

Exkluzív termékek

Aktív kezelt alapok

15 alapkezelő válogatott kínálat

Transform Tomorrow

AEGON
Premium

Aegon Premium 2014 befektetési hírlevél október

Befektetői est - összefoglaló

Mi igaz és mi nem a nyugdíjak körül terjengő hírekből?

Az Aegon Magyarország Zrt. Prémium üzletága legutóbbi Befektetői est rendezvényén Dr. Györfi Zoltán, a ProfitLine Befektetési Zrt. vezérigazgatója tartott érdekesítő előadást a nyugdíjcélu öngondoskodás fontosságáról.

A szakember a magyar nyugdíjrendszerrel kapcsolatban kiemelte: mindenki vékony jégre lép, aki öngondoskodás nélkül várja az időskort.

Az öregségi nyugdíj kiszámításának módszertanát kevesen ismerik, és ezzel kapcsolatban ma is számos tévhit él az emberekben. Sokan például még mindig úgy tudják, hogy a nyugdíjszámítás alapja az utolsó 5 év keresete, ez azonban nem igaz – hívta fel a figyelmet Dr. Györfi Zoltán, aki ezek után részletesen ismertette a nyugdíjszámítási mechanizmus lépéseit.

A szakember kiemelte: míg az 1860-as években még minden rendben volt a hazai demográfiai folyamatokkal – azaz a fiatalabb generációk tagjai lényegesen többen voltak, mint az idősek –, mostanra a korfa elkezdett a feje tetejére állni. 1980 óta az élveszületések száma minden évben kevesebb volt, mint a halálozásoké, az 55 és 59 év közöttiek pedig csaknem annyian vannak mint a 25–29 évesek.

Megyéenként jelentős különbségeket mutatnak az átlagnyugdíjak is: miközben 2013-ban Budapesten 119 ezer, addig Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében mindössze 77 ezer forint volt az átlagnyugdíj.

Mindez különösen fontosá teszi, hogy az emberek maguk is félre tegyenek idős napjaikra, véli Dr. Györfi Zoltán, aki egy nettó 150 ezer forintot kereső 45 éves ember példáján összehasonlította a jelenleg rendelkezésre álló öngondoskodási lehetőségeket is.

Havi 25.000 forint megtakarítással (ez éves szinten 300.000 forintot jelent) most bárki évi 20%-os, azaz 60.000 Ft értékű plusz adójóváírást vehet igénybe mind a nyugdíjbiztosítás, mind a nyesz, mind az önkéntes nyugdíjpénztári befizetései után. A nyugdíjbiztosítás előnye, hogy különösebb szaktudás

Nyugdíjsokk!

nélkül is magasabb hozam érhető el. A nyesz-szel olcsón kereskedhet, aki megfelelő pénzügyi jártassággal bír, az önkéntes pénztárak előnye pedig, hogy a munkáltató átválthatja/kiegészítheti a díjzafetést.

Dr. Györfi Zoltán felhívta a figyelmet arra is, hogy a nyugdíjbiztosítások a megkötéskor érvényben lévő szabályok szerinti nyugdíjkorhatár elérésekor szolgáltatnak, azaz, aki most köt ilyen, 65 éves korában akkor is biztos számíthat a kifizetésre, ha időközben megemelkedik a nyugdíjkorhatár. A befizetéseket ráadásul most adójóváírás is növeli, akár évi 130 ezer forint értékben.

Érdemes odafigyelni a megnövekedett adóterhekre is a befektetéseink kiválasztásakor, hiszen a már megszokott 16%-os kamatadón felül 2013. augusztus 1-től további 6%-os EHO-t is meg kell fizetni a kamatjövödelmek után. Mindezek arra ösztönözhetik a megtakarítási és ügyfeleket, hogy hosszabb távon gondolkodjanak és a befektetési termék megválasztásával igyekezzenek csökkenteni, optimalizálni a közterheket. A biztosítási befektetés és tekintetben is kiváló választás lehet ügyfeleink közép-hosszú távú pénzügyi céljainak eléréséhez.

Agresszív kamatcsökkentést folytatott a Magyar Nemzeti Bank az elmúlt években: a 2012 nyarán még 7%-on álló jegybanki alapkamatot folyamatosan csökkentve történelmi mélypontra, 2,10%-ra vágta az alapkamat mértékét. A jegybanki kommunikáció szerint további kamatcsökkentések már nem lesznek, ellenben az MNB „tartós tartásra”, vagyis arra rendezkedik be, hogy a jegybanki alapkamat 2015 végéig a jelenlegi, 2,1 százalékon maradjon stabilan.

