

Öngondoskodási Terv Nyugdíj (Ny123)

befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás

A nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó egyes alapokkal számolt TKM értékek meghaladhatják az ajánlásban foglalt értékeket, mivel az alapok eszközzösszetétele alapján összetettnek vagy komplexnek minősülnek és az átlagnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek.

Társaságunk célja, hogy tőlünk független befektetési alapkezelő cégek különböző befektetési alapjai elérhetőek legyenek a nyugdíjbiztosítási termékünkben, ezzel is biztosítva a magasabb szintű diverzifikáció lehetőségét az ügyfeleknek hosszú távon. Mivel a befektetési alapkezelő társaságok az egyes befektetési alapoknál különböző alapkezelési díjat érvényesítenek, így az eltérések oka ebből adódik. A terméken belül választható egyes befektetési alapok esetében eltérő a mögöttes befektetési politika, valamint az értékpapírok kiválasztásának módja is. A részvénytípusú és a kiegyensúlyozott alapok esetében a részvénykitettségek mértéke, részvényportfolión belül a részvényallokáció napi szinten változhat, így aktívabb menedzselést igényelnek az ilyen típusú alapok, mint a klasszikus pénzügyi alapok. Az átlagnál magasabb hozamlehetőség biztosítása az elsődleges cél ezen befektetési alapoknál.

A termék 20 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, ezért a TKM^{NY} érték számítása 20 éves tartam mellett történik. A TKM szabályzat által javasolt alsó limitértékektől eltérő %-os értékeket alaponként az alábbi táblázat tartalmazza

Befektetési alap	10 éves	15 éves	20 éves
Concorde 2000 Befektetési Alap	1,05%	0,26%	0,08%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	0,62%	*	*
Concorde Nemzetközi Részvény	0,39%	*	*
Concorde Pénzügyi Befektetési Alap	0,39%	*	*
Concorde Részvény Befektetési Alap	1,45%	0,66%	0,47%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény	0,36%	*	*
Dialóg Likviditási Alap	*	*	*
Pioneer Közép-Eu. Részvény Alap	1,61%	0,82%	0,63%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap	1,58%	0,79%	0,60%
Pioneer Magyar Kötvény Alap	0,68%	*	*
Pioneer Magyar Pénzügyi Alap	0,25%	*	*
Pioneer Selecta Európai Részvény	1,71%	0,91%	0,73%
Pioneer USA Devizarészvény Alap	1,72%	0,92%	0,74%
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	0,38%	*	*
Raiffeisen Részvény Alap	1,68%	0,89%	0,70%
Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap	0,41%	*	*

*Adott tartamnál az adott alap nem tér el az ajánlott értéktől.