



Felhasználói kézikönyv a Magyar Nemzeti Bank Zöld Pénzügyi Termékkereső felületéhez

Tartalomjegyzék

Tartalom

Felhasználói leírás Zöld Pénzügyi Termékkereső programjához.....	3
A program használatának lépései	4
Termékválasztás	4
Adatok megadása.....	4
Zöld befektetési alapok.....	5
Zöld befektetési egységekhez kötött életbiztosítások.....	6
Zöld önkéntes nyugdíjpénztárak.....	6
Találati lista (Eredmények)	9
Részletes adatlap.....	11
Összehasonlítás.....	16
Egyéb, a kalkulátoron kívüli oldalak a Zöld Pénzügyi Termékkereső felületén.....	21
Főoldal oldal.....	21
Pénzintézetek listája oldal	21
Pénzintézeteknek oldal	22
Hír oldal.....	23
GYIK oldal	23
Kereső oldal.....	24

Felhasználói leírás Zöld Pénzügyi Termékkereső programjához

A Zöld Pénzügyi Termékkereső program célja, hogy elősegítse a tájékozódást a zöld pénzügyi termékekkel kapcsolatban, és ezáltal egy helyen jelenítse meg a hazai zöld pénzügyi termékek kínálatát. Fontos, hogy a program a felhasználó által megadott, zöld pénzügyi termékek szűrésére vonatkozó információkat csak a programon belüli navigáció folyamán őrzi meg, a programból való kilépéskor e bejegyzések törlődnek.

A Zöld Pénzügyi Termékkereső program a <https://zoldpenzugyitermek.mnb.hu> honlap „Zöld Termékek” menüpontja alatt érhető el, közvetlenül az alábbi linken:

<https://zoldpenzugyitermek.mnb.hu/fooldal/zold-termek>

A „Zöld Termékek” menüpontra, valamint a „Tovább a keresésre” funkciógombra kattintva megjelenik egy Jogi nyilatkozat, melynek elolvasását a jelölő négyzetbe tett pipával kell igazolni. Ezt követően a program a „Elfogadom” gombbal indítható.

Jogi nyilatkozat

A program használata nem helyettesíti a pénzügyi szervezeteknél történő személyes tájékozódást, de néhány egyszerű szűrőfeltétel megadását követően átfogó képet nyújt az aktuális lehetőségekről. Felhívjuk az oldalra látogatók figyelmét, hogy a program keretében nyújtott tájékoztatás nem minősül a Polgári Törvénykönyv szerinti ajánlattételnek, illetve befektetési tanácsadásnak, elemzésnek, biztosítási vagy pénztári terméket érintő elemzésnek, összehasonlításnak, (szak)tanácsadásnak vagy ajánlásnak, az itt szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek! Fontos, hogy a program nem ajánl egyetlen szolgáltatót, illetve terméket sem! A honlap tartalma a konkrét pénzügyi termék kiválasztására vonatkozó döntés meghozatalára önmagában nem alkalmas, bármely termékválasztással kapcsolatos megalapozott döntés érdekében a választást megelőzően szükséges az adott pénzügyi termékkel kapcsolatos teljes dokumentáció és a vonatkozó valamennyi információ megismerése, a termékválasztással járó kockázatok, költségek és esetleges veszteségek, károk felmérése. Az adott pénzügyi termékre vonatkozó részletes tudnivalók a hivatalos közzétételi helyeken – jellemzően az egyes pénzügyi szervezetek honlapján – a termékre vonatkozó speciális tájékoztató dokumentumokban érhetők el. A program a pénzügyi szervezetek által szolgáltatott adatokat tartalmazza. A helyes, érvényben lévő kondícióknak megfelelő adatok feltöltése és folyamatos aktualizálása a pénzügyi szervezetek feladata és felelőssége. Az adatokat az MNB nem tudja módosítani, így azokért felelősséget sem vállal. A programban szereplő adatok eltérhetnek az intézmények hirdetményeiben, kondíciós listáiban és ügyféltájékoztatóra szolgáló dokumentumaiban szereplőktől, amennyiben azok csak későbbi időpontban lépnek hatályba. A honlap használatával Ön elfogadja, hogy a kényelmesebb böngészés érdekében az oldal sütiket használ. Kérjük, olvassa el [Sütijellegzet](#)-tájékoztatót, amelyben további információkat olvashat a sütikről, és azt is megtudhatja, hogyan tudja kikapcsolni vagy törölni őket.

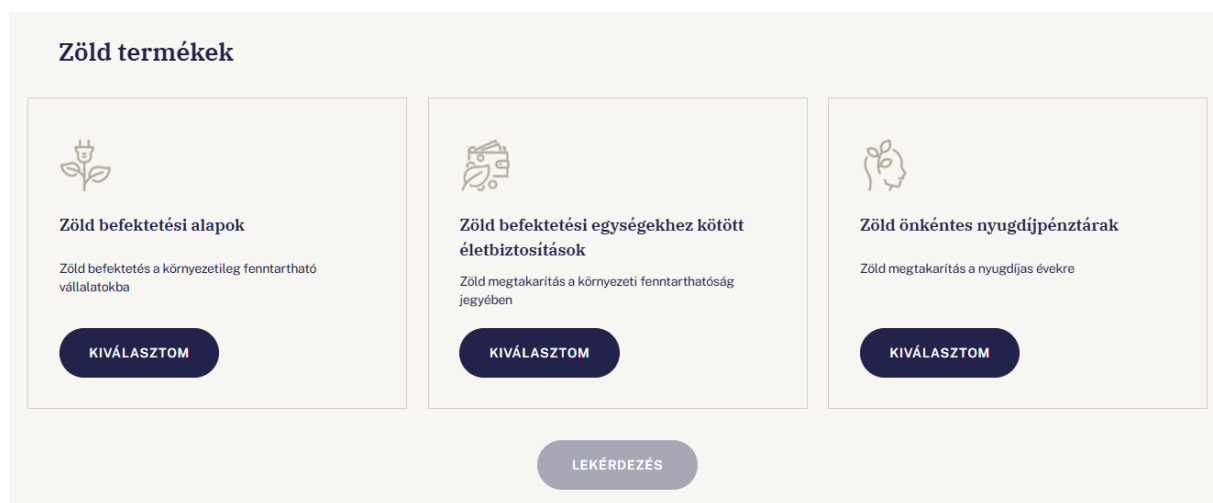
☒ A tájékoztatást tudomásul veszem, elfogadom.

ELFOGADOM

A program használatának lépései

Termékválasztás

Annak érdekében, hogy a program minél személyre szabottabb lekérdezést tudjon készíteni, első lépésként termékkategóriát kell választani. Az egyes terméktípusok közül a lapozó segítségével lehet válogatni. Ezek a terméktípusok lehetnek „Zöld befektetési alapok”, „Zöld befektetési egységekhez kötött életbiztosítások”, vagy pedig „Zöld önkéntes nyugdíjpénztárak” típusúak. A kiválasztott kategóriához tartozó szűrőmezőket a rendszer megjeleníti, illetve további lenyíló blokkokból lehet őket kiválasztani. Ezután a szűrni kívánt mezők kitölthetők, vagy meglévő adatok közül választhatjuk ki a megfelelő opciót. Egyes beviteli mezők egyedi adatokkal is kitölthetők.