A fokozatosan csökkenő kamat és inflációs környezet miatt a lakosság nagyobb figyelmet fordít befektetéseinek megtérülésére. A mérséklődő betéti kamatkörnyezet a lakosságot arra ösztönözte, hogy magasabb megtérüléssel kecsegtető megtakarítási formák felé forduljon, és így portfólió átrende-zést hajtson végre. Míg 2012-ben a lakosság állampapírokat és befektetési jegyeket csak új megtakarításaiból vásárolt, addig 2013-ban már a bankbetétekből is nagyobb mértékben csoportosították át a megtakarításait. 2013-ban a lakossági megtakarítások 18%-a már biztosítási termékekben került elhelyezésre.– hívta fel a figyelmet Dr. Györfi Zoltán.

A hónap alapkezelője

J.P. Morgan Asset Management

A J.P. Morgan Asset Management 1 647 743 millió USA dollár értékű vagyon kezelésével világszerte a befektetési és vagyonkezelési szolgáltatók piacán. Globális befektetési-kezelő társaságként a világ több mint 30 országában jelen vannak, így globálisan integrált szolgáltatásait minden fontos gazdasági régióban és időzónában elérhető. 808 befektetési szakértőik többsége a Londonban, Hongkongban, Tokióban, New Yorkban és Columbusban található öt kiemelt befektetési központ valamelyikében dolgozik.

A J.P. Morgan az alábbi díjakra, elismerésekre a legbüszkébb:

- A világ legnagyobb globális intézményi pénzügyi szolgáltatója és az USA legnagyobb intézményi pénzügyi szolgáltatója (iMoneyNet, 2013)
- Az év európai vagyonkezelő társasága (Funds Europe Awards, 2013)
- Vezető pán-európai alapkezelő társaság (Thomson Reuters/Extel felmérés, 2013)
- Németország vezető vagyonkezelője (Deutscher Fondspreis, 2013)

Teljesítmény

Benchmark: S&P 500 Index (teljes nettó hozam 30% forrásadó levonása után)

Kumulált teljesítmény (2014.08.31-én)*

	1 havi	3 havi	1 éves	3 éves	5 éves	Elindulás óta
JPMorgan Funds Highbridge US STEEP Fund	3,18%	3,94%	22,16%	68,43%	118,11%	68,90%
Benchmark	-	-	-	-	-	-

*a termékünkben szereplő eszközalap mögötti dolláros alap teljesítménye.

Hozam tábla

2014. szeptember 30.	Kockázati besorolás	Földrajzi fókusz	Az eszközalapok visszatérítő hozama			Indulástól számított évesített hozam*	Eszközalap indulás dátuma	Melyik termékben érhető el?	
			3 hónap	6 hónap	12 hónap			Premium	Prestige Prestige Invest
Pénzügyi alapok									
Generali Cash Pénzügyi Alap „A” Sorozat Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	hazai	0.6%	1.3%	2.9%	4.9%	2012. április 2.	●	●
Aegon Pénzügyi Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	hazai	0.6%	-	-	2.3%	2014. május 5.	●	●
Kötvény alapok									
Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	közép-kelet európai	0.6%	2.8%	6.7%	11.1%	2012. április 2.	●	●
Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	5.4%	9.0%	14.2%	6.2%	2012. április 2.	●	●
Concorde Kötvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	hazai	0.3%	-	-	10.7%	2014. május 5.	●	●
EQUILOR Fregatt Prémium Kötvény Eszköz-alap	■ ■ ■ ■ ■	hazai és európai	0.0%	-	-	7.6%	2014. május 5.	○	●
Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	európai	1.8%	4.1%	8.5%	8.5%	2013. július 2.	●	●
Aberdeen Feltörekvő Piaci Kötvény Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	feltörekvő országok	-0.3%	4.5%	8.6%	8.2%	2013. július 2.	●	●
GE Money Euró Rövid Kötvény HUF sorozat Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	EU tagországok	0.9%	3.0%	8.2%	6.6%	2012. április 2.	●	●
Templeton Global Bond Fund HUF Kötvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	8.9%	12.8%	17.2%	8.8%	2012. április 2.	○	●
Templeton Global Total Return Fund HUF Kötvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	8.1%	12.0%	16.9%	10.1%	2012. április 2.	○	●
Abszolút hozamú alapok									
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	0.1%	2.5%	6.0%	8.9%	2012. április 2.	●	●
Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	0.5%	2.9%	6.1%	8.4%	2012. április 2.	●	●
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	4.2%	6.6%	8.8%	8.7%	2013. április 15.	●	●
Concorde Hold Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	1.3%	2.0%	5.9%	8.4%	2012. április 2.	●	●
EQUILOR Primus Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	2.6%	3.5%	6.7%	6.5%	2013. április 15.	○	●
Vegetatív alapok									
Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	0.0%	3.4%	9.8%	9.8%	2012. április 2.	●	●
Fejlesztő piaci részvények									
Concorde Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	-0.5%	-	-	14.6%	2014. május 5.	●	●
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	közép-kelet európai	1.8%	4.6%	10.1%	6.6%	2012. április 2.	●	●
ATI-NUC BRIC Equity	■ ■ ■ ■ ■	Brazília, Oroszország, India, Kína	3.2%	11.9%	12.0%	1.5%	2012. április 2.	●	●
Aegon Istanbul Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	Törökország	-5.0%	11.6%	1.4%	1.5%	2012. április 2.	○	●
Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	Oroszország	-7.1%	3.7%	-9.4%	-3.3%	2013. április 15.	○	●
Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	Brazília, Mexikó, Chile, Peru	3.4%	10.0%	6.8%	-4.5%	2012. április 2.	○	●
Templeton Asian Growth Fund HUF Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	fejlesztő ázsiai térség (Japán kivételével)	8.6%	20.1%	25.0%	7.0%	2012. április 2.	○	●
Fejlesztő piaci részvények									
Fidelity Funds America HUF Hedged Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	USA	2.6%	-	-	20.7%	2014. május 5.	○	●
J.P. Morgan Highbridge US STEEP HUF Hedged Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	USA	1.1%	-	-	14.8%	2014. május 5.	○	●
Allianz Europe Equity Growth HUF Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	EU tagországok	-0.3%	4.5%	11.4%	13.0%	2012. április 2.	○	●
Globális részvények									
Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	4.5%	-	-	24.4%	2014. május 5.	●	●
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	4.6%	10.4%	19.9%	14.7%	2012. április 2.	●	●
Fidelity Funds Global dividend HUF Hedged Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	1.6%	-	-	16.0%	2014. május 5.	○	●
Iparági/tematikus részvények									
Aegon Klimaváltozás HUF Részvény Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	-0.1%	5.5%	21.2%	16.1%	2012. április 2.	○	●
Árpiaci alapok									
OTP Old Kincesz Árpiaci Alapok Alapja Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	4.8%	2.0%	2.4%	4.7%	2012. április 2.	●	●
PARVEST World Comodities HUF Árpiaci Eszközalap	■ ■ ■ ■ ■	globális	-3.6%	-2.3%	2.8%	-7.1%	2012. április 2.	○	●

*Ebben a termékben az eszközalap indulásától számított hozamok.

Az eszközalapok árfolyamotörténetét megtalálható a <http://www.aegon.hu/arfolyamok> oldalon.

Jogi nyilatkozat:

Jelen dokumentum kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak, illetve felhívásnak befektetésre vagy biztosításkötésre, sem a tájékoztató alapján történő befektetési egységeinek kezelésével, vételével, eladásával kapcsolatos ajánlatnak, vagy befektetési stratégiában történő részvételre vonatkozó felhívásnak.

Az e dokumentumban szereplő tájékoztatást előzetes értesítés nélkül megváltoztathatjuk, vagy aktualizálhatjuk. A biztosító nem tartozik közvetve vagy közvetlenül jogilag vagy más módon felelősséggel az e dokumentumban közölt tájékoztatásért vagy ajánlásért. Az egyes eszközalapok választása a szerződő felelőssége és kockázata. A dokumentumban közölt tájékoztatást a szerződő csak saját kockázatára használhatja fel. Az olvasónak e dokumentum felhasználásából vagy arra támaszkodó döntéshozatalból származó veszteségéért semmilyen követett vagy közvetlen felelősség nem terheli a biztosítót, az e dokumentumban foglalt információk alapján követelés nem érvényesíthető.

Kérjük, befektetési döntésénél vegye figyelembe, hogy az eszközalapok működése eltér a hagyományos, bankbetét-jellegű megtakarítási formáktól. Az eszközalapok működése a befektetési alapokéhoz hasonló. Az egyes eszközalapok, különösen azok, melyek közvetlenül vagy közvetlen részvényeket tartalmazzak, magukban hordozzák a befektetési egységek árfolyamának, tehát az ilyen módon nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is, cserébe azonban lehetőséget biztosítanak a bankbetéteknél magasabb hozam elérésére. Érdemes mérlegelni, hogy a hosszú távon elérni kívánt magasabb hozam érdekében hajlandó-e magasabb kockázatot vállalni? **Tudni kell, hogy az eszközalapok bármilyen múltbéli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamok elérésére.** Ha a tartam lejáratá előtt hozzá szeretné férni az eszközalapokban tartott megtakarításához, számolnia kell azzal, hogy a befektetésekk hosszú távú jellege miatt, a felmerülő visszavásárlási költségen túl további veszteségek is adódhatnak (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

Az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása, az eszközalapok működésének eltér a hagyományos, bankbetét-jellegű megtakarításoktól, ezért a befektetés előtt a szerződő felelőssége és kockázata, a befektetési egységek árfolyamotörténetét megtalálható a <http://www.aegon.hu/arfolyamok> oldalon.

Amennyiben nem szeretné, hogy a jövőben a szerződése alapján hírlevelet küldjünk Önnek, kérjük jelezze a premium.klub@aegon.hu e-mail címre küldött levélben!

AEGON
Premium

Transform Tomorrow