

A Befektetési politika elvei

Nyilatkozat

Jelen dokumentum az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. (továbbiakban: Nyugdíjnyújtó) nyilatkozata a Befektetési politika elveivel kapcsolatosan.

A Nyugdíjnyújtó csak az általa kezelt nyugdíjkonstrukciók eszközeit és saját vagyonát fektetheti be.

A nyugdíjnyújtói vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak jogszabályban/Befektetési Politikában meghatározott eszközökbe fektethető be.

A Nyugdíjnyújtó eszközeit a választott kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

Általános elvárás, hogy a fedezeti portfóliók esetében a felhalmozási időszak teljes hosszát tekintve összességében a Nyugdíjnyújtó reálhozamot érjen el (reálhozam számítás során a KSH által közzétett éves inflációs adatokat kell alapul venni).

A befektetések során – az egyes portfóliók jellegzetességeire is tekintettel - az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A befektetés során figyelemmel kell lenni az ügyfelek hozam, illetve biztonság (kockázatvállalási hajlam) iránti érdekeire.

A Nyugdíjnyújtó alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az elérhető legnagyobb biztonság melletti maximális hozam elérése.

Dátum: Budapest, 2019. január 13.

Marusinecz Tamás sk

dr.Kravalik Gábor sk

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt.