

## TÁJÉKOZTATÓ A DIMENZIÓ PORTFÓLIÓT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOKRÓL

### A DIMENZIÓ PORTFÓLIÓ A PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁRBAN

A Pannónia Nyugdíjpénztár a **DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önségélyező Egyesület** (továbbiakban Egyesület) HNY – „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás” tőkegyűjtő (nem járadékos szakaszban lévő) biztosítási szerződésállományát **2021. október 1-én** vette át.

A Pannónia akkor külön portfóliót hozott létre a volt dimenziós tagok vagyonának befektetésére, mely a **Dimenzió portfólió** elnevezést kapta és amelynek befektetési politikája az Egyesületben alkalmazott befektetési politikával közel azonos volt.

A Pannónia Nyugdíjpénztár befektetési tevékenysége során a nyugdíjcélú megtakarítások időtávjához igazodóan a hosszabb távú elgondolások végigvitelében és a **hosszabb távú eredményekben hisz**, ezért a **kiegyensúlyozottságra törekvő befektetési politikát folytat**.

A 2022-es év gazdasági eseményei a **kockázatok kiemeltebb értékelését és elemzését tette szükségessé**, amely alapján megállapításra került, hogy az **Egyesület által korábban folytatott befektetési politikához igazodó Dimenzió portfólió nem illik bele a Pénztár által elvárt és képviselt kockázati struktúrába**, annak eszközösszetétele a várható hozameredményeihez képest jelentősebb kockázatokat is hordozhat magában.

Fentiek alapján tájékoztatjuk, hogy a **Magyar Nemzeti Bank H-EN-IV-5/2023. számú** határozatával engedélyezett és 2023. március 7-én hatályban lépett Választható Portfóliós Rendszer Szabályzat 5.72. pontja alapján

**a Dimenzió portfólióból 2024. január 2. napján az egyéni számlák más portfólióba kerülnek, ezzel egyidejűleg a Dimenzió portfólió a Befektetési Politikából is kikerül.**

### AUTOMATIKUS PORTFÓLIÓ BESOROLÁS

Amennyiben a **Dimenzió portfólióban lévő tag arról másként nem rendelkezik**, a portfólióban lévő egyéni számlája és a mögötte álló befektetések **2024. január 2-án automatikusan átvezetésre kerülnek** a Bázis Alap portfóliónak tekintett **Smaragd** (korábban: Kiegyensúlyozott) **portfólióba**. A Smaragd portfólió fejezi ki leginkább a Pénztár befektetési alapkoncepcióját, az Alapszabály szerint a belépéskor portfóliót nem választó pénztártagok is ide kerülnek besorolásra. A Smaragd portfólióban várakozásaink szerint a dimenziós tagok kedvezőbb hozamokat érnek el a jövőben, komfortosabban érezhetik magukat. Az átsorolás díjmentes és a portfólióváltási várakozási idő nem szakad meg.

### EGYÉNI DÖNTÉSEL ÚJ PORTFÓLIÓ VÁLASZTÁSA, A VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓK

Jelenleg a Dimenzió portfólióban lévő pénztártagok számára más portfólióba történő váltás, megosztás 2024. január 2-áig díjmentes, a váltással a portfólió várakozási idő újra kezdődik. **Amennyiben a dimenziós tag egyénileg kíván dönteni megteheti bármikor, de a portfólió váltási nyilatkozatát legkésőbb 2023. december 21-éig** be kell nyújtania. Pénztárunk választható és megosztható portfóliós rendszert működtet, ezért **a tagoknak lehetősége van megtakarításukat egy bázis és egy kiegészítő portfólió között** kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően **megosztani**, azaz a bázis portfólió mellett egy kiegészítő portfóliót is választhat.

**A Pannóniánál elérhető bázis portfóliók növekvő kockázati sorrendben (kötelezően egyet választani kell):**

- **Zafír** (korábban Klasszikus) alacsony kockázat mellett a folyamatos értékmegőrzésre fókuszál

A Zafír portfólió választása, olyan pénztártagok számára ajánlott, akik kiszámítható, alacsony kockázatú befektetést szeretnének, illetve akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan rövidtávon, 5 éven belül következik be. A Zafír portfólió befektetéseit szinte kizárólag állampapírok alkotják, így megtakarítása azok hozamainak szintjén, várhatóan jelentősebb ingadozások nélkül gyarapodhat.

- **Smaragd** (korábban Kiegyensúlyozott) mérsékelt szintű kockázattal a középtávú hozamelőnyért

A Smaragd portfólió választása, olyan pénztártagok számára ajánlott, akik mérsékelt, közepes kockázatú befektetést szeretnének a magasabb hozam reményében, illetve akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven túl, de 15 éven belül következik be.