Adatok megadása

Az egyes kategóriákhoz tartozó beviteli mezőket eltérő, mindig a kiválasztott termékre jellemző alapinformációknak megfelelő adatokkal jeleníti meg a program.

A kurzort a mezők mellett látható „i” információs ikonra húzva további információk jelennek meg, amely szempontok segítik a kitöltést.

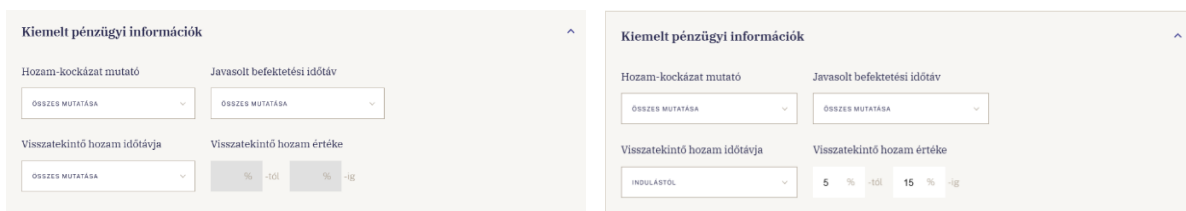
Fontos, hogy az egyes mezőkbe beírt adatok szűrőként működnek, így érdemes minden beviteli mező esetében a preferált lehetőséget kiválasztani, hogy a legmegfelelőbb találatok jelenjenek meg.

A program a kategóriaválasztás és a megadott adatok alapján szűri le és jeleníti meg a megfelelő termékeket.

Amennyiben olyan kategóriát vagy szűrőfeltételt választ ki a felhasználó, amelynél egyes mezők nem elérhetők (inaktívak) akkor a felhasználó az adott mezőben nem tud értéket megadni vagy választani.

Például a „Visszatekintő hozam időtávja” mező, ha az „Összes mutatóra” van állítva, akkor a „Visszatekintő hozam értéke” inaktív, mivel mindegyik értéket szűri. Ha megadunk neki egy

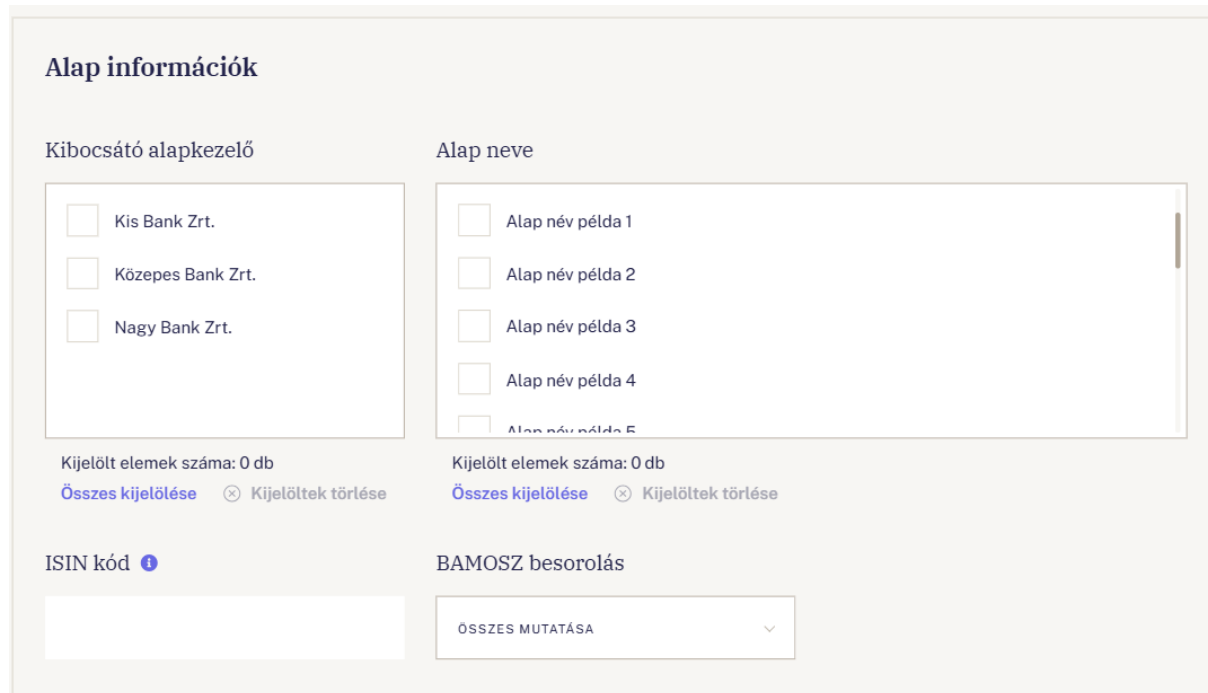
más értéket pl.: „Indulástól vagy 1-3-5 év” akkor a „Visszatekintő hozam értéke” aktívvá válik. Lásd a következő képeken:



Az „**Alap információk**” blokkban választhatók ki az adott termékkel kapcsolatos alap elvárások, szűrési feltételek (pl. befektetési alapoknál a kibocsátó alapkezelő neve, alap neve, ISIN kód és BAMOSZ besorolás; befektetési egységekhez kötött életbiztosításnál forgalmazó biztosító neve és eszközalap neve és az eszközalap azonosító; nyugdíjpénztáraknál pénztár neve, portfólió neve és portfólió azonosító).

Miután kiválasztottunk egy terméktípust, mind az intézmények, mind a termékek esetén lehetőség van minden lista elemet egyszerre kijelölni („Összes kijelölése”), illetve a kijelöléseket lehetőség van egyetlen kattintással törölni („**Kijelöltek törlése**”).

Zöld befektetési alapok



Zöld befektetési egységekhez kötött életbiztosítások

Alap információk

Forgalmazó biztosító

☐ Kis Bank Zrt.

☐ Közepes Bank Zrt.

☐ Nagy Bank Zrt.

Kijelölt elemek száma: 0 db
[Összes kijelölése](#) [Kijelöltek törlése](#)

Eszközalap neve

☐ Alap név példa 1

☐ Alap név példa 2

☐ Alap név példa 3

☐ Alap név példa 4

☐ Alap név példa 5

Kijelölt elemek száma: 0 db
[Összes kijelölése](#) [Kijelöltek törlése](#)

Eszközalap azonosító

Zöld önkéntes nyugdíjpénztárak

Alap információk

Pénztár neve

☐ Kis Bank Zrt.

☐ Közepes Bank Zrt.

