

V. számú melléklet

Ezüstkor Induló Portfólió

az Ezüstkor Nyugdíjprogram keretében kötött Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosításhoz

Hatályos: 2005. május 1-jétől visszavonásig

Társaságunk a hosszú távú – **legalább 15 éves tartamú** – nyugdíjprogramja megkezdésekor felkínálja az **Ezüstkor Induló Portfólió**t megtakarításai számára.

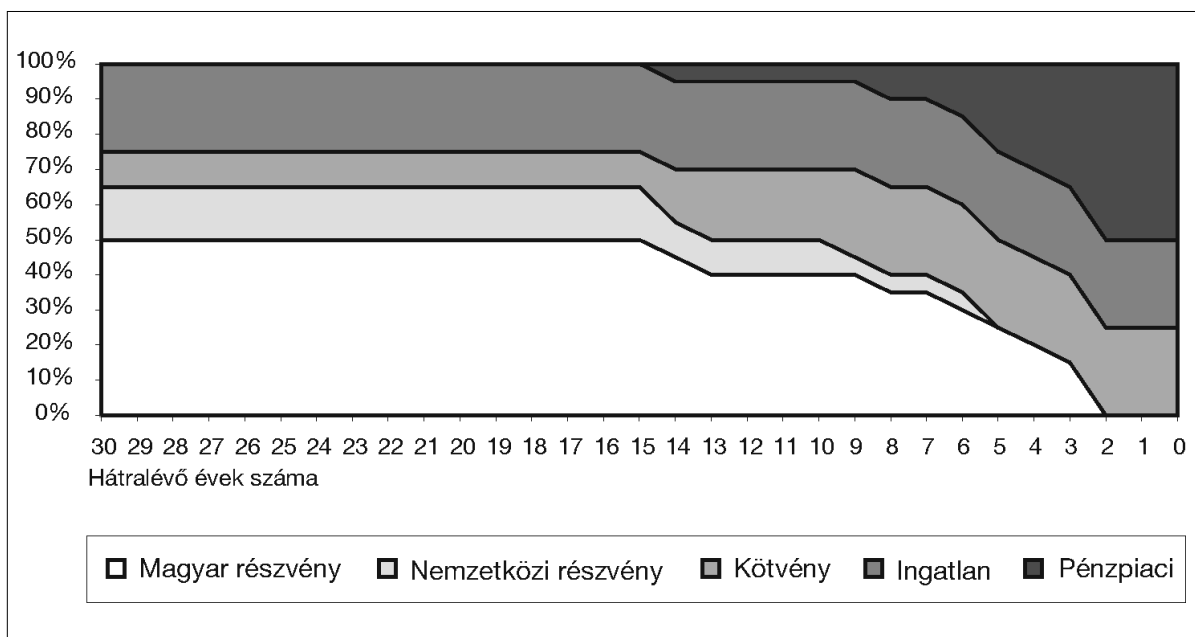
Az „Ezüstkor Induló Portfólió” az alábbi eszközalapokat tartalmazza:

– a magas befektetési kockázatú	Magyar részvény eszközalapot	50%-ban
	Nemzetközi részvény eszközalapot	15%-ban
– a közepes befektetési kockázatú	Ingatlan eszközalapot	25%-ban
– az alacsony befektetési kockázatú	Kötvény eszközalapot	10%-ban

Az **Ezüstkor Induló Portfólió** választása esetén a nyugdíjprogram eredményességéhez **fontos**, hogy:

- a vállalt megtakarításokat a nyugdíjba vonulásáig **fizesse**,
- időnként **odafigyeljen** megtakarításai értékének változásaira és egyben összetételére is,
- a hátralévő megtakarítási időszakhoz ajánlott arány kialakításához **módosítson** a már befizetett és még fizetendő megtakarítások **eszközalapok közötti megosztásán** (lásd az ábrán).
- megtakarítási időszak **utolsó 13–15 évében:**
 - **már ne részvénytartalmú** eszközalapba fizesse megtakarításait (átirányítás)
 - meglévő megtakarításai mögött **fokozatosan csökkentse a részvényt** tartalmazó eszközalapok arányát (átváltás).

Az alábbi ábra a nyugdíjba vonulásig **hátralévő évek száma** szerint **lehetséges portfólió összetételt** mutat.



Ha nyugdíjprogramjából az ábrán – vízszintes irányban – jelzett év van még hátra, akkor kikereshető, hogy javaslatunk szerint milyen arányban érdemes a meglévő megtakarításokat a különböző eszközalapok között megosztani. Az adott évhez tartozó arány úgy érhető el, ha mind tartam végéig még fizetendő, mind a már befizetett megtakarítások eszközalapok közötti felosztása módosul.

Társaságunk minden segítséget meg kíván adni, ami a megtakarítási program sikeréhez hozzájárul. Amennyiben Ezüstkor Nyugdíjprogramjával vagy, az Ezüstkor Induló Portfólió befektetési hátterével kapcsolatban bármikor kérdése merül fel, keresse meg tanácsadóját vagy hívja a Generali TeleCentert.

Programjával kapcsolatos aktualitásokat talál honlapunkon a www.generali.hu címen, ahol kérdéseit is felteheti.

A mindenkor hatályos V. számú melléklet az Ezüstkor Nyugdíjprogram keretében kötött Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás feltételeinek része.