- **Rubin** (korábban Növekedési) magasabb kockázattal a hosszabb távú hozammaximalizálás érdekében

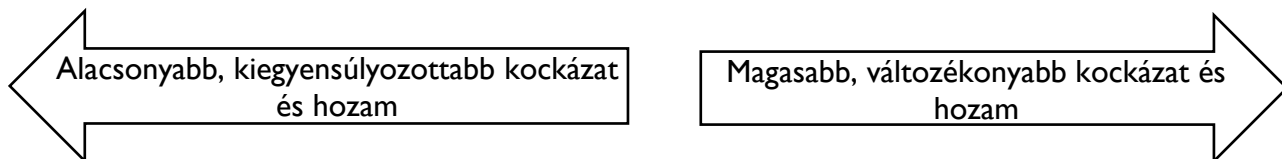
A Rubin portfólió választása, olyan pénztártagok számára ajánlott, akik hosszú távon magasabb hozamra törekcsenek, és ezért magas kockázatot vállalnak, illetve akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be.

**A Pannóniánál elérhető kiegészítő portfóliók növekvő kockázati sorrendben (opcionálisan egy választható):**

- **A Borostyán** (korábban Óvatos) **portfólió (jelenleg feltételeesen választható\*)**, amely a Zafír portfóliónál alacsonyabb kockázati profillal, kifejezetten rövid lejáratú magyar államkötvényekben történő befektetéssel kiszámítható hozamot ígér. A Borostyán portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak csökkentése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy részét nagyon alacsony kockázatú portfólióban elhelyezni. A Borostyán portfólió választása azoknak is ajánlott, akiknek a szolgáltatás várható igénybevételéig 1-2 év van hátra.
- **A Gyémánt** (korábban Növekedési Plusz) **portfólió**, amely a Rubin portfóliónál magasabb kockázat profillal rendelkezik, rövid távon változékonyabb, de várható hozama hosszabb távon magasabb. A Gyémánt, kiegészítő portfólió választása, olyan pénztártagok számára ajánlott, akik hosszú távon magasabb hozamra törekcsenek, és ezért nagyon magas kockázatot vállalnak, illetve akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan hosszú távon következik be

\*A Borostyán kiegészítő portfólió indulásának tervezett dátuma 2023. július 3., indulásának feltétele, hogy a portfólió várható befektethető vagyona elérje a 100 millió Ft-ot 2023. április 30-ig. Amennyiben a portfólió elindul a váltás 2023. július 3-ával valósul meg. Amennyiben a Borostyán kiegészítő portfólió nem indul el, a portfólióváltás 100%-ban a meglévő bázis portfólióba kerül végrehajtásra, melyről a Pénztár külön tájékoztatást küld.

**Pannónia portfóliók kockázati besorolásai és várható hozamígéretük:**



|                   |       |         |       |                   |
|-------------------|-------|---------|-------|-------------------|
| <b>Borostyán</b>  | Zafír | Smaragd | Rubin | <b>Gyémánt</b>    |
| <b>Kiegészítő</b> |       | Bázis   |       | <b>Kiegészítő</b> |

**A Kiegészítő portfólió a nevéből is fakadóan egy Bázis portfólió mellé választható befektetési forma. A Kiegészítő portfólió választása nem kötelező!**

**DIMENZIÓ PORTFÓLIÓBÓL TÖRTÉNŐ VÁLTÁS KEZDEMÉNYEZÉSE**

A portfólióváltáshoz szükséges nyomtatvány a [Pénztár honlapján](http://www.pannonianyp.hu) és Ügyfélszolgálatán is elérhető.

Portfólióváltás kezdeményezhető elektronikusan is a Pénztár honlapján, valamint önkiszolgáló Tagi Portálunkon keresztül, amennyiben a dimenziós tag rendelkezik Tagi Portál hozzáféréssel és igényelte az elektronikus ügyintézés funkciót. (Hozzáférést igényelhet [a https://www.pannonianyp.hu/online-hozzaferes-igenylese/](https://www.pannonianyp.hu/online-hozzaferes-igenylese/) oldalon).

A Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata és az egyes választható portfóliók aktuális [Befektetési Politikája](#) megtekinthető Pénztárunk honlapján (<https://www.pannonianyp.hu/szabalyzatok/>) valamint személyes Ügyfélszolgálatán.

Budapest, 2023. március 28.

**Pannónia Nyugdíjpénztár**