Kijelölt elemek száma: 0 db
[Összes kijelölése](#) [Kijelöltek törlése](#)

Portfólió neve

☐ Alap név példa 1

☐ Alap név példa 2

☐ Alap név példa 3

☐ Alap név példa 4

☐ Alap név példa 5

Kijelölt elemek száma: 0 db
[Összes kijelölése](#) [Kijelöltek törlése](#)

Portfólió azonosító

A „**Kiemelt pénzügyi információk**” lenyíló blokkban a befektetési alapok esetében olyan értékeket van lehetőségünk specifikálni, mint például a „Hozam-kockázat mutató”, „Javasolt befektetési időtáv”, „Visszatekintő hozam időtávja”, „Visszatekintő hozam értéke”.

Kiemelt pénzügyi információk

Hozam-kockázat mutató

ÖSSZES MUTATÁSA

javasolt befektetési időtáv

ÖSSZES MUTATÁSA

Visszatekintő hozam időtávja

ÖSSZES MUTATÁSA

Visszatekintő hozam értéke

%

-tól

%

-ig

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a „Hozam-kockázat mutató”, „Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)”, „Jövőbeli becsült hozamráta”, „TKM (10 év)” és „TKM (20 év)” mezőket van lehetőségünk specifikálni.

Kiemelt pénzügyi információk

Hozam-kockázat mutató

ÖSSZES MUTATÁSA

Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)

%

-tól

%

-ig

Jövőbeli becsült hozamráta

%

-tól

%

-ig

TKM (10 év)

%

-tól

%

-ig

TKM (20 év)

%

-tól

%

-ig

Míg egy nyugdíjpénztári terméknel ezen blokkban a különböző időtávokra vonatkozó visszatekintő hozamráta és TKM értékek szűrhetőek. Azon mezők esetében, melyek „-tól” és „-ig” beviteli mezőkkel rendelkeznek, a lekérdező kifejezetten ellenőrzi a megadott adatok helyességét, ilyen például a visszatekintő hozam értéke. A megadott érték „-999,99” és „+999,99” közötti szám lehet, illetve a „-tól” érték nem lehet nagyobb, mint az „-ig” párja. Tizedestört megadására vessző és pont használatával van lehetőség (például: „28,56”, vagy „28.56”).

Kiemelt pénzügyi információk

Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (1 év)

%

-tól

%

-ig

Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)

%

-tól

%

-ig

Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (15 év)

%

-tól

%

-ig

TKM (10 év)

%

-tól

%

-ig

TKM (20 év)

%

-tól

%

-ig

TKM (30 év)

%

-tól

%

-ig

A „**Fenntarthatósági információk**” lenyíló blokkon belül a fenntarthatósággal kapcsolatos alap szűrőfeltételeken (például a pénzügyi termék EU-s fenntartható pénzügyi közzétételi rendelete szerinti elköteleződése¹, Káros hatások figyelembevétele,) kívül a „**Befektetési stratégia**” lenyíló rész is megjelenik, ahol számos Fenntarthatósági stratégia szűrőkön a választók segítségével az „Igen”, „Nem” és „Mind” opciók közül választhatunk.

Előfordulhat, hogy bizonyos kategóriáknál vagy szűrési beállításoknál egy-egy opcióválasztó jelölése nem releváns, vagy nem lehetséges, ilyenkor az alább csatolt képen látható módon az opcióválasztó elhalványításával kerül jelzésre annak inaktív állapota (pl.: „EU EcoLabel” a képen).

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről. Az elterjedt piaci szakzsargon e rendelet 8. cikkében említett pénzügyi termékekre „világoszöld”, míg a 9. cikk alatt hivatkozott pénzügyi termékekre „sötétzöld” terméként tekint.

Fenntarthatósági információk

Termékbesorolás

ÖSSZES MUTATÁSA

Káros hatások figyelembevétele

Mind Igen Nem

EU EcoLabel

Mind Igen Nem

Befektetési stratégia

ESG integráció

Mind Igen Nem

Normatív szűrés

Mind Igen Nem

Best in class/pozitív screening

Mind Igen Nem

Kizárási politika/negatív screening

Mind Igen Nem

Aktív szerepvállalás

Mind Igen Nem

Fenntartható/ESG Index követés

Mind Igen Nem

Hatásbefektetés

Mind Igen Nem

Tematikus befektetés

Mind Igen Nem

Egyéb stratégia

Mind Igen Nem

Találati lista (Eredmények)

Az adatok megadása után a **„Lekérdezés”** gombra kattintva a program elvégzi a szükséges műveleteket, szűréseket és megjeleníti az elérhető termékek listáját.

A feltételeknek 20 termék felel meg

Rendezés

VÁLASSZON RENDEZÉST

Kijelölések törlése

KIJELÖLTEK ÖSSZEHASONLÍTÁSA

Példa Részvénytársaság

Alap név példa 1

Kijelölés összehasonlításra

ESG INTEGRÁCIÓ

✓ Igen

NORMATÍV SZŰRÉS

✓ Igen

BEST IN CLASS/POZITÍV SCREENING

✓ Igen

KIZÁRÁSI POLITIKA/NEGATÍV SCREENING

✓ Igen

AKTÍV SZEREPVÁLLALÁS

✓ Igen

FENNTARTHATÓ/ESG INDEX KÖVETÉS

✓ Igen

HATÁSBEFEKTETÉS

✗ Nem

TEMATIKUS BEFEKTETÉS

✗ Nem

EGYÉB STRATÉGIA

✓ Igen

BAMOSZ BESOROLÁS

ESG minősített

HOZAM-KOCKÁZAT MUTATÓ

Alacsony (2/7)

JAVASOLT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

1 év

VISSZATEKINTŐ HOZAM INDLÁSTÓL

10,5%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (1 ÉV)

11,5%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (3 ÉV)

12,5%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (5 ÉV)

13,5%

TERMÉKBESOROLÁS

Világoszöld

EU TAXONÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)

5,5%

EU TAXONÓMIA ARÁNY (AKTUÁLIS)

6,2%

FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEK ARÁNYA

34,5%

További részletek (intézményi weboldal)

9. oldal, összesen: 25

A szűrési listában több szempont szerint lehet rendezni a találatokat (a termék neve vagy az intézmények neve szerint), a lekérdező alapértelmezetten a kibocsátó intézmény neve szerinti ABC sorrendben rendezi őket.

Az egyes kategóriákhoz tartozó, keresési, szűrési feltételeknek megfelelő termékek részletes adatait vagy a hozzájuk tartozó intézményi tájékoztatókat, az adott blokk „További részletek (intézményi weboldal)” gombjára kattintva tekinthetjük meg (külső oldalra hivatkozó link).

