja, hogy eszközeinek legalább 5%-a olyan fenntartható befektetésekbe kerüljön elhelyezésre, melyek rendelkeznek környezeti - de az uniós taxonómia szerint nem minősülnek környezetileg fenntarthatónak - és vagy társadalmi célkitűzéssel vagy környezeti és társadalmi tényezők előmozdítását támogatják. Az Alap mögöttes befektetésein keresztül megvalósít(hat) az EU Taxonómia Rendelet szerinti környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekbe történő befektetést is.

A fenntartható befektetések célja az volt, hogy olyan befektetési céltársaságokba fektessenek be, amelyek igyekeznek két kritériumnak megfelelni:

- 1) követik a legjobb környezetvédelmi és társadalmi gyakorlatokat; és
- 2) kerülik a környezetet és a társadalmat károsító termékek gyártását vagy szolgáltatások nyújtását.

Ahhoz, hogy a befektetést fogadó céltársaság a fenti célt elősegítőnek minősüljön, legalább egy lényeges környezeti vagy társadalmi tényezőt tekintve a „legjobban teljesítőnek” kell lennie a tevékenységi területén belül.

A „legjobban teljesítő” definíciója az Amundi saját fejlesztésű ESG-módszerén alapul, amelynek célja a befektetést fogadó céltársaság ESG-teljesítményének mérése. Ahhoz, hogy a befektetést fogadó céltársaság „legjobban teljesítőnek” minősüljön, a három legjobb (az A-tól G-ig terjedő minősítési skálán A, B vagy C minősítést kell elérnie legalább egy lényeges környezeti, illetve társadalmi tényező vonatkozásában. A lényeges környezeti és társadalmi tényezőket ágazonként határozzuk meg. A lényeges tényezők meghatározása az Amundi ESG-elemzési keretrendszeren alapul, amely a kapcsolódó ágazati és fenntarthatósági témák nem pénzügyi adatait és kvalitatív elemzését kombinálja. A lényegesnek minősített tényezők több mint 10%-kal járulnak hozzá a teljes ESG-pontszámhoz. Az energiaszektorban például az alábbiak a lényeges tényezők: kibocsátások és energia, biológiai sokféleség és szennyezés, egészség és biztonság, helyi közösségek és emberi jogok. Az ágazatok és tényezők teljesebb áttekintését az Amundi ESG szabályozási nyilatkozatában találja, a www.amundi.lu oldalon.

A fenti célokhoz való hozzájárulás érdekében a befektetést fogadó céltársaság nem folytathat jelentős mértékben olyan tevékenységeket (pl. dohány-, fegyvergyártás, szerencsejátékok, széntermelés, légitözeledés, hús, műtrágya, növényvédőszer, egyszer használatos műanyagok gyártása), amelyek nem felelnek meg a fenti kritériumoknak.

A befektetés fenntartható jellegét a befektetést fogadó céltársaság szintjén értékeltük.

A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

- **A pénzügyi termék által részben megvalósított fenntartható befektetések hogyan kerültek el a jelentős károkozást a környezeti vagy társadalmi szempontból fenntartható befektetési célkitűzések tekintetében?**

Az Alap befektetésein keresztül törekszik a jelentős károkozás elkerülésére („DNSH”), amely érdekében , az Amundi két módszertani szűrőt alkalmaz:

- Az első DNSH-szűrő az RTS I.sz. mellékletének 1. táblázatában szereplő kötelező főbb káros hatásmutatók nyomon követésére támaszkodik, amennyiben megbízható adatok állnak rendelkezésre (pl. a befektetést befogadó vállalatok üvegházhatású gázok kibocsátása). Az Alapkezelő egyes specifikus főbb káros hatásokat már figyelembe vesz a kizárási politikáján belül és Fenntarthatósági politikájának részeként. Ezek a kizárások, a hivatkozott szűrőn felül alkalmazandók, a következő témakörökre terjednek ki – kiemelten, de nem teljeskörűen – vitatott fegyvereknek való kitettség, az ENSZ Globális Megállapodás elveinek megsértésére, szénre és dohányra vonatkozó kizárások.
- Az Amundi az első szűrőben lefedett főbb káros hatásmutatókon túlmenően egy második szűrőt is meghatározott annak ellenőrzésére, hogy a befektetés tárgyát képező vállalat nem teljesít-e rosszul általános környezeti vagy társadalmi szempontból az ágazaton belüli többi vállalathoz képest, ami az Amundi ESG minősítése alapján E-nél magasabb vagy azzal egyenlő környezeti vagy társadalmi pontszámnak felel meg.
- Az Alap befektetésein keresztül törekszik a jelentős károkozás elkerülésére („DNSH”), amely érdekében , az Amundi két módszertani szűrőt alkalmaz:
- Az első DNSH-szűrő az RTS I.sz. mellékletének 1. táblázatában szereplő kötelező főbb káros hatásmutatók nyomon követésére támaszkodik, amennyiben megbízható adatok állnak rendelkezésre (pl. a befektetést befogadó vállalatok üvegházhatású gázok kibocsátása). Az Alapkezelő egyes specifikus főbb káros hatásokat már figyelembe vesz a kizárási politikáján belül és Fenntarthatósági politikájának részeként. Ezek a kizárások, a hivatkozott szűrőn felül alkalmazandók, a következő témakörökre terjednek ki – kiemelten, de nem teljeskörűen – vitatott fegyvereknek való kitettség, az ENSZ Globális Megállapodás elveinek megsértésére, szénre és dohányra vonatkozó kizárások.
- Az Amundi az első szűrőben lefedett főbb káros hatásmutatókon túlmenően egy második szűrőt is meghatározott annak ellenőrzésére, hogy a befektetés tárgyát képező vállalat nem teljesít-e rosszul általános környezeti vagy társadalmi szempontból az ágazaton belüli többi vállalathoz képest, ami az Amundi ESG minősítése alapján E-nél magasabb vagy azzal egyenlő környezeti vagy társadalmi pontszámnak felel meg.

- **Hogyan vették figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat?**

A főbb káros hatások az előző kérdésnél a „jelentős károkozás elkerülését célszó elv” (DNSH) mérésére alkalmazott több szintű szűrő alkalmazásával kerültek figyelembe vételre. Az első szintű DNSH-szűrő az RTS 1. mellékletének 1. táblázatában szereplő kötelező főbb káros hatásmutatók nyomon követésére támaszkodik. A nyomon követéshez nélkülözhetetlen a következő mutatók és a konkrét küszöbértékek vagy szabályok kombinációja révén a megbízható és megfelelő adatok rendelkezésre állása, az alábbi korlátozásokkal:

- CO2-intenzitása nem tartozik az ágazaton belüli többi vállalathoz képest a legrosszabb 10 százalékba (ez csak a magas intenzitású ágazatokra vonatkozik), és
- az igazgatótanács sokszínűsége nem tartozik az ágazaton belüli többi vállalathoz képest a legrosszabb 10 százalékba, és
- a munkakörülményekkel és az emberi jogokkal kapcsolatos minden vitától mentes és

- a biológiai sokféleséggel és a szennyezéssel kapcsolatos minden vitától mentes.

A főbb káros hatások figyelését és mérését támogatja az aktív kizárási politikák ágazati (tematikus szénpolitika, dohányipari politika) és célzott kizárási politikák: normatív kizárások – pl. nemzetközi egyezmények megsértése –, állami kibocsátók kizárása – pl. EU szankciós listáján szereplő államok) alkalmazása is.

- ***A fenntartható befektetéseket hozzáigazították-e az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez? Részletek:***
- Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásai és az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelvei beépülnek az Amundi ESG pontszámítási módszertanába, annak társadalmi és vállaltirányítási dimenzióinak általános és ágazatspecifikus faktoraiba. A kibocsátók az adatszolgáltatóktól rendelkezésre álló ezen adatok alapján is értékelésre kerülnek. A modell például rendelkezik egy külön kritériummal, a "Közösségi szerepvállalás és emberi jogok tiszteletben tartása" (társadalmi dimenzióon belül) elnevezéssel, amely minden ágazatra alkalmazandó az emberi jogokhoz kapcsolódó egyéb kritériumok mellett, beleértve a társadalmilag felelős ellátási láncokat, a munkakörülményeket és a munkaügyi kapcsolatokat. Legalább negyedévente sor kerül az ellentmondásos ügyek ellenőrzésének („controversy monitoring”) lefolytatására, amely kiterjed az emberi jogok megsértése miatt azonosított vállalatokra. Ha ellentmondások merülnek fel, az elemzők értékelik a helyzetet, és egy pontszámot rendelnek hozzá az Amundi saját értékelési metodológiája alapján, majd meghatározzák a legjobb cselekvési irányt. Az ellentmondásos esetek és kibocsátók pontszámai negyedévente felülvizsgálatra kerülnek a tendenciák és a korrekciós erőfeszítések nyomán követése érdekében.

[Az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett pénzügyi termékek esetén beillesztendő nyilatkozat.]

Az uniós taxonómia meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az uniós taxonómia célkitűzéseit, és egyedi uniós kritériumok tartoznak hozzá.

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

A többi fenntartható befektetés sem sértheti jelentősen a környezeti és társadalmi célkitűzéseket.



Hogyan vette figyelembe a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Az Alap figyelembe veszi az RTS 1. mellékletének 1. táblázata szerinti, az Alap befektetési stratégiájára vonatkozó összes kötelező főbb káros hatás mutatót. Ennek eszközei: fenntarthatósági kockázatok integrációja a befektetési folyamatba: így

- Kizárási politikák (általános és ágazati) meghatározása és alkalmazása, amelyek az RTS-ben felsorolt főbb káros hatás fenntarthatósági mutatók közül többet lefednek.
- ESG-tényezők integrálása: ESG módszertan alkalmazása és beépítése a befektetési döntéshozatalba. Az Amundi az aktívan kezelt nyíltvégű alapjaira alapértelmezésben alkalmazandó minimális ESG-integrációs standardokat fogadott el (a G minősítésű kibocsátók kizárása és a vonatkozó referenciaértéknél magasabb, jobb súlyozott átlagos ESG-pontszám). Az Amundi ESG-értékelési

koncepciójában alkalmazott 38 kritériumot úgy terveztük, hogy azok figyelembe vegyék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatást, valamint az ehhez kapcsolódóan végrehajtott mérséklő intézkedések minőségét is.

- Szerepvállalás: A szerepvállalás folyamatos és célirányos folyamat, amelynek célja a befektetést fogadó céltársaságok tevékenységének vagy magatartásának befolyásolása. A szerepvállalási tevékenységek célja két kategóriába sorolható: a kibocsátó ösztönzése arra, hogy a környezeti és társadalmi dimenziókat minél jobban beépítse folyamataiba, a kibocsátó ösztönzése arra, hogy növelje a befolyását környezeti, társadalmi és emberi jogokkal kapcsolatos vagy egyéb fenntarthatósági ügyekben, amelyek lényegesek a társadalom és a globális gazdaság számára.
- Szavazás: Az Amundi szavazási politikája az összes olyan hosszú távú probléma holisztikus megközelítésén alapul, amelyek befolyásolhatják az értékteremtést, beleértve a lényeges ESG-problémákat is.
- Viták követése: vállalatokkal való együttműködés a fenntarthatósági kérdésekben, az ellentmondások figyelemmel kísérése, a viták/ellentmondások és azok súlyossági szintjének szisztematikus nyomon követése.

Kapcsolódó információk megtekintése: www.amundi.hu és www.amundi.com



Melyek voltak a pénzügyi termék legfontosabb befektetésesei?

A lista azokat a befektetéseket tartalmazza, amelyek a referencia-időszakban a pénzügyi termék **legnagyobb arányát** tették ki, azaz: a
01/01/2022 a
31/12/2022

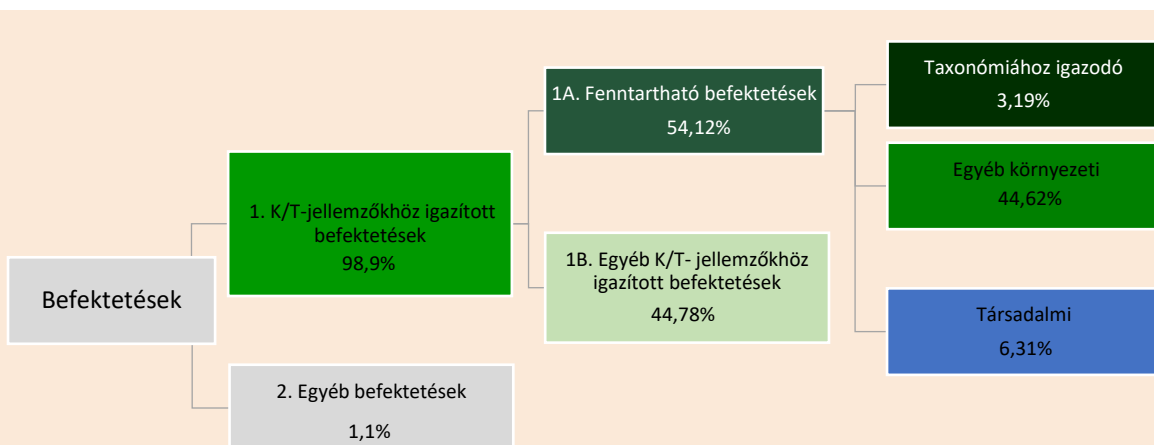
Legnagyobb befektetések	Ágazat	Alszeletor	Ország	Eszközök %-a
CPR INVEST - CLIMATE ACTION - Z EUR - AC	Pénzügyi szektor	Befektetési alapok	Luxemburg	51,44%
AMUNDI RUGALMAS KOTVENY ALAP - Z (C)	Pénzügyi szektor	Befektetési alapok	Magyarország	13,44%
A-I EUR AGG CORP SRI-UCITS ETF DRC	Pénzügyi szektor	Befektetési alapok	Luxemburg	13,41%
AMUNDI ID US CORP SRI - UC ETF DRC	Pénzügyi szektor	Befektetési alapok	Luxemburg	13,25%



Mekkora volt a fenntarthatósággal kapcsolatos befektetések aránya?

Milyen volt az eszközallokáció?

Az eszközallokáció az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.



Az **1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések** kategória a pénzügyi terméknek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgáló befektetéseit tartalmazza.

A **2. Egyéb befektetések** kategória a pénzügyi termék azon fennmaradó befektetéseit tartalmazza, amelyek nem igazodnak a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek sem.

[Tüntesse fel az alábbi megjegyzést, ha a pénzügyi termék fenntartható befektetéseket eszközölt.]

Az **1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések** kategória a következőket foglalja magában:

- Az **1A. Fenntartható befektetések** alkategória a környezeti és a társadalmi szempontból fenntartható befektetéseket foglalja magában.
- Az **1B. Egyéb K/T jellemzőkhöz igazított befektetések** alkategória a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz igazított, fenntartható befektetésnek nem minősülő befektetéseket tartalmazza.

Mely gazdasági ágazatokban hajtották végre a befektetéseket?

Ágazat	Alszektor	Eszközök %-a
Pénzügyi szektor	Befektetési alapok	98,90%
Forex	Forex	0,24%
Egyéb	Egyéb	-0,18%
Egyéb likvid eszközök	Egyéb likvid eszközök	1,03%

A taxonómiához igazodó tevékenységeket a következők arányában kell kifejezni:

- az **árbevétel** a befektetést befogadó vállalkozások jelenlegi „zöld voltát” tükrözi,
- a **tőkekiadások** (CapEx) a befektetést befogadó vállalkozások által eszközölt, a zöld gazdaságra való átállás szempontjából releváns zöld befektetéseket mutatják,
- a **működési költségek** (OpEx) a befektetést befogadó vállalkozások zöld operatív tevékenységeit tükrözik.



A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések milyen mértékben igazodtak az uniós taxonómiához?

Az Alap környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Az Alap nem vállalta, hogy az uniós taxonómiához igazodó befektetéseket hajt végre, azonban a jelentéstételi időszakban Alap 3,19 %-ban az uniós taxonómiához igazodó fenntartható befektetéseket fektetett be. Ezek a befektetések hozzájárultak az uniós taxonómiában szereplő éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz vonatkozó célkitűzésekhez. A befektetést fogadó Alapnak a fent említett uniós taxonómiai célkitűzésekhez való igazodását a forgalom (vagy bevételek) és/vagy a zöld kötvényekből származó bevételek felhasználására vonatkozó adatok alapján mérik.

Az Alap befektetéseinek az uniós taxonómiához való igazodásának bejelentett százalékos arányát sem az alap könyvvizsgálói, sem harmadik fél nem ellenőrizte.

● A pénzügyi termék fosszilis gázzal és/vagy atomenergiával kapcsolatos olyan tevékenységekbe fektet be, amelyek megfelelnek az uniós taxonómiának?

— Igen:

— Fosszilis gázba



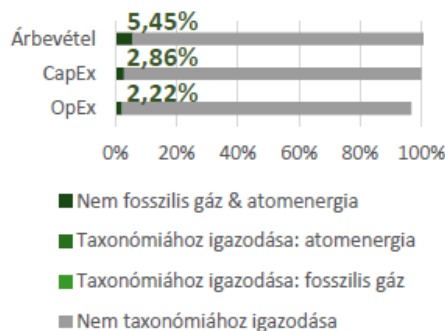
Atomenergiába

X Nem

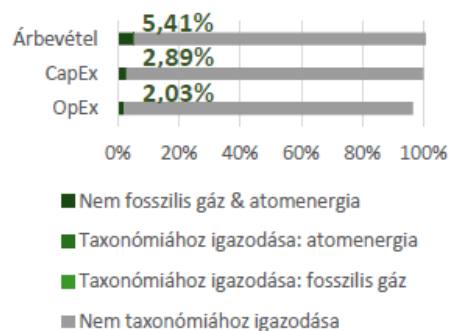
1 A fosszilis gázzal és/vagy az atomenergiával kapcsolatos tevékenységek csak akkor felelnek meg az uniós taxonómiának, ha hozzájárulnak az éghajlatváltozás korlátozásához (az éghajlatváltozás mérséklése), és nem sértik jelentősen az uniós taxonómia célkitűzéseit - lásd a bal oldali margón található magyarázó megjegyzést. Az uniós taxonómiának megfelelő, fosszilis gázzal és atomenergiával kapcsolatos gazdasági tevékenységekre vonatkozó teljes kritériumrendszert az (EU) 2022/1214 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet határozza meg.

Az alábbi diagramok zöld színnel mutatják be az uniós taxonómiához igazodó befektetések százalékos részarányát. Mivel az állampapírok* taxonómiához való igazodásának meghatározására nem létezik megfelelő módszertan, az első diagram a pénzügyi termék összes befektetéséhez viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást, beleértve az állampapírokat is, míg a második diagram csak a pénzügyi termék állampapíroktól eltérő befektetéseire viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást.

