

Kérjük, hogy választását megelőzően figyelmesen olvassa el a választható portfóliós rendszerről, az egyes portfóliók kockázatáról szóló tájékoztató anyagunkat!

Portfólióválasztási és portfólióváltási nyilatkozat

A választható portfóliós rendszer részletes leírása megtalálható a Befektetési politikában, amely elérhető a Nyugdíjnyújtó honlapján: www.allianz.hu (Termékeink / Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó / Szabályzatok, politikák) www.allianz.hu/hu/nyugdijnyujtato/szabalyzatok-fnysz.html

A TAG ADATAI	A megadott adataimat kérem az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. nyilvántartásával egyeztetni, eltérés esetén a jelen nyilatkozatban megadott adatokkal a nyilvántartásban lévő
Név: _____	Születési hely, idő: _____
Tagi azonosító szám: _____	Adóazonosító jel: _____
Lakcím: _____	
Magyarországi értesítési cím: _____	
Telefonszám: _____	E-mail cím: _____@_____

Forint alapú nyugdíjkonstrukció esetén kizárólag HUF alapú, míg Euró alapú nyugdíjkonstrukciónál csak EUR alapú befektetési portfóliók közül választhat. [Szervezeti és működési szabályzat (a továbbiakban: SzMSz) XI.2. és XI.5.2.]
Több tagsági jogviszony esetén jogviszonyként csak külön nyilatkozással kezdeményezhető a portfólióválasztás és váltás! Amennyiben a tag foglalkoztatója olyan nyugdíjkonstrukciót választott a csatlakozási szerződés megkötésekor, amelyekben arról rendelkezett, hogy a munkavállaló tag esetén rögzíti a befektetési portfóliót (HUF vagy EUR alapon), akkor a tag nem jogosult sem portfólióválasztásra, sem portfólióváltásra. [SzMSz XI.3. és XI.4.]

VÁLASZTOTT PORTFÓLIÓ TÍPUSA (Kérjük, választását jelölje egyértelműen „X” jellel! Csak egy portfólió jelölhető! Több portfólió jelölése esetén a nyilatkozat érvénytelen!)	
<input type="checkbox"/> Klasszikus portfólió (HUF alapon)	<input type="checkbox"/> Egyenletes portfólió (EUR alapon)
<input type="checkbox"/> Egyenletes portfólió (HUF alapon)	<input type="checkbox"/> Dinamikus portfólió (EUR alapon)
<input type="checkbox"/> Dinamikus portfólió (HUF alapon)	

A portfólió-választás időpontja: _____ év ____ hó ____ nap (A dátum kitöltése nem kötelező.)
A Nyugdíjnyújtó a portfólióváltást - jelen nyilatkozat Nyugdíjnyújtó általi kézhezvételét követő - 8 napon belül hajtja végre. Az előzőekben ismertetett eljárást alkalmazza a Nyugdíjnyújtó abban az esetben is, ha a tag nem jelölt meg portfólióválasztási, illetve portfólióváltási időpontot.
Amennyiben jelen nyilatkozatban megjelölt portfólióválasztási vagy portfólióváltási időpont a nyilatkozat Nyugdíjnyújtó általi kézhezvételtől számított 8. napnál későbbi időpont, akkor a portfólióváltás időpontja a nyilatkozaton megjelölt időpont [SzMSz XI.5.2.]
Ha a jelen nyilatkozat hibásan, vagy hiányosan került kitöltésre, akkor a Nyugdíjnyújtó a portfólióválasztást, illetve a portfólióváltást nem hajtja végre. Ebben az esetben a Nyugdíjnyújtó írásban tájékoztatja a tagot, hogy rendelkezését a hibák, hiányosságok miatt nem hajtotta végre.

Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfólióra vonatkozó információkat – különös tekintettel annak kockázataira – megismertem.

