

## Magánnyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat

**Kérjük, töltsse ki a kedvezményezettet jelölő illetve a portfólióválasztási nyilatkozatot is!**

Alulírott kijelentem, hogy a Nyugdíjpénztárban **magánnyugdíjpénztári** tag kívánok lenni. A Pénztár alapszabályát megismertem, és a tagságot önként választottam. Kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek, hozzájárulok ahhoz, hogy személyes adataimat a pénztártagok központi nyilvántartásának, illetve munkáltatómnak megadják. Kérjük, hogy Belépési nyilatkozatát 3 EREDETI, ALÁÍRT PÉLDÁNYBAN juttassa el nyugdíjpénztárunkhoz!

**Munkáltató** megnevezése:.....

Adószáma: □□□□□□□□-□-□□ TAJ száma (ha a munkáltató egyéni vállalkozó) .....

Székhelye:..... Kapcsolattartó telefonszáma: .....

Munkáltató cégszerű aláírása ÉS pecsétje..... PH.....

### Pénztártag adatai

Titulus:..... Vezetéknév:..... Keresztnév: .....

Születési név : ..... Anyja neve: .....

E-mail cím: .....

TAJ azonosító: □□□□□□□□□□

Adóazonosító jel: □□□□□□□□□□□□

Születési hely: ..... Születési idő: □□□□.□□.□□

Neme: férfi , nő

Állampolgárság: magyar , külföldi: .....

Szem.ig. száma: ..... Lakcím igazolvány száma: .....

Külföldi polgár esetében útlevélszáma:..... Tartózkodási engedély száma: .....

Állandó lakcím: □□□□ .....

Értesítési cím: (ha eltér az előzőtől!) .....

Munkahelyi telefonszám: ..... Mobil telefonszám: .....

### Belépés módja :

Pályakezdő  (biztosítási jogviszony kezdete: .....) )

Önkéntes döntés alapján

Más pénztárból átlépő:  (előző pénztár neve: .....) )

Tájékoztatót kaptam az aktuális pénztárpiaci információkról, a Pannónia Nyugdíjpénztár a PSZÁF-nak legutoljára bejelentett hivatalos éves hozamáról, 10 éves hozamáról és vagyonnövekedési mutatójáról. Alulírott megbízom a Pannónia Nyugdíjpénztárt, hogy a jelen nyilatkozatban kifejezett átlépési szándékkal egyezően, az átadó nyugdíjpénztár előtt nevemben és helyettem, az átlépés lebonyolítása érdekében teljes jogkörrel eljárjon.

Kelt.....

Belépő pénztártag aláírása

### Záradék (A nyugdíjpénztár tölti ki!)

A Pannónia Nyugdíjpénztár a belépést elfogadta. Pénztári azonosító száma:

□	□	□	□	□	□	□	□
---	---	---	---	---	---	---	---

A magánnyugdíjpénztári tagviszony kezdete: .....

A záradékolás kelte: Budapest, .....

Pannónia Nyugdíjpénztár

## Portfolióválasztási adatlap\* magánnyugdíjpénztári tagok részére

A rendszer működésének részletes szabályait a Választható Portfolió Rendszer Szabályzata tartalmazza, amelyet a pénztár honlapján (www.pannonianyp.hu) megtekinthet.

### A pénztártag adatai:

Név: ..... Anyja neve:.....

Pénztári azonosító:

Születési hely, idő:.....

Állandó lakcím: .....

Levelezési cím: .....

Adóazonosító jele:

Telefonszám (munkahelyi):..... Telefonszám (mobil).....

### A választott portfólió

Alulírott, a Pannónia Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának tagja kijelentem, hogy a Választható Portfolió Rendszer Szabályzatában foglaltak ismeretében egyéni számlám befektetéseire vonatkozóan az alábbi portfóliót választom:

- Klasszikus portfólió** (alacsony kockázat, a megtakarítás értékének megőrzése)
- Kiegyensúlyozott portfólió** (mérsékelt kockázat, középtávú hozamelőny)
- Növekedési portfólió\*\*** (magas kockázat, hosszú távú hozammaximalizálás)

A portfólióváltás időpontja\*\*\*:

Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfólió kockázataira, várható hozamára és a hozamingadozásra vonatkozó információkat megismertem.

Kelt:.....

.....  
a pénztártag aláírása

A választható portfóliókról, valamint a Pénztár híreiről elektronikus formában is tájékoztatni fogjuk tagjainkat. Amennyiben Ön is szeretne feliratkozni hírlevelünkre, kérjük, adja meg olvashatóan, nyomtatott betűkkel az e-mail címét.

E-mail: .....

\* Az adatlapot csak abban az esetben kell kitölteni és visszaküldenie, ha Ön a kötelező besorolástól eltérő portfóliót választ a befektetéseinek! Kérjük, hogy olvashatóan, nyomtatott nagy betűkkel tölts ki az adatlapot! Az adatlapot csak eredetiben, eredeti aláírással tudjuk elfogadni! **Faxon, e-mailen, vagy fénymásolatban érkező adatlapot nem áll módunkban elfogadni!**

\*\* Amennyiben Önnek 5 évnél kevesebb ideje van hátra a nyugdíj jogosultság eléréséig, a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján a Növekedési portfólió választására nincs lehetősége!