1. A befektetések taxonómiához való igazodása, beleértve az állampapírokat is*



2. A befektetések taxonómiához való igazodása, az állampapírok kivételével*



* E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” minden állampapír-kitettséget magukban foglalnak. E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” minden állampapír-kitettséget magukban foglalnak.

A támogató tevékenységek közvetlenül támogatják más tevékenységek környezeti

● Mekkora volt az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetések részaránya?

Az Alap esetében nem került minimális arány meghatározásra az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetésekre vonatkozóan. 2023.12.31. a forgalom és/vagy a zöld kötvényekből származó bevételek felhasználására vonatkozó adatokat mutatószámként használva

célkitűzésekhez való jelentős hozzájárulását.

Az **átállási tevékenységek** olyan tevékenységek, amelyek esetében még nem állnak rendelkezésre alacsony karbonintenzitású alternatívák, és amelyek többek között a legjobb teljesítménynek megfelelő üvegházhatású gázkibocsátási szinttel rendelkeznek.

Olyan környezeti cél kiűzéssel rendelkező fenntartható befektetések, amelyek **nem veszik figyelembe** az (EU 202/852 rendelet szerinti, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

az Alap átmeneti tevékenységekbe történő befektetéseinek aránya 0,05%, az Alap támogató tevékenységekbe történő befektetéseinek aránya pedig 0,75% volt. Az Alap ezen adatait (százalékos arány) sem az alap könyvvizsgálói, sem harmadik fél nem ellenőrizte.

● **Hogyan viszonyult az uniós taxonómiához igazodó befektetések százalékos aránya a korábbi referencia-időszakokhoz?**

A korábbi referencia-időszakokra vonatkozóan nem álltak rendelkezésre megbízható adatok az uniós Taxonómiához igazodó befektetések arányáról. Az Alap környezeti és társadalmi jellemzők érvényre jutását is előmozdítja. Az Alap nem vállalta, hogy az uniós taxonómiához igazodó befektetéseket hajt végre, a jelentéstételi időszakban 3,19%-ban az uniós taxonómiához igazodó fenntartható befektetésekbe fektetett be. Ezek a befektetések hozzájárultak az uniós taxonómiában szereplő éghajlat-változási kötelezettséghez vagy az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó célkitűzésekhez.



Mekkora volt az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések részaránya?

Az EU taxonómiához nem igazodó környezeti célú fenntartható beruházások aránya 44,62%. Ez annak köszönhető, hogy egyes kibocsátók az SFDR-rendelet értelmében fenntartható befektetésnek minősülnek, de vannak olyan tevékenységek, amelyek nincsenek összhangban az EU taxonómiai szabványaival, vagy amelyekre vonatkozóan még nem állnak rendelkezésre adatok az uniós taxonómiai értékelés elvégzéséhez.



Mekkora volt a társadalmi szempontból fenntartható befektetések részaránya?

Az Alap esetében 0-5%-os minimális arány került meghatározásra a társadalmi szempontból fenntartható befektetésekre vonatkozóan. Az Alap esetében a befektetések 6,31%-a volt társadalmi szempontból fenntartható befektetés.



Milyen befektetések kerültek az „egyéb befektetések” kategóriába, mi volt ezeknek a céljuk és érvényesültek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

Az Alap egyéb befektetései - amelyek nem mozdítanak elő környezeti vagy társadalmi jellemzőket, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek – az adott időszakban számlapénz (mely természetesen nem rendelkezik ESG besorolással, és nem számít a klasszikus értelemben befektetésnek), bankbetétek, illetve egyéb eszközök, amelyek a likviditás biztosításához szükségesek, illetve esetlegesen olyan kollektív befektetési instrumentumok, melyekre nem érhető el adat a környezeti és/vagy társadalmi előmozdítás mértéke vagy ilyen célkitűzések megállapításához. Mindegyik befektetés a portfólió hatékony kezelését szolgálta. A nem minősített kötvények és részvények esetében is érvényesülnek a minimális környezeti és társadalmi biztosítékok az ENSZ Globális Megállapodás alapelvei alapján folytatott ellentmondás szűrés alapján .



Milyen intézkedéseket hoztak a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők teljesítése érdekében a referencia-időszakban?

Az Alapkezelő az Alap esetében a befektetési folyamat kötelező elemeiként a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása érdekében és egyben a fenntarthatósági kockázatok befektetési folyamatba történő integrálása és a főbb káros hatások kezelése érdekében az alábbi

eszközrendszert alkalmazta:

- **ESG értékelési módszertan megvalósítása a pénzügyi eszközök kiválasztásánál** (Az Amundi saját ESG besorolási módszert is kidolgozott, megteremtve ezáltal a fenntarthatósági kockázatok átlátható jelzését és kezelését az adott szektorok sajátosságainak, de egyben az egyes kibocsátók egyedi paramétereinek figyelembe vételével. Ezen módszertan az előző pontokban részletesen bemutatásra kerül.
- **Főbb káros hatások figyelembe vétele az ESG kritériumrendszerrel összhangban**
- **Kizárási politikák** – ágazati politikák pl. termikusszén politika, dohányipari politika és célzott kizárási politikák – **meghatározása és a befektetési döntéseknél figyelembe vétele**

Az Alapkezelő tevékenysége során kiemelt figyelmet fordított az ESG (3 dimenzió: E – Environmental/környezeti, S – Social/társadalmi, G – Governance/vállalatirányítási – továbbiakban: ESG dimenziók/fenntarthatósági tényezők) szempontrendszerre a befektetési célpontok kiválasztása során. Így a portfólió kialakítása során a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok. A portfólióban lévő eszközök minimum 80%-át³ „ESG” szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. Ezek a befektetések a következők lehetnek:

- az Amundi Csoport saját kritériumrendszere vagy más nemzetközileg elfogadott minősítő cég besorolása alapján ESG szempontok alapján szűrt kollektív befektetések,
- ESG minősítést/megnevezést használó, ESG referenciaindexet követő vagy a normál piaci indexek ESG minősítését vállaltan felülteljesítő kollektív befektetési formák, beleértve az ESG minősítéssel rendelkező, fenntartható gazdaságba fektető tematikus alapokat is.



Hogyan teljesített a pénzügyi termék a referenciamutatóhoz képest?

A referenciamutatók annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz.

- Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használt kijelölt ESG referenciamutatót
- **Miben tér el a referenciamutató az általános piaci indexektől?**
Nem alkalmazandó
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a fenntarthatósági mutatók tekintetében annak megállapítása szempontjából, hogy a referenciamutató mennyire igazodik az előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz?**
Nem alkalmazandó
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a kijelölt referenciamutatóhoz képest?**
Nem alkalmazandó
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék az általános piaci indexhez képest?**

Ez az Alap nem rendelkezik piaci referenciaindexszel sem.

Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja

2023.évi

Éves beszámoló

Beszámolási időszak: 2023.01.01 - 2023.12.31.

BUDAPEST, 2024. április 18.

Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja

MÉRLEG: ESZKÖZÖK (eFt)	2022.12.31	2023.12.31
A. Befektetett eszközök	0	0
I. Értékpapírok	0	0
1. Értékpapírok	0	0
2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
2.1. értékelési különbözet kamatokból, osztalékból	0	0
2.2. egyéb értékelési különbözet	0	0
II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
B. Forgóeszközök	3 792 558	3 073 898
I. Követelések	0	3 146
1. Követelések	0	3 146
2. Követelések értékvesztése	0	0
3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
II. Értékpapírok	3 707 196	3 042 375
1. Értékpapírok	3 632 871	2 795 433
2. Értékpapírok értékelési különbözete	74 325	246 942
2.1. értékelési különbözet kamatokból, osztalékból	0	0
2.2. egyéb értékelési különbözet	74 325	246 942
III. Pénzeszközök	85 362	28 377
1. Pénzeszközök	85 362	28 377
2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
C. Aktív időbeli elhatárolások	0	0
1. Aktív időbeli elhatárolás	0	0
2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése	0	0
D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	6 114
E S Z K Ö Z Ö K ÖSSZESEN:	3 792 558	3 080 012

MÉRLEG: FORRÁSOK (eFt)		
E. Saját tőke	3 785 943	3 074 157
I. Induló tőke	3 496 468	2 656 441
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	4 361 695	4 426 971
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke	-865 227	-1 770 530
II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	289 475	417 716
1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	177 311	101 859
2. Értékelési különbözet tartaléka	74 325	253 056
3. Előző évek(ek) eredménye	-28 517	37 839
4. Üzleti év eredménye	66 356	24 962
F. Céltartalékok	0	0
G. Kötelezettségek	5 834	4 575
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 834	4 575
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelez. értékelési különbözete	0	0
H. Passzív időbeli elhatárolások	781	1 280
F O R R Á S O K ÖSSZESEN:	3 792 558	3 080 012

EREDMÉNYKIMUTATÁS (eFt)	2022. 01.01-12.31.	2023. 01.01-12.31.
I. Pénzügyi műveletek bevételei	134 753	131 685
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 744	51 476
III. Egyéb bevételek	0	0
IV. Működési költségek	61 950	53 827
V. Egyéb ráfordítások	1 703	1 420
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
VI. Tárgyévi eredmény	66 356	24 962

BUDAPEST, 2024. április 18.

.....

Kiegészítő melléklet

1. Az alap bemutatása:

Az Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja (továbbiakban az 'Alap') 2020.12.11-én vette nyilvántartásba a 1111-823 lajstromozási számon az MNB.

A befektetési jegyek kibocsátója nevében eljáró jogi személy és az alapkezelői tevékenység végzője az AMUNDI Befektetési Alapkezelő Zrt. (továbbiakban "Alapkezelő"; székhelye: 1011 Budapest, Fő u. 14.).

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.).

Forgalmazó: UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Bp. Szabadság 5-6.)

Az Alap üzleti éve: megegyezik a naptári évvel, január 1-től december 31-ig, de az induló év 2020.április 22-től 2020.december31-ig tartott.

Az Alapkezelő felelős vezetője: Vízkeleti Sándor vezérigazgató, 2030 ÉRD, Kádár u. 25.

Az Alap befektetési célja, hogy a felelős befektetések iránti elkötelezettséggel hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alap részvénytőke befektetéseinek fókuszában olyan vállalatok állnak, melyek elkötelezettek az éghajlatváltozás hatásainak korlátozása mellett. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusza, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg.

Az Alap futamideje határozatlan.

Az Alapkezelő a befektetők felé az Alap befektetési jegyei után sem tőkére, sem hozamra vonatkozó garanciát vagy hozamígérletet nem tett.

Az Alap számára a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: KPMG Hungária Kft.

székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31.

Természetes személy könyvvizsgáló: Fébő László (006702)

Az Alap 2023. évi könyvvizsgálatának díja szerződés szerint nettó 950 eFt, bruttó 1.207 eFt.

Az Alap számára nyújtandó, a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért az Alapkezelő által megbízott társaság a D&C Befektetési Alapokat Könyvelő Bt.(Székhelye: 2000 Szentendre, Körte köz 7.), személyében felelős munkatársa Garamvölgyi Zoltán (regisztrációs szám: 129785).

Az Alapra vonatkozó tájékoztató és kezelési szabályzat valamint az időszaki jelentések hozzáférhetőek az Alapkezelő hivatalos honlapján: www.amundi.hu

2. Számviteli politika:

Az Alap számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása:

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.

- az értékpapírok a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló 2014. évi XVI. törvény, a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.

- a Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbözeteiként kerülnek elszámolásra.

Az értékelési különbségek mind a főkönyvi, mind az analitikus nyilvántartásokon belül megbontásra kerülnek a kamatokból, osztalékokból és egyéb piaci értéktételből származó összetevőkre.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása:

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általános elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) alapján kerül meghatározásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök:

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek:

A devizás követelések, kötelezettségek, pénzeszközök átvértékelése az eredménnyel szemben történik.

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Saját tőke:

Az "1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke" mérleg sor a korábbi évek beszámolóiban csak a befektetési jegyek tárgyévi nyitóegyenlegét és a tárgyévi kibocsátásokat tartalmazta, míg a "2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke" mérleg sor csak a tárgyévi visszaváltásokat mutatta be. A halmozott adatokat az Alap indulása óta a kiegészítő melléklet 5. táblázata tartalmazta. Jelen beszámolóban az említett mérleg sorok már mind a tárgyévi, mind az előző évi oszlopokban a halmozott adatokat mutatják.

Jelentős összegű hiba:

A jelentős hibák mértéke a Számviteli törvényben meghatározotoknak megfelelően került rögzítésre.

Az Alap eszközeit a 2023.12.31-i piaci árfolyamokon értékeltük. A mérlegkészítés időpontja 2024. január 31.

