

KÖZLEMÉNY

a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszeréről,
a 2020. január 1-től hatályos Vagyonkezelési irányelvekről

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) a jogszabályi előírások alapján négy portfólióból álló választható befektetési portfóliós rendszert működtet. A Pénztár az egyes választható befektetési portfóliók összetételét a jogszabályi rendelkezések szerint, a különböző élethelyzetek, valamint az azokhoz illeszkedő kockázat- és hozamszintek figyelembe vételével határozta meg.

A Pénztártagok az egyéni számlájukon nyilvántartott megtakarításuk befektetésének módját egyéni életpályájuknak és egyéni kockázattűrő képességüknek megfelelően a választható befektetési portfóliós rendszer segítségével maguk is megválaszthatják, és a választásuknak megfelelő portfólió hozamából részesülnek. A portfóliót aktívan nem választó pénztártagok egyéni számlakövetelése a jogszabályi besorolás, átsorolás alapján, a nyugdíjkorhatáruk betöltéséig hátralévő idő függvényében kerül befektetésre.

A választható portfóliókra vonatkozó 2020. január 1-től érvényes limitek és korlátozások az alábbiak:

KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

Ezt a portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik a nyugdíjkorhatár eléréséhez közel állnak, és akiknek fontos, hogy megtakarításaikon alacsony kockázat mellett már rövid-középtávon is pozitív reálhozamot érjenek el, ugyanakkor a tőkeveszteség esélyét lehetőség szerint a minimálisra csökkentse. Az egyenletes mértékű, nagy ingadozásoktól mentes gyarapodást úgy valósítjuk meg, hogy a portfólió nagy részét biztonságos, magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba helyezzük.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a portfólió kis részét képező részvények árfolyamkockázata, valamint az esetleges devizakitettségből származó árfolyamkockázat. A Pénztár ezt a portfóliót tekinti alapportfóliónak, amely nem szűnik meg.

A portfólió kockázati besorolása alacsony szintűnek minősül.

Eszközősszetétel	Célérték	Referenci a index
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		55%	RMAX
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		15%	MAX
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		5%	RMAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		5%	MAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		5%	RMAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		5%	MAX
Részcények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	-
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-

Árúpiaci alap		0%	-
Származtatott alap		0%	-
Ingatlan alap		0%	-
Kockázati tőkealap		0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	MSCI World
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Repó ügyletek		0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	-

IRÁNY 2025 PORTFÓLIÓ

Az Irány 2025 portfólió céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2025. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, a részvénykitettséggel járó árfolyamkockázat, a portfólió devizakittségének árfolyamkockázata, illetve alternatív befektetések alkalmazása esetén a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázat.

Referencia-portfólió		Kötvények		Részvények			Egyéb befektetések Magyarországon vagy külföldön, vagy kockázatos befektetések, kivételként likviditási pénzügyi kötvények, részvények
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	BÉT és egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
Korkeleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2020.01.01	2020.03.31	22,0%	40,0%	12,0%	2,0%	4,0%	20,0%
2020.01.01	2021.03.31	32,0%	37,0%	12,0%	1,0%	2,0%	16,0%
2020.01.01	2022.03.31	42,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	12,0%
2020.01.01	2023.03.31	51,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
2020.01.01	2024.03.31	58,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2020.01.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

IRÁNY 2035 PORTFÓLIÓ

Az Irány 2035 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2035. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió a kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettsége árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

Referencia-portfólió		Kötvények		Részvények		
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECI Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,0%
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,0%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,0%
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%
2026.04.01	2027.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,0%
2027.04.01	2028.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%

2024.04.01	2029.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3
2029.04.01	2030.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2
2030.04.01	2031.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1
2031.04.01	2032.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0
2032.04.01	2033.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0
2033.04.01	2034.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0
2034.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0

IRÁNY 2045 PORTFÓLIÓ

Az Irány 2045 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2045. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió a kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép-hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettségének árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények		
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Eg kö eur részv vagy eszk ta befel ala jegy

		befektetési alapok jegyei	befektetési alapok jegyei			ilyen
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Cél
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8
2026.04.01	2027.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7
2027.04.01	2028.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7
2028.04.01	2029.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5
2036.04.01	2037.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4
2037.04.01	2038.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4
2038.04.01	2039.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3
2039.04.01	2040.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2

2040.04.01	2041.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,
2041.04.01	2042.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,
2042.04.01	2043.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,
2043.04.01	2044.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,
2044.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,

A Pénztár az ügyfélszolgálatán és internetes honlapján egész évben biztosítja az egyedi portfólióváltáshoz szükséges információ és a portfólióválasztási adatlap elérhetőségét.

A Pénztártagnak a Pénztár felé írásban – postai úton, e-mailben scannelve vagy faxon - nyilatkoznia kell az egyedi portfólióváltási igényéről, vagy egyedi portfólióváltási igényét telefonon, a tag azonosítását követően rögzített hívás keretében is jelezheti.

A Pénztár a Pénztártag tagsági jogviszonya megszűnésétől számított 5 évig biztosítja a Pénztártag rögzített telefonhívás során tett jognyilatkozatának visszakereshetőségét. Az egyedi portfólióváltási igény nem vonható vissza. A portfólióváltás fordulónapja a tag telefonos kérésének vagy nyilatkozatának kézhezvételét követő 10. munkanap. Újonnan induló vagy átalakuló portfóliókba való átlépési igény utolsó határideje az indulást vagy átalakulás napját megelőző 15. munkanap.

A Pénztár a portfólióváltási igény elfogadásáról és végrehajtásáról az egyéni számlán lévő megtakarítás portfóliók közötti átvezetés fordulónapját követő 10 munkanapon belül értesítést küld a tagnak e-mailben, ha nem rendelkezik email címmel, akkor postai úton. Az igény elutasításáról a nyilvántartásban való rögzítést követő 10 munkanapon belül küld a Pénztár értesítést. Amennyiben a tag más portfóliót jelöl meg, mint amelyik szabályai szerint az aktuális egyéni számlakövetelésének befektetése is történik, az egyéni számlakövetelésének megfelelő összeget a Pénztár a portfólióváltás végrehajtásának időpontjától kezdve a tag választása szerinti portfólió szabályai szerint fekteti be.

A Pénztár az ügyfélszolgálatán és a www.premiumnyugdijpenztar.hu honlapon egész évben biztosítja az egyedi portfólióváltáshoz szükséges információ és a portfólióválasztási adatlap elérhetőségét.

Jelen közlemény a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. január 1-től hatályos Befektetési Politika alapján készült.