A felhasználó által megadott adatokat figyelembe véve a Zöld Pénzügyi Termékkereső listázza a lehetséges találatokat. A helyes adatok feltöltése és folyamatos aktualizálása az alapkezelők, biztosítók és nyugdíjpénztárak feladata és felelőssége. Az adatokat az MNB nem tudja módosítani, így azokért felelősséget nem vállal. A lekérdező által megjelenített információkon túlmenően további, részletesebb információk található az intézmények által megadott részletes terméktájékoztatókban. A Zöld Pénzügyi Termékkereső csak tájékoztatási célt szolgál, a kiválasztott termékbe történő befektetést az adott intézmény biztosítja. Ezért a lekérdező felület áttekintése után a teljeskörű információk elérése és ügyletkötés érdekében szükséges felvenni a kapcsolatot az intézménnyel.

A találati listában egy oldalon legfeljebb 10 termék jelenik meg. Amennyiben a keresési, szűrési feltételeknek több mint 10 termék felel meg, úgy a lista lapozható az oldal alján található lapozó segítségével.

BAMOSZ BESOROLÁS	HOZAM-KOCKÁZAT MUTATÓ	JAVASOLT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV
1	Magas (7/7)	1-5 év
VISSZATEKINTŐ HOZAM INDULÁSTÓL	VISSZATEKINTŐ HOZAM (1 ÉV)	VISSZATEKINTŐ HOZAM (3 ÉV)
1%	1%	1%
VISSZATEKINTŐ HOZAM (5 ÉV)	TERMÉKBESOROLÁS	EU TAXONÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)
1%	Világoszöld	Nem áll rendelkezésre adat
EU TAXONÓMIA ARÁNY (AKTUÁLIS)	FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEK ARÁNYA	
Nem áll rendelkezésre adat	Nem áll rendelkezésre adat	További részletek (intézményi weboldal) ⓘ

← 1 / 3 ▾ →

ⓘ Kijelölések törlése

KIJELÖLTEK ÖSSZEHASONLÍTÁSA

Letöltés Excel-ben Letöltés PDF-ben

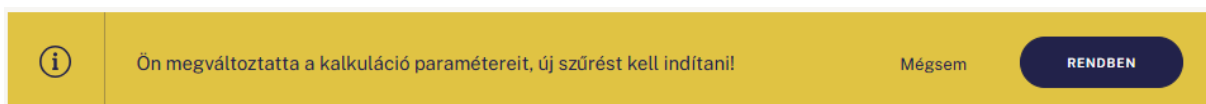
Facebook X LinkedIn

Az oldal alján található „**Letöltés PDF-ben**” és „**Letöltés Excel-ben**” gombokra kattintva a találati lista tartalma letölthető PDF-formátumban (.pdf) és Excel-formátumban (.xls). A közösségi média ikonok segítségével van lehetőség megosztani a Zöld Pénzügyi Termékkereső főoldalát.

Ha a felhasználó módosít valamely szűrési adaton, a találati lista nem frissül automatikusan, ezért a kalkulációt újra kell futtatni. Erről figyelmeztető üzenet jelenik meg a felületen „*Ön* 10. oldal, összesen: 25

megváltoztatta a kalkuláció paramétereit, új szűrést kell indítani!”. Az üzenetben lévő gombok (Mégsem, RENDBEN) valamelyikére kattintásig, vagy pedig a lekérdezés újra futtatásáig a találati lista elhalványítva jelenik meg, ezzel is jelezve, hogy az újonnan megadott adatoknak már nem felel meg a találati lista tartalma.

Amennyiben a felhasználó a „Mégsem” gombra kattint, úgy a módosított adatok visszaállnak a legutóbb futtatott lekérdezés során megadott adatokkal megegyezőre. Amennyiben a felhasználó a „Lekérdezés” vagy a „Rendben” gombra kattint, úgy a módosított adatokkal elindul a lekérdezés és rövidesen megjelennek az újonnan megadott szűrőparamétereknek megfelelő találatok.



Részletes adatlap

A találati listában megjelenő termékekhez kapcsolódóan, valamely termék nevére kattintva a program megjeleníti a kiválasztott zöld termék részletes adatait, ami a szűrési oldalon látottakhoz képest bővebb fenntarthatósági információkat tartalmaz. Amennyiben tehát a termék neve fölé húzzuk az egérmutatót, úgy az kék színűre változik. Erre kattintva elérhető a részletes adatlap.

ZPT teszt intézmény 1.

Minta zöld befektetési alap 1. (HU0123456789, HUF)

☐ Kijelölés összehasonlításra

ESG INTEGRÁCIÓ	NORMATÍV SZŰRÉS	BEST IN CLASS/POZITÍV SCREENING
Igen	Igen	Igen
KIZÁRÁSI POLITIKA/NEGATÍV SCREENING	AKTÍV SZEREPVÁLLALÁS	FENNTARTHATÓ/ESG INDEX KÖVETÉS
Igen	Igen	Nem
HATÁSBEFEKTETÉS	TEMATIKUS BEFEKTETÉS	EGYÉB STRATÉGIA
Nem	Igen	Nem

BAMOSZ BESOROLÁS	HOZAM-KOCKÁZAT MUTATÓ	JAVASOLT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV
ESG minősített	Közepes (4/7)	1-5 év

(A termék neve kék színűre változik, amint az egérmutatót a pirossal jelölt rész fölé helyezzük. Erre kattintva érhető el az adott termék részletes adatlapja.)

[Vissza a terméklistára](#)

Alap Részvénytársaság

Alap név példa 1

Termék összefoglaló

Idősoros statisztika

Termék alapadatok

ISIN KÓD

HU0000123456

DEVIZANEM

HUF

ALAP TÍPUSA

Példa alap típusa

ALAP FAJTÁJA

Példa alap fajta

SAMOSZ BESOROLÁS

ESG minősített

Kiemelt pénzügyi információk

HOZAM-KOCKÁZAT MUTATÓ

Alacsony (2/7)

JAVASOLT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

1 év

SFOR SZERINTI INDULÁS NAPJA

2022. november 15.

VISSZATEKINTŐ HOZAMOK

Indulástól: 10,5%

1 év: 11,5%

3 év: 12,5%

5 év: 13,5%

Egyéb információk

Részletes terméktájékoztató

Fenntarthatósági információk

TERMÉKBESOROLÁS

Világoszöld

KÁROS HATÁSOK FIDYELEMBEVÉTELE

Igen (Részletek)

EU TAXONÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)

5,5%

EU TAXONÓMIA ARÁNY (AKTUÁLIS)

6,2%

EU ECOLABEL

Nincs adat

Befektetési stratégia

Eszközallokáció

TOP befektetések

További információk

További információkat a termékről az adott intézmény weboldalán talál [→](#)

Letöltés Excel-ben

Letöltés PDF-ben

12. oldal, összesen: 25

Fenntarthatósági információk

TERMÉKBESOROLÁS

Világoszöld

KÁROS HATÁSOK FIGYELEMBEVÉTELE

Nem

EU TAKSÓNÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)

1%

EU TAKSÓNÓMIA ARÁNY (AKTUÁLIS)

17,4%

EU ECOLABEL

Nincs adat

Befektetési stratégia

ESG INTEGRÁCIÓ

Nem

NORMATÍV SZŰRÉS

Nem

BEST IN CLASS/POSITÍV SCREENING

Nem

KIZÁRÁSI POLITIKA/NEGATÍV SCREENING

Nem

AKTÍV SZEREPVÁLLALÁS

Nem

FENNTARTHATÓ/ESG INDEX KÖVETÉS

Nem

HATÁSBEFEKTETÉS

Nem

TEMATIKUS BEFEKTETÉS

Nem

EGYÉB STRATÉGIA

Nem

Eszközallokáció

ALLOKÁCIÓ A KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI JELLEMZŐKET ELŐMOZDÍTÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8. CIKK SZERINT)

1%

ALLOKÁCIÓ FENNTARTHATÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8. CIKK SZERINT)

1%

ALLOKÁCIÓ A NEM KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI JELLEMZŐKET ELŐMOZDÍTÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8.)