3. A számviteli megközelítésre épülő éves beszámolóban szereplő és a hivatalosan közzétett nettó eszközérték közötti különbség magyarázata:

Az Alap számviteli értelemben vett induló tőkéje az időszak végén: 2 656 441 eFt.
 Az alap 2023. évi tőkeváltozása (tőkenövekménye): 417 716 eFt.
 Az Alap 2023.évi számviteli hozama az Alapot terhelő költségek levonása után: 6,88% lett.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2024.01.03-án kalkulált és 2024.01.02-i értéknapi (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2023.12.29) készlettel, T napi árfolyammal és T-1 naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték.

1 darab befektetési jegy névértéke:

1 Ft.

eFt

	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	4 980	3 146
Értékpapírok	3 037 148	3 042 375
Pénzeszközök	28 390	28 377
Aktív időbeli elhatárolások	0	0
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	6 726	6 114
Eszközök összesen	3 077 244	3 080 012
Kötelezettségek	1 834	4 575
Passzív elhatárolások	6 135	1 280
Nettó eszközérték / Saját tőke	3 069 275	3 074 157
Forgalomban lévő jegyek "A" sorozat	2 656 440 861	
Egy jegyre jutó NEÉ "A" sorozat (Ft)	1,155409	
Forgalomban lévő jegyek (db) (T)		2 656 440 861
Nettó eszközérték / Saját tőke (T)		3 074 157

4. Értékpapírok és azok értékkülönbözetének részletezése:

Értékpapírok és azok értékkülönbözetének részletezése 2023.12.31-én

eFt

Megnevezés	Beszerzési érték	Kamat	Árfolyam különbözet		Piaci érték
			deviza	papír	
Amundi Rugalmas Kötvény Alap Z sorozat	339 951	0	0	73 015	412 966
AMUNDI FUND EMER.MARK. GREEN B	259 297	0	13 683	-46 607	226 373
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI	420 484	0	6 843	-14 646	412 681
AMUNDI INDEX US CORPORATE SRI	404 544	0	16 179	-13 177	407 546
CPR INVEST CLIMATE ACTION Z SZOROZAT	1 371 157	0	81 313	130 339	1 582 809
Befektetési jegyek:	2 795 433	0	118 018	128 924	3 042 375
Értékpapírok minősszesen:	2 795 433	0	118 018	128 924	3 042 375

Értékpapírok és azok értékkülönbözetének részletezése 2022.12.31-én

eFt

Megnevezés	Beszerzési érték	Kamat	Árfolyam különbözet		Piaci érték
			deviza	papír	
Amundi Rugalmas Kötvény Alap Z sorozat	620 000	0	0	-14 579	605 421
AMUNDI FUND EMER.MARK. GREEN B	316 681	0	28 410	-66 290	278 801
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI	542 374	0	36 832	-60 142	519 064
AMUNDI INDEX US CORPORATE SRI	497 460	0	69 093	-58 705	507 848
CPR INVEST CLIMATE ACTION Z SZOROZAT	1 656 356	0	174 854	-35 148	1 796 062
Befektetési jegyek:	3 632 871	0	309 189	-234 864	3 707 196
Értékpapírok minősszesen:	3 632 871	0	309 189	-234 864	3 707 196

5. Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának változása:

Év	Hónap	Nyitó db	Kibocsátás db	Visszaváltás db	Záró db
2020.		0	813 968 008	5 000 000	808 968 008
2021.		808 968 008	2 798 844 708	272 918 915	3 334 893 801
2022.		3 334 893 801	748 882 300	587 307 725	3 496 468 376
2023.	Január	3 496 468 376	7 829 866	92 473 535	3 411 824 707
	Február	3 411 824 707	2 519 289	74 300 805	3 340 043 191
	Március	3 340 043 191	14 736 400	102 063 713	3 252 715 878
	Április	3 252 715 878	6 078 333	94 208 155	3 164 586 056
	Május	3 164 586 056	1 107 072	122 819 804	3 042 873 324
	Június	3 042 873 324	8 906 802	126 902 595	2 924 877 531
	Július	2 924 877 531	3 017 239	41 482 267	2 886 412 503
	Augusztus	2 886 412 503	3 884 734	29 573 552	2 860 723 685
	Szeptember	2 860 723 685	7 101 565	29 937 276	2 837 887 974
	Október	2 837 887 974	2 341 036	32 255 037	2 807 973 973
	November	2 807 973 973	1 472 326	41 048 313	2 768 397 986
	December	2 768 397 986	6 281 482	118 238 607	2 656 440 861
Mindösszesen az Alap indulásától:			4 426 971 160	1 770 530 299	

6. Időbeli elhatárolások:

Az aktív időbeli elhatárolások alakulása:

	2022.	2023.
Kamatkövetelés	0	0
Összesen	0	0

A passzív időbeli elhatárolások alakulása:

	2022.	2023.
MNB díj	352	270
Alapkezelés	0	0
Letétkezelés	0	0
Bankköltség	0	0
Könyvelés	0	406
Könyvvizsgálati díj	429	604
Összesen	781	1 280

7. Pénzügyi műveletekből származó eredmény részletezése (eFt-ban):

	2022.	2023.
Értékpapír eladás árfolyamnyeresége	63 046	65 782
Deviza árfolyamnyereség	57 356	52 778
Származtatott ügylet árfolyamnyeresége	0	9 162
Banki lekötések kamatai	14 338	3 963
Egyéb pénzügyi bevétel	13	0
Pénzügyi műveletek bevételei	134 753	131 685
Értékpapír eladás árfolyamvesztesége	0	39 438
Deviza árfolyamveszteség	4 531	6 226
Származtatott ügylet árfolyamvesztesége	0	5 812
Fizetett kamat	213	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 744	51 476

8. Saját tőke mozgástábla:

	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	3 496 468	0	840 027	2 656 441
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	177 311	0	75 452	101 859
Értékelési különbözet:	74 325	178 731	0	253 056
Eredménytartalék:	37 839	24 962	0	62 801
Tőkenövekmény összesen:	289 475	203 693	75 452	417 716
Saját tőke összesen:	3 785 943	203 693	915 479	3 074 157

9. Az Alap részére igénybe vett hitel feltételei:

Az Alap a tárgyidőszakban nem vett igénybe hitelt.

10. Származékos ügyletek eredményre gyakorolt hatása:

Lezárt ügyletek eredménye:

Művelet típus	Nyitás dátuma	Forward dátum	Zárás dátuma	Mennyiség	Eszköz	Kötési árfolyam	Zárási árfolyam	Eredményhatás (Ft)
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.10.31.	2023.11.24.	2023.11.22.	550 000	USD/HUF	359,30	349,28	5 513 750
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.10.31.	2023.12.04.	2023.11.30.	800 000	EUR/HUF	384,46	379,90	3 648 000
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.11.22.	2023.12.13.	2023.12.11.	550 000	USD/HUF	350,24	354,26	-2 211 550
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.11.30.	2023.12.22.	2023.12.20.	800 000	EUR/HUF	381,20	385,70	-3 600 000

Nyitott ügyletek év végi értékelése:

Művelet típus	Nyitás dátuma	Forward dátum	Mennyiség	Eszköz	Kötési árfolyam	2023/12/31-i érték (Ft)
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.12.11.	2024.02.07.	550 000	USD/HUF	356	4 200 570
FX forward eladási pozíció nyitása	2023.12.20.	2024.02.07.	800 000	EUR/HUF	388	1 913 120

11. Az üzleti évben elszámolt költségek:

eFt	2022. 01.01-12.31.	2023. 01.01-12.31.
Alapkezelői díj	55 317	46 423
Letétkezelői díj	2 206	1 761
Forgalmazási költség	1 976	1 658
MNB (felügyeleti) díj	1 384	1 161
Könyvvizsgálat	857	1 207
Könyvelés	0	1 321
Közzététel, reklám	0	0
Brókeri jutalékok	0	0
Bankköltség	182	271
Egyéb költség	28	25
Költségek összesen:	61 950	53 827

12. Portfólió jelentés:

Alapadatok:

Alap lajstromszáma: 1111-823
 Alapkezelő neve: AMUNDI Befektetési Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Nettó Eszközérték számítás típusa:

	2022.	2023.
Tárgynap (T):	2022.12.31.	2023.12.31
Saját tőke:	3 785 943 088	3 074 156 452
Egy jegyre jutó NEE az éves beszámoló alapján:	1,082791	1,157246
Darabszám:	3 496 468 376	2 656 440 861

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

	2022.		2023.	
	Összeg	%	Összeg	%
I. KÖTELEZETTSÉGEK				
I/1. Hitelállomány: Futamidő:	0	0,00	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:	6 615	100,00	5 855	100,00
Alapkezelői díj miatt	4 703	71,10	1 851	31,62
Letétkezelői díj miatt	190	2,87	119	2,03
Bizományosi díj miatt	0	0,00	0	0,00
Forgalmi ktg. miatt	507	7,66	2 223	37,97
Közzétételi ktg. miatt	0	0,00	0	0,00
Reklám ktg. miatt	0	0,00	0	0,00
Költségként elszámolt egyéb tétel miatt	782	11,82	1 328	22,68
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	433	6,55	334	5,70
I/3. Céltartalékok:	0	0,00	0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0,00	0	0,00
Kötelezettségek összesen:	6 615	100,00	5 855	100,00

eFt

	2022.12.31.		2023.12.31.	
	Összeg	%	Összeg	%
II. ESZKÖZÖK				
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):	85 362	2,25	28 377	0,92
. Unicredit bankszámla HUF	84 986	2,24	28 179	0,91
. Unicredit deviza bankszámlák	376	0,01	198	0,01
II/2. Egyéb követelés (összes):	0	0,00	3 146	0,10
. Követelés befjegy. forgalmazásból	0	0,00	3 146	0,10
II/3.1. Max. 3 hó lekötésű (összes):	0	0,00	0	0,00
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4. Értékpapírok (összes): Devizanem	3 707 196	97,75	3 042 375	98,78
II/4.1. Állampapírok (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.1.1. Kötvények (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt meg. ép.:	0	0,00	0	0,00
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.3. Részvények (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.3.2. Külföldi részvények (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.3.3. Tőzsdén kívüli (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.4. Jelzáloglevelek (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):	3 707 196	97,75	3 042 375	98,78
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):	3 707 196	97,75	3 042 375	98,78
Amundi Rugalmas Kötvény Alap Z sorozat HUF	605 421	15,96	412 966	13,41
AMUNDI FUND EMER.MARK. GREEN B EUR	278 801	7,35	226 373	7,35
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI EUR	519 064	13,69	412 681	13,40
AMUNDI INDEX US CORPORATE SRI USD	507 848	13,39	407 546	13,23
CPR INVEST CLIMATE ACTION Z SZOROZAT EUR	1 796 062	47,36	1 582 809	51,39
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):	0	0,00	0	0,00
II/4.6. Kárpótlási jegy (összes):	0	0,00	0	0,00
II/5. Aktiv időbeli elhatárolások (összes):	0	0,00	0	0,00
II/6. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0,00	6 114	0,20
Eszközök összesen:	3 792 558	100,00	3 080 012	100,00

13. Cash flow alakulása 2022-2023. években

adatok eFt-ban

	2022.	2023.
I. Működési cash flow	77 236	21 056
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	66 356	24 962
2. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	-263 573	178 731
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	0	0
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	10 185	-3 146
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	263 573	-172 617
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	630	-1 259
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása ±	65	499
Származtatott ügyletek értékelési különbözetének változása	0	-6 114
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-376 562	837 438
17. Értékpapírok beszerzése -	-821 049	-220 958
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	444 487	1 058 396
19. Kapott hozamok +	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	173 995	-915 479
20. Befektetési jegy kibocsátása +	825 387	71 213
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-651 392	-986 692
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
Pénzeszközök változása	-125 331	-56 985

14. Tőke- és hozamvédelem

Az Alap esetében a Kbtv. 32.§ (1) bekezdésében meghatározott rendelkezés alapján a Kbtv. 25.§ (1) bekezdésének megfelelő a tőke, illetve a hozam megővására vonatkozó garancia (tőke-, illetve hozamgarancia), illetve a Kbtv. 25§ (2) bekezdésében meghatározott a tőke megővására, illetve a hozamra vonatkozó (tőke- illetve hozamvédelem) ígéret nem áll fenn.

Ennek megfelelően az Alapkezelő által a befektetési alap befektetési jegyei után, a hozamra és a tőke megővására tett ígéret értéke nulla.

BUDAPEST, 2024. április 18.

.....

Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja

2023. évi Üzleti jelentése

Dátum: 2024. április 18.