Kelt: _____, _____ év ____ hó ____ nap

Tag aláírása

Portfólióválasztás

Portfólióválasztásnak minősül, ha a tag a portfóliók közötti választásra jogosult és e jogát az arra előírt tartalommal és formában megtett nyilatkozással a tagsági jogviszony létrejöttét követő harmadik hónap utolsó naptári napjáig gyakorolja

Portfólióváltás

Portfólióváltásnak minősül a portfólióválasztásnak nem minősülő minden olyan nyilatkozat, amelynek célja a portfólió-besorolás módosítása.

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt. által kínált választható portfóliók

Portfólió megnevezése		Klasszikus HUF	Egyenletes HUF	Dinamikus HUF	Egyenletes EUR	Dinamikus EUR
Portfólió jellemzői		nagyon alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozamok	átlagos kockázati szint mellett átlagos mértékű hozamok érhetők el	nagyobb kockázat hosszú távon a nagyobb hozam reményében	átlagos kockázati szint mellett átlagos mértékű EUR hozamok érhetők el	nagyobb kockázat hosszú távon a nagyobb EUR hozam reményében
Portfólió optimális befektetési időtávja		5 évnél kevesebb	5-15 év	több mint 15 év	5-15 év	több mint 15 év
Részvénybefektetések célaránya		0%	20%	45%	20%	45%
Portfólió kockázata		nagyon alacsony (egyik kockázat sem magas szintű)	átlagos (főként árfolyam és ország kockázat)	közepes (főként árfolyam és devizaárfolyam kockázat)	átlagos (főként árfolyam és ország kockázat)	közepes (főként árfolyam és devizaárfolyam kockázat)
EUR/HUF deviza árfolyam kockázat	magyar állam-papír	nincs (kivéve EUR bevezetés esetén)	nincs (kivéve EUR bevezetés esetén)	nincs (kivéve EUR bevezetés esetén)	van	van
	külföldi állam-papír	van	van	van	nincs	nincs
Kinek ajánljuk?		abszolút kockázat kerülő, vagy rövid távon (5 éven belül) várhatóan szolgáltatást igénylő magyar tagoknak	középtávon gondolkodó magyar tagoknak ha a nyugdíj-szolgáltatásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	középtávon is kockázatvállaló, vagy hosszútávon gondolkodó magyar tagoknak ha a nyugdíjba vonulásig több mint 15 év van hátra	középtávon gondolkodó külföldi tagoknak, ha a nyugdíj-szolgáltatásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	középtávon is kockázatvállaló, vagy hosszútávon gondolkodó külföldi tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 15 év van hátra
					illetve azon magyar tagoknak, akik úgy gondolják az adott időtávon belül, hogy Magyarországon bevezetésre kerül az euró (EUR)	

A Nyugdíjszolgáltató tagjai által választott portfólió osztályok teljesítményét az alábbi főbb kockázati tényezők befolyásolhatják:

- Devizaárfolyam kockázat: a külföldi értékpapírok hazai devizában kifejezett piaci értéke az egyes értékpapírok árfolyamainak kockázatán kívül a két deviza árfolyamának egymáshoz viszonyított változásait is magában hordozza.
- Árfolyamkockázat: azaz az adott portfólió osztályban található befektetett eszközök piaci értékének változásaiból eredő kockázat: Mind a tulajdonosi, mind a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál fennáll, azonban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a futamidő végéig megtartott papíroknak nincs a piaci értékítélet változásából eredő kockázata, míg a tulajdonosi viszonyt megtestesítő papíroknál ezzel is számolni kell.
- Hitelkockázat: az egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje a portfóliókban szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet, amely a portfóliók értékének csökkenését eredményezheti.
- Likviditási kockázat: bizonyos értékpapírok, befektetési eszközök likviditása alatta marad a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy a portfóliókban lévő egyes értékpapírok értékesítése, illetve adott esetben bizonyos értékpapírok beszerzése nehézségekbe ütközhet.
- Ország kockázat: az egyes országok tulajdonviszonyt, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értéke jelentősen függhet az adott ország gazdasági teljesítményétől.