1%

TOP befektetések

Legnagyobb befektetések	Ágazat	Eszközök %-a	Ország
TOP 1	A01 - Növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások	25%	Afganisztán
TOP 2	A02 - Erdőgazdálkodás	25%	Albánia
TOP 3	A03 - Halászat, halgazdálkodás	25%	Algéria
TOP 4	B05 - Szénbányászat	20%	Andorra
TOP 5	B06 - Kőolaj-, földgáz/termelés	5%	Angola

(Egy tetszőlegesen kiválasztott részletes adatlap megjelenése.)

A „**Vissza a terméklistára**” gombra kattintva a felhasználó visszatérhet a találati listához.

A részletes adatlap „Termék összefoglaló” füle a termék teljes neve és a tájékoztató információk leírása után menükben felsorolva tartalmazza a termékhez kapcsolódó összes információt. Az egyes kategóriák alá tartozó lenyílóak alapértelmezetten nyitva jelennek meg, ha bennük releváns adat szerepel, ellenkező esetben becsukva jelennek meg.

A részletes adatlap „Idősoros statisztika” füle a termékhez kapcsolódó fenntarthatósági mutatókat (KPI-okat) hivatott megjeleníteni különböző grafikonok segítségével.

Alap Részvénytársaság

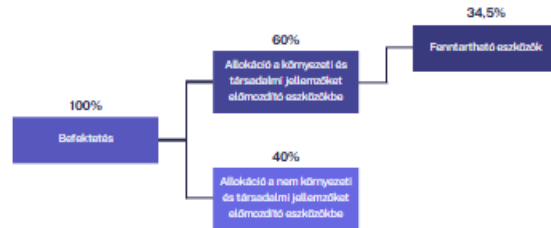
Alap név példa 1

Termék összefoglaló

Idősoros statisztika

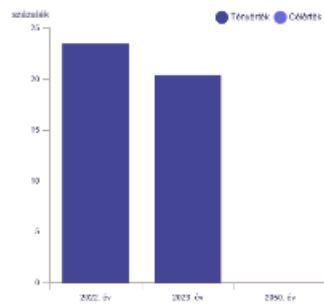
Tovább az árfolyam alakulására [➔](#)

Példa diagram 1

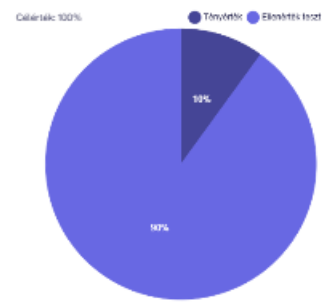


Fenntartható befektetések aránya: 34,5%, ami a 100%-ot érő „Befektetés” 34,5%-a.

Példa diagram 2



Példa diagram 3





A részletes adatlap összes információja letölthető PDF-formátumban (.pdf) és Excel-ben (.xls) az oldal alján található „Letöltés PDF-ben”, illetve „Letöltés Excel-ben” gombokra kattintva (A „Termék összefoglaló” fülön található letöltés gombra kattintva ugyanaz a fájl töltődik le, mint az „Idősoros statisztika” fülön belül. Ez a fájl mindkét fül adatait tartalmazza, függetlenül attól, hogy melyik fülről indítottuk a letöltést.).

Amit az Ön által kiválasztott befektetési alap termékről tudni kell

Készült: 2024. december 06. 08:36*

Az alábbiakban Ön a kiválasztott befektetési alap termék részletes adatlapját olvashatja. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem minősül a Polgári Törvénykönyv szerinti ajánlattételnek, az itt szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek!

Az Ön által megadott adatok

Kibocsátó alapkezelő

Kis Bank Zrt.

Alap neve

Kis Bank Alap

ISIN kód

HU0000123456

BAMOSZ besorolás

ESG Minősített

Kiemelt pénzügyi információk

Hozam-kockázat mutató

Összes mutatója

Javasolt befektetési időtáv

Összes mutatója

Fenntarthatósági információk

Termékbesorolás

Világoszöld, Sötétzöld

Káros hatások figyelembevétele

Mind

EU EcoLabel

Mind

Befektetési stratégia

ESG integráció

Mind

Normatív szűrés

Mind

Best in class/pozitív screening

Mind

Kizárási politika/negatív screening

Mind

Aktív szerepvállalás

Mind

Fenntartható/ESG Index követés

Mind

Hatásbefektetés

Mind

Tematikus befektetés

Mind

Egyéb stratégia

Mind

(A képen egy részletes termékadatlap első oldalának egy részlete található, mely a felhasználó által megadott adatokat összegzi. A többi oldalon grafikonok és további információk jelennek meg.)

Összehasonlítás

A találati listában megjelenő termékek adatait részletesen össze lehet hasonlítani, a termékek neve melletti jobb felső sarokban található „*Kijelölés összehasonlításra*” szövegre kattintva. Egyszerre legfeljebb 3 terméket lehet összehasonlítani, további termékek kijelölése nem lehetséges. Ha háromnál több terméket szeretnénk kijelölni, a „Kijelölés összehasonlításra” szöveg és az ahhoz tartozó checkbox fölé húzva az egérmutatót, annak ikonja „tiltó” ikonra változik és a kiválasztást nem engedi.

ZPT teszt intézmény 2.

Minta zöld befektetési alap 3. (HU0011223344, USD)



Kijelölés összehasonlításra

ESG INTEGRÁCIÓ

Igen

NORMATÍV SZŰRÉS

Nem

BEST IN CLASS/POZITÍV SCREENING

Igen

KIZÁRÁSI POLITIKA/NEGATÍV
SCREENING

Igen

AKTÍV SZEREPVÁLLALÁS

Nem

FENNTARTHATÓ/ESG INDEX KÖVETÉS

Nem

HATÁSBEFEKTETÉS

Nem

TEMATIKUS BEFEKTETÉS

Nem

EGYÉB STRATÉGIA

Nem

BAMOSZ BESOROLÁS

ESG minősített

HOZAM-KOCKÁZAT MUTATÓ

Mérsékelt (3/7)

JAVASOLT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

1-5 év

VISSZATEKINTŐ HOZAM INDULÁSTÓL

2,32%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (1 ÉV)

1,67%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (3 ÉV)

0,89%

VISSZATEKINTŐ HOZAM (5 ÉV)

0,50%

TERMÉKBESOROLÁS

VISSZATEKINTŐ

EU TAXONÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)

0,0%

A kiválasztani kívánt zöld termékek kijelölése után a találati lista tetején, illetve alján található „**Kijelöltek összehasonlítása**” gombra kattintva lehet elvégezni az összehasonlítást, illetve a „**Kijelölések törlése**” gombra kattintva törölni az összes kiválasztott terméket.

Az összehasonlítás eredményeként a kiválasztott termékek külön oszlopokban jelennek meg.

Összehasonlításkor a kiválasztott termékek minden adata megjelenik egymás mellett. Például a termék alapadatai, a kiemelt információk adatai, a befektetési stratégia adatai, a top befektetések stb.

Vissza a termékleírásokhoz

Készült:
2025. július 1. 9:19

FORGALMAZÓ BIZTOSÍTÓ	Kis Bank Nyrt.	Közepes Bank Nyrt.	Nagy Bank Nyrt.
ESZKÖZALAP NEVE	Kis Bank alap	Közepes Bank Alap	Nagy Bank Alap
ESZKÖZALAP AZONOSÍTÓ	EAD009	EAD009	MN2345
DEVIZANEM	HUF	HUF	CHF
VÁLASZTHATÓ BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK	Alfa Biztosítás TKM (10 ÉV) 1,00 TKM (20 ÉV) 2,00	Alfa Biztosítás TKM (10 ÉV) 1,00 TKM (20 ÉV) 2,00	Alfa Biztosítás TKM (10 ÉV) 1,50 TKM (20 ÉV) 2,00
	Béta Biztosítás TKM (10 ÉV) 1,50 TKM (20 ÉV) 2,00	Béta Biztosítás TKM (10 ÉV) 1,50 TKM (20 ÉV) 2,00	
		Gamma Biztosítás TKM (10 ÉV) 2,00 TKM (20 ÉV) 2,50	
HOZAM KOCKÁZAT MUTATÓ	Minimális (1/7)	Minimális (1/7)	Minimális (1/7)
ÁTLAGOS NETTÓ VISSZATEKINTŐ HOZAMRÁTA (10 ÉV)	1%	1%	1%
JÖVŐBELI BECSÜLT HOZAMRÁTA	1%-1%	1%-1%	1%-1%
TKM (10 ÉV)	1%-10%	1%-10%	1%-10%
TKM (20 ÉV)	1%-10%	1%-10%	1%-10%
TERMÉKESOROLÁS	Világoszöld	Világoszöld	Világoszöld
BEFEKTETÉSI STRATÉGIA			
ESG INTEGRÁCIÓ	Nem	Nem	Igen Minta Befektetési stratégia ESG integrációval. Töltsd le innen. További információk... További információk
NORMATIV SZÜRÉS	Nem	Nem	Igen Minta Befektetési stratégia normatív szűréssel. Töltsd le innen. További információk... További információk

BEST IN CLASS/POZITÍV SCREENING	Nem	Nem	Igen Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Donec pulvinar luctus tincidunt. Nulla in... További megjelenítése ▾
KIZÁRÁSI POLITIKA/NEGATÍV SCREENING	Nem	Nem	Igen Morbi nisl mi, semper ac semper nec, cursus id elit. Cras ac nunc ac sem tristique consoquat vel sit... További megjelenítése ▾
AKTÍV SZEREPVÁLLALÁS	Nem	Nem	Nem
FENNTARTHATÓ/ESG INDEX KÖVETÉS	Nem	Nem	Nem
HATÁSBEFEKTETÉS	Nem	Nem	Nem
TEMATIKUS BEFEKTETÉS	Nem	Nem	Nem
EGYÉB STRATÉGIA	Nem	Nem	Nem
	TOP 1 ÁGAZAT A01 - Növénytermesztés állattenyésztés vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Afganisztán	TOP 1 ÁGAZAT A01 - Növénytermesztés állattenyésztés vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Afganisztán	TOP 1 ÁGAZAT A01 - Növénytermesztés állattenyésztés vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Afganisztán

TOP BEFEKTETÉSEK	TOP 2 ÁGAZAT A02 - Erdőgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Albánia	TOP 2 ÁGAZAT A02 - Erdőgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Albánia	TOP 2 ÁGAZAT A02 - Erdőgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Albánia
	TOP 3 ÁGAZAT A03 -Halászat halgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Algéria	TOP 3 ÁGAZAT A03 -Halászat halgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Algéria	TOP 3 ÁGAZAT A03 -Halászat halgazdálkodás ESZKÖZÖK %-A 25% ORSZÁG Algéria
	TOP 4 ÁGAZAT B05 -Szénbányászat ESZKÖZÖK %-A 20% ORSZÁG Andorra	TOP 4 ÁGAZAT B05 -Szénbányászat ESZKÖZÖK %-A 20% ORSZÁG Andorra	TOP 4 ÁGAZAT B05 -Szénbányászat ESZKÖZÖK %-A 20% ORSZÁG Andorra
	TOP 5 ÁGAZAT B06 -Kőolaj-földgázkitermelés ESZKÖZÖK %-A 5% ORSZÁG Angola	TOP 5 ÁGAZAT B06 -Kőolaj-földgázkitermelés ESZKÖZÖK %-A 5% ORSZÁG Angola	TOP 5 ÁGAZAT B06 -Kőolaj-földgázkitermelés ESZKÖZÖK %-A 5% ORSZÁG Angola
	ALLOKÁCIÓ A KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI JELLEMZŐKET ELŐMOZDÍTÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8. CIKK SZERINT)	3%	34,5%
ALLOKÁCIÓ FENNTARTHATÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8. CIKK SZERINT)	44%	12,4%	18%

ALLOKÁCIÓ A NEM KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI JELLEMZŐKET ELŐMOZDÍTÓ ESZKÖZÖKBE (SFDR 8.)	6%	21%	42%
EU TAXONÓMIA ARÁNY (TERVEZETT)	20%	12%	30%
EU TAXONÓMIA ARÁNY (AKTUÁLIS)	62%	17%	25%
EU ECOLABEL	Nincs adat	Nincs adat	Nincs adat
TOVÁBBI INFORMÁCIÓK	Termék részletei (intézményi weboldal) ⓘ	Termék részletei (intézményi weboldal) ⓘ	Termék részletei (intézményi weboldal) ⓘ
ELTÁVOLÍTÁS AZ ÖSSZEHASONLÍTÁSBÓL	⊗ Eltávolítás	⊗ Eltávolítás	⊗ Eltávolítás

[Letöltés Excel-ben](#) [Letöltés PDF-ben](#)

Az összehasonlításban szereplő termék nevére kattintva átkerülhetünk a részletes termék adatlapra. A részletes adatlapról visszatérhetünk az összehasonlítás oldalra, amennyiben a **„Vissza az összehasonlításhoz”** kék színnel kiemelt szövegre kattintunk.