Készítette:
Amundi Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III.em.
Cg. :01-10-044149



I. Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja befektetési politikájának leírása

Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti jellemzőket mozdít elő és befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

Az Alap befektetési célja, hogy széleskörű diverzifikációval és aktív eszközallokációval, közepes kockázat felvállalása mellett és a felelős befektetések iránti elkötelezettséggel hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alap részvénytőzsi befektetéseinek fókuszában olyan vállalatok állnak, melyek elkötelezettek az éghajlatváltozás hatásainak korlátozása mellett. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusza, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg. A megcélzott közepes kockázati szinttel összhangban a portfólióban jellemzően jelentős súlyt képviselnek a kötvénytőzsi befektetések. Az alap a kötvénytőzsi befektetések terén egy rugalmas, futamidőt és célpiacokat tekintve viszonylag kötetlen stratégiát folytat, elsősorban kollektív befektetési formá(ko)n keresztül.

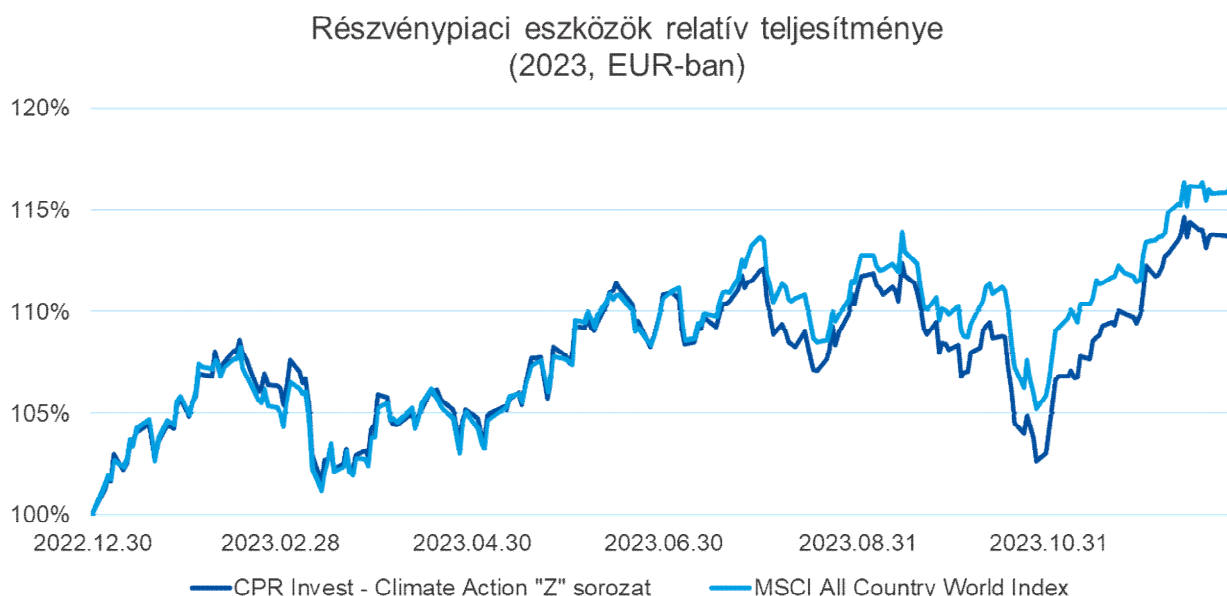
Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg: az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját.

Az Alapnak nincsen referenciaindex.

II. Mögöttes piaci folyamatok áttekintése

Összességében kiválóan teljesítettek a részvénytőzsi 2023-ban, bár az emelkedés nagy részét az utolsó három hónapban hozták a piacok. Az év nagy részében a fő téma a jegybankok kamatemelési ciklusa volt, az emelések vége és a várható csökkentések elkezdésének ideje nagyban befolyásolta a befektetői hangulatot. Az év elején jó volt a hangulat köszönhetően annak, hogy a 2022-es, aggodalommal teli időszak után a befektetők bíztak abban, hogy az inflációt sikerül tartósan letörni és a jegybankok hamarosan elérhetik a kamatemelési ciklus végét, és a kamatcsökkentés időszaka is belátható időn belül megkezdődhet. Februárban már a vártnál kevésbé csökkenő infláció és a szigorú Fed és ECB már sokat rontott a hangulaton, nem is beszélve a vállalati negyedéves jelentésekről, amelyek inkább negatív képet mutattak. Márciusban a bankok kerültek az előtérbe. Egy likviditási válság kezdett kialakulni, ami Amerikában a Silicon Valley Bank és a Signature bank bedőlésében, míg Európában a Credit Suisse válságában és kimentésében csúcsosodott ki. Áprilisban és májusban megnyugodtak a részvénytőzsi, a 2018 óta nem tapasztalt időszakban igen szűk sávban mozogtak az árfolyamok. Az év második fele rosszabbul kezdődött, mivel bár az előrejelző gazdasági indikátorok többsége a vártnál jobban alakult a tengerentúlon, de ez nem ellensúlyozta azt, hogy az év közepén Powell beszéde és az olajárak emelkedése miatt a kötvénytőzsi hozamkörnyezet drasztikus emelkedett, ami túl nagy hatásnak bizonyult a mérleg negatív oldalán, hiszen az emelkedett reálhozam-környezet nem kedvez a részvények árazásának. Novemberben aztán nagy részvénytőzsi rali kezdődött, miután a befektetők pozitívan fogadták a csökkenő inflációs adatokat, amelyek az USA-ban és Európában is az inflációs cél közelébe kerültek. A jegybankoktól – elsősorban a Fed-től – emiatt már újabb kamatemelés nem várható, inkább a kamatcsökkentés megkezdésének ideje a kérdés.

Az Alap részvénytársi kitettséget a CPR Invest – Climate Action befektetési alap fedi le, amely egy olyan nemzetközi részvényalap, amely az energia- és környezetvédelmi átállás iránt leginkább elkötelezett vállalatokat választja ki, függetlenül attól, hogy milyen kereskedelmi ágazatban tevékenykednek. Befektetési célja, hogy hosszú távon (legalább öt év) a világ részvénytársainál jobban teljesítsen, miközben igazodik az ENSZ klímakérdésekkel kapcsolatos fenntartható fejlődési céljaihoz. A klímatudatos papírok teljesítménye összességében nem tért el nagyban az átfogó piachoz képest, az év második felében kissé alulteljesített és összességében 14%-os emelkedéssel zárt.



Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.