

Portfólió választási tájékoztató

középutas portfólióban lévő nyugdíjpénztári tagok részére

Tisztelt Pénztártagunk!

Tájékoztatjuk, hogy az **Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár** (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52., továbbiakban: Pénztár) 4/2013-II. (XI.14.) számú közgyűlési döntése, illetve a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) engedélyező határozata alapján **2014. április 1-vel megszünteti az Ön által korábban választott Középutas portfóliót**. Kérjük figyelmesen olvassa el tájékoztatónkat!

A döntés indoka, hogy a Felügyelet megfogalmazott általános elvárásaiban felhívta a választható portfóliós rendszert üzemeltető pénztárak figyelmét, hogy Befektetési Politikájukban az egyes portfóliók egymástól jól elkülöníthető stratégiával rendelkezzenek. Pénztárunk esetében a Középutas Portfólióról ez nem mondható el mivel a 30 százalékos részvényaránya nagyon közel esik mind a Kiegyensúlyozott portfólió 20 százalékos részvényarányához, mind a Növekedési portfólió 40 százalékos részvény arányához. A Középutas portfólió megszüntetése révén az elkövetkezőkben ezen portfóliók hatékony, befektetési korlátoktól mentes vagyonkezelését tesz lehetővé.

Kérjük nyilatkozzon a Pénztár részére, hogy mely portfólióba kíván átlépni. Nyilatkozatát megteheti jelen levelünk hátoldalán, vagy a Pénztár honlapján is megtalálható (www.allianz.hu / Pénztárak / Nyomtatványok) formanyomtatvány kitöltésével és Nyilatkozatának Pénztár részére történő visszaküldésével. Nyilatkozatát akkor tudjuk figyelembe venni, ha az 2014. március 18-ig a Pénztárhoz beérkezik. Ez esetben a portfólió váltás forduló napja a Pénztár hatályos Portfólióválasztási szabályzata szerinti általános ügymenet szerint kerül meghatározásra.*

*Amennyiben a Nyilatkozaton fordulónap megjelölésre kerül – és az a Pénztárhoz történő beérkezését követő 10 munkanapot meghaladó időpontot jelöl (minimum időtartam), úgy a jelölt fordulónapon történik meg a portfólióváltás. Ettől eltérő esetben - minimum időtartam el nem érése, vagy fordulónap jelölés hiánya - a Pénztár fordulónapként a teljesíthetőség legkorábbi időpontját, de nem későbbi határnapot, mint a benyújtást követő tizedik munkanapot veszi figyelembe.

Amennyiben választási lehetőségével a megadott határidőig nem él, úgy a Pénztár – hatályos Választható portfóliókezelési Szabályzata értelmében – a megszüntetésre kerülő Középutas portfólióhoz, leginkább hasonló befektetési jellemzőkkel rendelkező – Kiegyensúlyozott portfólióba (alapporfólióba) sorolja át, ez esetben a portfólió váltás forduló napja 2014. március 31.

Tájékoztatjuk, hogy a megadott határidőig beérkezett választás teljesítése, ill. az annak hiányában elvégzett automatikus átsorolás költségmentes, továbbá nem minősül a tagok által kezdeményezett portfólióváltásnak.

Kérjük, hogy választása előtt figyelmesen és alaposan tanulmányozza a Pénztár portfólióinak főbb jellemzőit tartalmazó mellékelt táblákat, a választható portfóliós rendszerről, az egyes portfóliók kockázatáról szóló tájékoztató anyagunkat. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatosan további tájékoztatást igényel kérjük hívja bizalommal a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatát a 40/429-429 számon.

Reméljük az elmúlt évek eredményes vagyonkezelését továbbra is sikerül folytatnunk minden portfólió tekintetében, amivel hatékony segítséget nyújtunk az Ön időskori megélhetéséhez.

Budapest, 2014. február 27.

dr. Kravalik Gábor
ügyfélkapcsolati igazgató



Nemesdinyé Nagy Zsuzsanna
adminisztrációs igazgató

Portfólió-választási Nyilatkozat

Alulírott

Név: _____ Lakcím: _____

Tagsági azonosító szám: _____ Irsz/Város: _____

Születési hely, idő: _____ Utca: _____

az alábbi választásomnak megfelelő jelölésem és a jelen nyilatkozat általam történő aláírása útján nyilatkozom, hogy a Középutas portfólió megszüntetése miatt az alábbi portfólióba történő átsorolásomat kérem:

klasszikus kiegyensúlyozott növekedési kockázatvállaló

Kérjük egyértelmű választásának megjelölését kizárólag a választás szerinti portfólió melletti négyzetbe „X” elhelyezésével

Portfólió váltás időpontja*: 2014. (év) _____ (hónap) ____ (nap)

Nyilatkozom, hogy az általam választott portfólióra vonatkozó információkat - különös tekintettel annak kockázatára, összetételére, jellemzőire – megismertem.

Kelt _____ (város), 2014. (év) _____ (hónap) ____ (nap)

_____ pénztártag aláírása

Tájékoztató táblák, adatok:

Portfólió megnevezése	Kockázatvállaló portfólió	Növekedési portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Klasszikus portfólió
Portfólió jellemzői	nagyon magas kockázat mellett kiemelkedő hozam lehetősége	nagyobb kockázatot hosszú távon a nagyobb hozam reményében	mérsékelt kockázat mellett várhatóan átlagos mértékű hozam érhető el	nagyon alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozam érhető el
Részvénybefektetések aránya	minimum 67% cél arány 90% maximum 100%	minimum 30% cél arány 45% maximum 65%	minimum 10% cél arány 20% maximum 30%	0%
Portfólió összetétele				
Magyar állampapírok (rövid / hosszú lejáratú)	10% (10% / 0%)	47% (7% / 40%)	72% (7% / 65%)	100% (100% / 0%)
Magyar vállalati, hitelint., jelzálog értékpapírok	0%	8%	8%	0%
Részvények (magyar / nemzetközi)	90% (8% / 82%)	45% (8% / 37%)	20% (3% / 17%)	0%
Portfólió választása				
Portfólió kockázata	nagyon magas (főként deviza, árfolyam és ország kockázat)	magas (főként deviza, árfolyam és ország kockázat)	mérsékelt (főként árfolyam és likviditási kockázat)	alacsony (főként likviditási és ország kockázat)
Kinek ajánljuk? (portfólió optimális befektetési időtávja)	nagyon hosszú távon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 20 év van hátra	hosszú távon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 15 év van hátra	közép távon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	rövid távon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig kevesebb mint 5 év van hátra

A Pénztár tagjai által választható portfólió osztályok teljesítményét a Választható portfóliókezelési Szabályzatban található főbb kockázati tényezők befolyásolhatják (megtekinthető: www.allianz.hu / Pénztárak / Szabályzatok).