Igény szerint az egyes termékeket el lehet távolítani, a táblázat alján megjelenő **„Eltávolítás”** gombra kattintva. Az eltávolítás egészen addig folytatható, amíg már csak egyetlen termék marad az összehasonlításban. Az utolsó termék törlése nem lehetséges.

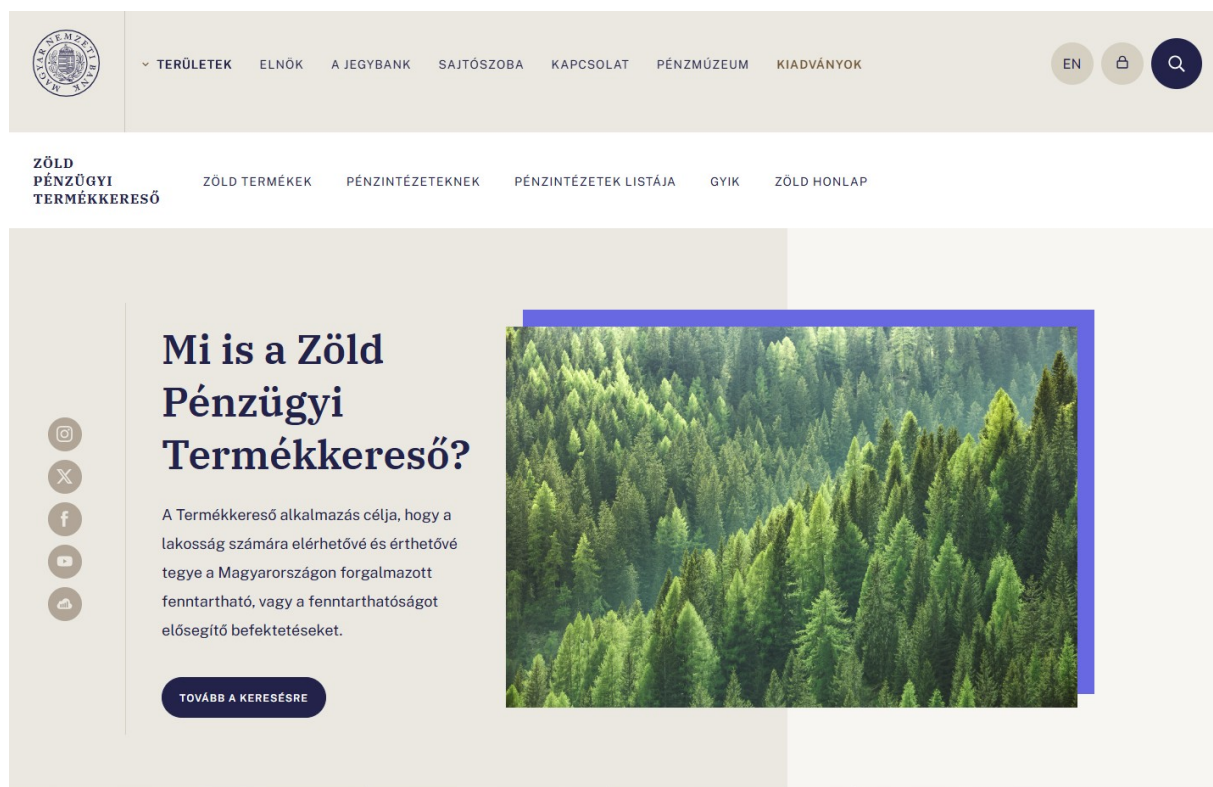
Az összehasonlítás eredményét Excel- (.xls) és PDF-formátumban (.pdf) is le lehet tölteni.

A **„További információk”** sorban a kék színű **„Termék részletei (intézményi weboldal)”** szövegekre kattintva elérhető a termékek intézményi weboldala.

Egyéb, a kalkulátoron kívüli oldalak a Zöld Pénzügyi Termékkereső felületén

Főoldal oldal

A <https://zoldpenzugyitermek.mnb.hu> weboldal megnyitásakor a főoldalra érkezünk, amelyről tovább tudunk navigálni különböző csempés elemek, illetve menüpontok segítségével a Zöld Pénzügyi Termék oldalról elérhető egyéb oldalakra.



Pénzintézetek listája oldal

A „Pénzintézetek listája” oldalon megtalálható az összes olyan intézmény, amely zöld pénzügyi terméket forgalmaz és ezen termékeit meg kívánja jeleníteni a Zöld Pénzügyi Termékkereső weboldalon. A „Zöld pénzügyi termékeinek megjelenítése” felíratra kattintva lenyíló lista

21. oldal, összesen: 25

jelenik meg, melyben megtalálható az adott intézmény összes zöld pénzügyi terméke. Egy kiválasztott termékre kattintva annak részletes termékadatlapjára juthatunk el.

Zöld Pénzügyi Termékkeresőben megtalálható pénzüintézetek

Kis Bank Zrt.

ZÖLD PÉNZÜGYI TERMÉKEK

Példa termék 1	→
Példa termék 2	→
Példa termék 3	→
Példa termék 4	→

Zöld pénzügyi termékeinek elrejtése ^

Közép Bank Zrt.

Zöld pénzügyi termékeinek megjelenítése v

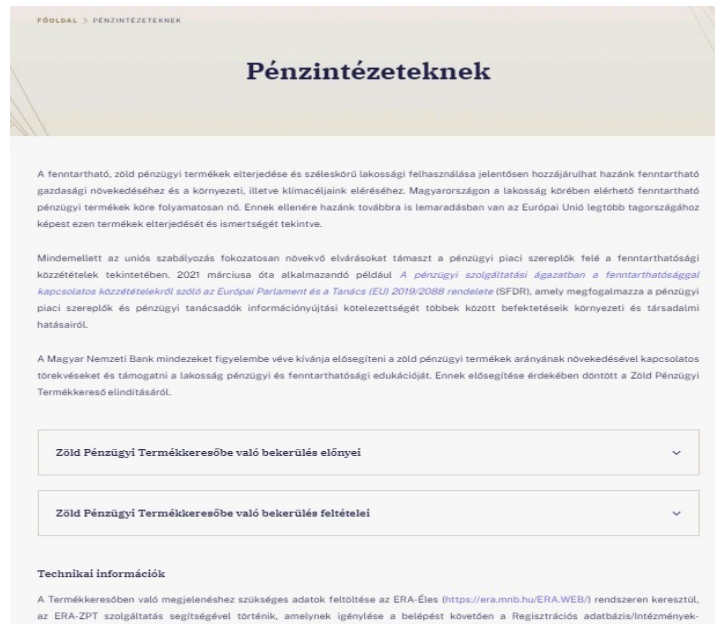
Nagy Bank Zrt.

