



másképp / mint mások

Tájékoztató az AXA Nyugdíjpénztár magánnyugdíj-pénztári ágazatának választható befektetési portfólióiról

Az AXA Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazata 2008. január 1-jétől választható befektetési portfólios rendszert működtet, melyben a pénztártagok hozamelhárításuknak és kockázátvállalási hajlandóságuknak megfelelően különböző típusú befektetési lehetőségek közül választhatnak. A több portfólios befektetési rendszerben a pénztártag dönti el, hogy a Pénztár által kínált három befektetési politika közül melyiknek megfelelően kezelje a Pénztár az egyéni számlán lévő megtakarítását.

Fontos tudni!

Amennyiben Önnek 5 évnél kevesebb ideje van hátra a nyugdíj jogosultság elértéig, a magánnyugdíjpénztári törvény (1997. évi LXXXII.tv) alapján a Tempo - Növekedési portfólió választására nincs módja.

Amennyiben Ön a választható portfóliók közül egyet sem jelöl meg, a Pénztár a magánnyugdíjpénztári törvénynek megfelelően a hivatalos nyugdíjkorhatárig hátralévő éveinek száma alapján automatikusan besorolja. (5 évnél kevesebb → Klasszikus; 5-15 év között → Kiegyensúlyozott; 15 évnél több a hátralévő idő → Növekedési)

A magánnyugdíjpénztári törvény értelmében portfólióváltásra legkorábban 6 hónap elteltével van lehetősége a tagoknak. Két portfólióváltási időpont között ugyanis legalább hat hónapnak kell eltelnie. A portfólióváltászás első alkalommal díjmentes, ezt követően a portfólióváltás költsége az egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, maximum 2.000 Ft.

A választható portfólios rendszer működésére vonatkozó részletes szabályokat a Pénztár Választható Portfólio Szabályzata tartalmazza, amely a Pénztár honlapján (www.axa.hu) megtekinthető.

AXA Önkenntes és Magánnyugdíjpénztár – 1138 Budapest, Váci út 135–139.

Tel.: 06 40 30 30 30 Fax: 06 1 413 5101 info.axa@axa.hu www.axa.hu

A három választható portfólio stratégiai eszközzszerzetétele a következő:

Eszközzszerzetétele	Referencia index	Piano – Klasszikus portfólió	Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió	Tempo – Növekedési portfólió
Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	RMAX	90%	6%	A Pénztár nem határoz meg pontos eszközzsúlyokat, így a befektetési limitek a mindenkor aktuális jogszabályi előírásokkal egyeznek meg.
Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	MAX Composite	10%	64%	Ak a mindenkor aktuális jogszabályi előírásokkal egyeznek meg.
Nemzetközi kötvények	JP MORGAN Global Bond		8%	(Kivéve részvények aránya maximum 60%).
Feljött piaci részvények	S&P100, FTSE EUROTOP100		11%	Referencia index:
Feljött piaci részvények	MSCI Emerging		11%	6 hónapos BUBOR 80%-a.

Piano – Klasszikus portfólió

A portfólio elsődleges célja a felhalmozott vagyion értékének megőrzése, valamint megfélelő likviditás biztosítása. A portfólio olyan pénztártagok számára jelent befektetési lehetőséget, akiknek 5 évnél rövidebb megtakarítási időszak áll rendelkezésükre, és merésüket kockázatu befektetések mellett kívánnak inflációt meghaladó hozamot elérni. A Klasszikus portfólio esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzüiaci portfóliót alakított ki a Pénztár, amely éven belüli lejáratú magyar állampapírokból, kötvényekből, jelzálogvelelekből, illetve bankbetétekből áll.

Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

A portfólio célja a pénzüiacinál magasabb kockázati vállalásáival középtávon a kötvénybefektetéseket meghaladó hozam elérése. A portfóliót azon pénztártagoknak ajánljuk, akik még 5-15 év felhalmozási időszakkal rendelkeznek nyugdíjra vonulásukig. A Kiegyensúlyozott portfólio befektetési nagysázt hazai állampapírokból, kötvényekből, jelzálogvelelekből, valamint pénzüiaci eszközzsúlyból állnak. A portfólio maximum 40%-ban tartalmazhatja feljött valamint feljött országok részvényeit, illetőleg ezen instrumentumokba tehető befektetési alapok jegyét is. A portfólio kockázati besorolása közepes szintű.

Tempo – Növekedési portfólio

A Tempo – Növekedési portfólio esetében a Pénztár abszolút hozamot jelöl meg célként, nem piaci indexhez viszonyítja a portfólio teljesítményét. A portfólio célja, hogy az adott évre vonatkozó átlagos 6 hónapos BUBOR (forint bankközi kamatláb) 80%-át meghaladó hozamot biztosítson. A Pénztár nem határoz meg pontos eszközzsúlyokat, így a befektetési limitek a mindenkor aktuális jogszabályi előírásokkal egyeznek meg. Az egyetlen speciális megkötés hogy a részvények, valamint részvénybefektetéseken alapuló befektetési instrumentumok aránya nem haladhatja meg a portfólio 60%-át. Azok számára ajánljuk, akik nem jártasak a befektetésekben, ezért megtakarításuk kezelését a folyamatosan kiemelkedő hozamokat biztosító AXA szakembereire bízzák. A portfólio kockázati besorolása magas szintű.