

PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGOK RÉSZÉRE

AHNYP-15

Saját kezű aláírással postán vagy elektronikus úton AVDH-val, illetve minősített elektronikus aláírással hitelesítve 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 dokumentum-hitelesítés (AVDH) szolgáltatás igénybe vétele esetén, vagy minősített elektronikus aláírással ellátva – e-mailen, az nyepenztar@allianz.hu címre megküldeni.

A Pénztár rendelkezik Befektetési Politikával, amely a portfóliók részletes ismertetését tartalmazza. A Befektetési Politika és a választható portfóliós rendszer működéséről szóló Választható Portfóliós Szabályzat megtalálható a www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak internetes elérhetőségen.

PÉNZTÁRTAG ADATAI

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

Név:	<input type="text"/>						
Születési hely, idő:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	év	<input type="text"/>	hó	<input type="text"/>	nap
Tagsági azonosítószám:	<input type="text"/>	Adóazonosító jel:	<input type="text"/>				
Lakcím:	<input type="text"/>						
Magyarországi értesítési cím:	<input type="text"/>						
Telefonszám:	+36	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>			
E-mail:	<input type="text"/>						

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 tizedik munkanapot veszi figyelembe. Szentén 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 nyilatkozat beérkezését követő tíz munkanapon belül hiánypótlásról szóló írásbeli felhívást küld.

Alulírott nyilatkozom, hogy a portfólióváltásra vonatkozó döntésemet a Pénztár Befektetési Politikájának és Választható Portfóliós Szabályzatának ismeretében hoztam meg. Az általam választott portfólióra vonatkozó információkat – különös tekintettel annak kockázatára – megismertem.

Kelt: , év hó nap

Pénztártag aláírása

20240314

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 kockázat hosszú távon a nagyobb hozam reményében	mérsékelt kockázati szint mellett megfelelő hozam érhető el	nagyon alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozamok
Portfólió optimális befektetési időtávja	meghaladja a 25 évet	15-25 év	5-15 év	5 évnél kevesebb
Részvénybefektetések aránya (min.-max.)	65% - 100%	30% - 65%	10% - 30%	0%
A portfóliókon belül a célértékek alakulása a honlapon elérhető aktuális Befektetési Politikájában található.				

Portfólió kockázata	Kockázatvállaló portfólió	Növekedési portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Klasszikus portfólió
	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?	Kockázatvállaló portfólió	Növekedési portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Klasszikus portfólió
	nagyon hosszú távon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több, mint 25 év van hátra	hosszú távon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 15 év van hátra	középtávon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjkorhatár eléréséig, vagy a nyugdíjba vonulásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	rövidtávon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjkorhatár eléréséig, vagy a nyugdíjba vonulásig kevesebb mint 5 év van hátra

A Nyugdíjpénztár tagjai által választott portfólióosztályok teljesítményét az alábbi főbb kockázati tényezők befolyásolhatják:

- **Devizaárfolyam-kockázat:** 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 adott portfólióosztályban 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.
- **Országkockázat:** az egyes országok tulajdonviszonyt, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értéke jelentősen függhet az adott ország gazdasági teljesítményétől.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 6. cikkének 1. bekezdése alapján tájékoztatja leendő tagjait

- a fenntarthatósági kockázatoknak Nyugdíjpénztár befektetési döntéseibe való integrálásának módjáról és
- a fenntarthatósági kockázatok Nyugdíjpénztár által kínált termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményeiről.

A Nyugdíjpénztár ezen tájékoztatási kötelezettségének Befektetési Politikájába foglaltan tesz eleget, amelyet a leendő tagjai részére a honlapon történő közzététel formájában, kellő időben bocsát rendelkezésre, illetve a tag kérésére azt meg is küldi részére.