Zöld pénzügyi termékeinek megjelenítése v

(A képen egy intézmény lenyitott állapotban lévő lenyíló listája látható. A lista tartalmazza az adott intézmény összes olyan termékét, mely a Zöld Pénzügyi Termékkeresőn elérhető.)

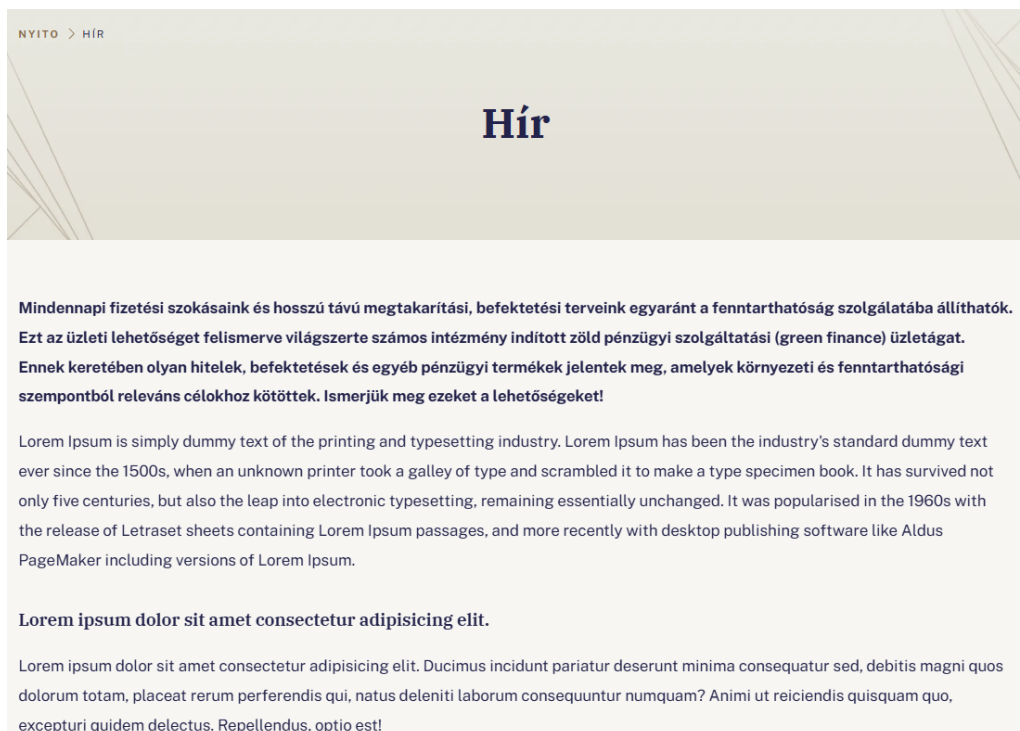
Pénzüintézeteknek oldal

A „Pénzüintézeteknek” oldal kifejezetten a pénzüintézeteknek szól és tartalmazza a Zöld Pénzügyi Termékkeresőbe való bekerülés feltételeit és lehetséges előnyeit. Megtalálhatóak még fontos technikai információk a termékek feltöltésére és a szükséges jogosultságok igénylésére vonatkozóan. Ezeken kívül itt vannak azok az elérhetőségek is, amelyekhez az intézmények segítségért fordulhatnak.



Hír oldal

A felhasználó számára a „Hír” oldalak segítségével lehetőség nyílik különféle hírek elérésére. A „Hír” oldalak a Nyitó oldalon szereplő Hírek kártyákról érhetőek el, amennyiben a portálon rendelkezésre áll aktuális hír.



GYIK oldal

A „GYIK” („Gyakran Ismételt Kérdések”) oldalra navigálva a felhasználó részletesebben is megismerheti a Zöld Pénzügyi Termékkeresőben található zöld pénzügyi termékek koncepcióját, valamint a kapcsolódó fogalmakat, szabályozói háttérrel. Ezen felül további

tájékoztatás található itt pénzügyi, környezeti, illetve fenntarthatósági szempontból releváns témákban.



The screenshot shows the 'GYIK' (Frequently Asked Questions) section of the Zöld Pénzügyi Termékkereső website. The header includes a breadcrumb 'FŐOLDAL > GYIK' and the title 'GYIK'. The main heading is 'Milyen termékek fordulnak elő a Zöld Pénzügyi Termékkeresőben?'. Below this, there are two sections: 'Zöld befektetési alapok' and 'Zöld befektetési egységekhez kötött életbiztosítás'. The 'Zöld befektetési alapok' section explains that these are financial products (like stocks and bonds) that invest in companies contributing to climate change mitigation, environmental degradation reduction, or other sustainability-related activities. It provides a link to a page about the basics of these products: <https://www.bamosz.hu/web/amit-az-alapokrol-tudni-kell>. The 'Zöld befektetési egységekhez kötött életbiztosítás' section explains that this is a life insurance policy linked to green investment units, where the premium is invested in green investment funds. It mentions that the policyholder can choose from various green investment funds and that the policy can be modified. It also notes that some green investment funds have specific green investment policies and that the policyholder can choose from various green investment funds (like bonds, stocks, and green investment units) to invest in, which are managed by the insurer's green investment department.

Kereső oldal

A Zöld Pénzügyi Termékkereső weboldal főoldalának legfelső menüsávjában található az „mnb.hu” oldal menüsávja a keresőfunkcióval, amely a nagyító ikonra kattintva érhető el.

Ha főoldalról elnavigálunk egy kívánt aloldalra akkor egy menüsáv lesz csak látható, amely az Zöld Pénzügyi Termékkereső weboldal saját menüsávja, ahol meg fog jelenni egy kereső ikon, amely kattintásra átnavigál a kereső aloldalra.

Itt lehetőség van a weboldalon található összes tartalomban keresni. A Kereső funkció nem terjed ki a zöld termékek aloldalra.

Két menüsávos megjelenés a Zöld Pénzügyi Termékkereső főoldalán („mnb.hu” menüsáv és zpt menüsáv):



The screenshot shows the header and navigation menu of the Zöld Pénzügyi Termékkereső website. The header includes the MNB logo, a list of navigation links: 'TERÜLETEK', 'ELNÖK', 'A JEGYBANK', 'SAJTÓSZOBA', 'KAPCSOLAT', 'PÉNZMÚZEUM', and 'KIADVÁNYOK', and a search icon. Below the header, there is a secondary navigation menu with the following links: 'ZÖLD PÉNZÜGYI TERMÉKKERESŐ', 'ZÖLD TERMÉKEK', 'PÉNZINTÉZETEKNEK', 'PÉNZINTÉZETEK LISTÁJA', 'GYIK', and 'ZÖLD HONLAP'.

Zöld Pénzügyi Termékkereső weboldal menüsávja kereső ikonnal bármely aloldalon:



NYITO > KERESÉS

Keresés

Írja be a keresett kifejezést...



KERESÉS