

**Tájékoztató a választható portfóliós rendszerről, választásra vonatkozó eljárásról, a tag nyilatkozatának hiányában követendő eljárásról, valamint a portfóliók a tárgyévet megelőző 5 évben elért hozamáról**

Hatályos 2019. január 13-tól

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. (a továbbiakban foglalkoztatói nyugdíjnyújtó) a választható portfóliós rendszeréről, a választásra vonatkozó eljárásról, a tag nyilatkozatának hiányában követendő eljárásról, valamint a portfóliók, a tárgyévet megelőző 5 évben elért hozamáról az alábbi tájékoztatót adja.

A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó választható befektetési portfóliós rendszert működtet a felhalmozási szakaszban lévő tagjai tagi számláin lévő megtakarításai befektetésére. A befektetési politikában részletezett módon az alábbi öt befektetési portfóliót alakította ki:

Forint alapú : Egyenletes portfólió, Dinamikus portfólió, Klasszikus portfólió

Euro alapú: Egyenletes portfólió, Dinamikus portfólió

Forint alapú nyugdíjkonstrukció esetén kizárólag Forint alapú, Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén kizárólag Euro alapú befektetési portfólióban történik a tagi számlák befektetése.

<https://www.allianz.hu/content/dam/onemarketing/cee/azhu/pdf/foglalkoztatoi-nyugdijpenztar/portfolio-tajekoztato-afnysz-20190620.pdf>

A csatlakozó foglalkoztató a csatlakozási szerződésben rögzítve, a nyugdíjkonstrukcióban rendelkezhet úgy, hogy a résztvevő tagok számára a választható befektetési portfólióban való részvételt biztosítja. Ekkor a nyugdíjkonstrukcióban részt vevő tag jogosult a portfólió választásra, váltásra.

A csatlakozó foglalkoztató rendelkezhet úgy is, hogy rögzíti a befektetési portfóliót. Ekkor a nyugdíjkonstrukcióban részt vevő tag nem jogosult sem portfólió választásra, sem portfólióváltásra.

Portfólió választásnak minősül, ha a tag a portfóliók közötti választásra jogosult és jogát nyilatkozattal, a tagsági jogviszony létrejöttét követő harmadik hónap utolsó napjáig gyakorolja. Portfólióváltásnak minősül a portfólióválasztásnak nem minősülő minden olyan nyilatkozat, amely célja a portfólió-besorolás módosítása. Ameddig a tag nem nyilatkozik az általa választott portfólióról, addig a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó a tagi számlán jóváírt összegeket a nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő Egyenletes portfólióban helyezi el.

Amennyiben a tag a portfólióváltási nyilatkozaton portfólió-besorolását kívánja módosítani, és annak kézhezvételét követő 8. napnál valamint a tagsági jogviszony létrejöttétől számított 8. napnál is későbbi időpontot jelöl meg, akkor a portfólióváltás

időpontja a megjelölt nap.

Minden más esetben a portfólióváltás a nyilatkozat kézhezvételét követő 8 napon belül történik meg.

Portfólió választás, portfólióváltás esetén kizárólag az adott nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő devizanemű portfólió választható, illetve rögzíthető.

A portfólió választás és a portfólióváltás egyaránt ingyenes.

A korábbi időszakok hozamai az alábbi linken érhetőek el:

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato-vagyonkezeles.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato-vagyonkezeles.html)

A befektetési teljesítmény értékelését éves rendszerességgel el kell végezni. Ennek keretében a bruttó, a nettó hozamráta kerül meghatározásra portfóliónkénti bontásban. A számított adatok legkésőbb a tárgyévet követő év február 28-ig, a honlapon kerülnek nyilvánosságra.

**Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.**