

Portfólióváltási nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári tagok részére (AHNYP-15)

CSAK SAJÁT KEZŰ ALÁÍRÁSSAL ELLÁTVA, VAGY HITELSÍTETT MÓDON NYÚJTHATÓ BE.

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

A nyilatkozatot kérjük eredeti aláírással ellátva postai úton, vagy azonosításra visszavezetett hitelesítési szolgáltatás igénybevétele esetén az nypenztar@allianz.hu e-mail üzenetben kérjük megküldeni. Faxon megküldve nem tekinthető érvényesnek.

A választható portfóliós rendszer részletes leírása és a Választható portfóliós Szabályzat megtalálható a Nyugdíjpénztár internetes oldalán: www.allianz.hu (Pénztárak / Befektetés / Választható portfóliók).

PÉNZTÁRTAG ADATAI

A megadott adataimat kérem a pénztári nyilvántartással egyeztetni, eltérés esetén a jelen nyilatkozatban megadott adatokkal a nyilvántartásban lévő adatokat módosítani.

Név: _____ Születési hely, idő: _____

Tagsági azonosító szám: _____ Adóazonosító jel: _____

Lakcím: _____

Magyarországi értesítési cím: _____

Telefonszám: _____ E-mail cím: _____

VÁLASZTOTT PORTFÓLIÓ TÍPUSA (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el! Csak egy portfólió jelölhető! Több portfólió jelölése esetén a nyilatkozat érvénytelen!)

- ☐ Kockázatvállaló portfólió
- ☐ Növekedési portfólió
- ☐ Kiegyensúlyozott portfólió
- ☐ Klasszikus portfólió

A portfólióváltás időpontja: _____ év _____ hó _____ nap (A dátum kitöltése nem kötelező.)

A nyilatkozatot legkésőbb a megjelölt fordulónapot tíz munkanappal megelőzően el kell juttatnia a Pénztárhoz. Amennyiben a nyilatkozatban fordulónapot nem jelöl meg, akkor a Pénztár fordulónapként a teljesíthetőség legkorábbi időpontját, de nem későbbi határnapot, mint a benyújtást követő tízedik munkanapot veszi figyelembe. Szintén az előző mondatban foglaltak szerint jár el a Pénztár abban az esetben is, ha megjelöl fordulónapot, de a Portfólióváltási nyilatkozat határidőn túl került benyújtásra. A Pénztár a nyilatkozatában meghatározott fordulónapot követő nyolc munkanapon belül a portfólióváltást elszámolja, visszamenőlegesen a fordulónapra vonatkozóan.

Amennyiben a Portfólióváltási nyilatkozatban megjelölt időpont hétfővégre vagy ünnepnapra esik, akkor a Pénztár fordulónapként a megjelölt időpontot követő munkanapot (tőzsdei napot) veszi figyelembe.

Ha a Portfólióváltási nyilatkozat hibásan, vagy hiányosan került kitöltésre, akkor a Pénztár a váltást nem hajtja végre. Ebben az esetben a Pénztár a benyújtást követő tíz munkanapon belül írásban tájékoztatja, hogy rendelkezését a hibák, hiányosságok miatt nem hajtotta végre.

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

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

Pénztártag aláírása

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár által kínált önkéntes nyugdíjpénztári választható portfóliók

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 megfelelő mértékű hozam érhető el	nagyon alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozam érhető el
Részvénybefektetések aránya	minimum 68% cél arány 90% maximum 100%	minimum 25% cél arány 45% maximum 65%	minimum 10% cél arány 16% maximum 30%	0%
Portfólió összetétele				
Magyar állampapírok (rövid / hosszú lejáratú)	10% (10% / 0%)	47% (7% / 40%)	76% (7% / 69%)	100% (65% / 35%)
Magyar vállalati, hitelintézeti, jelzálog értékpapírok	0%	8%	8%	0%
Részvények (magyar / nemzetközi)	90% (17% / 73%)	45% (10% / 35%)	16% (2% / 14%)	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)	nagyon alacsony (főként likviditási és ország kockázat)
Kinek ajánljuk? (portfólió optimális befektetési időtávja)	nagyon hosszútávon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 25 év van hátra	hosszútávon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig hátralévő idő 15 és 25 év között van	középtávon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	rövidtávon gondolkodó tagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig kevesebb, mint 5 év van hátra

A Nyugdíjpénztár 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: az 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.