\*\*\* Nem kötelező időpontot megadni! Időpont megjelölés hiányában a portfólióváltást a Pénztár legkésőbb az adatlap beérkezését követő 10. munkanapon végrehajtja. Amennyiben a beérkezés és a portfólióváltásra megjelölt időpont között kevesebb, mint 10 munkanapja van a Pénztárnak, akkor a Pénztár automatikusan a beérkezést követő 10. munkanapon hajtja végre a kérelmet.





# Kitöltési útmutató

## Az átlépő pénztárg adatai

A személyes azonosításra szolgáló adatokat a rubrikákba írja be, nyomtatott nagybetűvel!

Amennyiben a megadott hely nem elegendő az adatok számára, a kitöltést olvasható módon, a rubrikák alatti sorban folytassa.

Atadó pénztár kódja

0008	Aegon	0031	Budapest	0006	Évgyűrűk	0062	K&H	0061	Prémium
0016	Allianz	0013	Dimenzió	0063	Generali	0025	MKB	0037	Quaestor
0019	Aranykor	0022	Erste	0014	Honvéd	0002	OTP	0048	Vasutas
0001	Axa (volt Winterthur)	0021	Életút	0015	ING	0033	Postás	0028	VIT

Országkódok, a leggyakrabban előforduló országok esetén

AL	ALBÁNIA	BA	BOSZNIA-HERCEGOVINA	NL	HOLLANDIA	KR	KOREAI KÖZTÁRSASÁG	DE	NÉMETORSZÁG	RO	ROMÁNIA	SK	SZLOVÁKIA
US	AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	BG	BULGÁRIA	HR	HORVÁTOR SZÁG	PL	LENGYELORSZÁG	NO	NORVÉGIA	ES	SPANYOLOR SZÁG	SI	SZLOVÉNIA
AT	AUSZTRIA	CZ	CSEH KÖZTÁRSASÁG	IE	ÍRORSZÁG	MK	MACEDÓNIA	IT	OLASZORSZÁG	CH	SVÁJC	TR	TÖRÖK ORSZÁG
BE	BELGIUM	DK	DÁNIA	CA	KANADA	HU	MAGYARORSZÁG	RU	OROSZORSZÁG	SE	SVÉDORSZÁG	UA	UKRAJNA
BY	FEHÉRO ROSZORSZÁG	FR	FRANCIAORSZÁG	CN	KÍNA	GB	NAGY-BRITANNIA	PT	PORTUGÁLIA	SS	SZERBIA	VN	VIETNÁM

A táblázatban nem található országok kódját a PSZÁF által kibocsátott mindenkor i ASZR tartalmazza.

## Az átlépés fordulónapjának meghatározása

Az átlépés fordulónapja annak a hónapnak az utolsó napja, amellyel át kíván lépni az ..... Nyugdíjpénztárba.

A fordulónap csak előre mutató dátum lehet.

Amennyiben megjelöli az átlépés fordulónapját

- és az Átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapját megelőzően érkezik az Átadó pénztárhoz, az átlépésre az Ön által meghatározott fordulónappal kerül sor.
- Amennyiben az Átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával kerül sor.

Amennyiben nem jelöli meg az átlépés fordulónapját

- és az Átlépési nyilatkozat 10 munkanappal a hónap utolsó napja előtt beérkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapja utolsó napjával kerül sor.
- Amennyiben az Átlépési nyilatkozat a hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával kerül sor.

Minden esetben az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételeinek teljesülniük kell.

## I. számú táblázat – Az átlépéssel érintett pénztárak teljesítményének összehasonlítása

A táblázat az Átadó és Átvevő pénztár előző év végi teljesítménymutatóinak összehasonlítására szolgál. Az Átadó pénztárra vonatkozó adatokat az Átlépési nyilatkozat mellékletét képező az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató II. számú mellékletében található táblázat felhasználásával töltheti ki.

## II. számú táblázat – Az átlépni kívánó tag választott és/vagy besorolás szerinti portfóliójának teljesítménye az átlépésben érintett pénztáraknál

A táblázat segítségével összehasonlíthatja a tényleges és az életkori besorolás szerint megállapított portfóliója előző év végi teljesítménymutatóját az Átadó és Átvevő pénztárnál. A pénztárakra vonatkozó adatokat az Átlépési nyilatkozat mellékletét képező az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató II. számú mellékletében található táblázat felhasználásával töltheti ki.

Amennyiben az Átadó pénztár esetében nem állnak rendelkezésre előző év végi teljesítményadatok kérjük, az Átadó pénztár adatait hagyja üresen.

### Tényleges portfólió

- Átadó pénztárnál: az a portfólió, amiben az átlépés hónapjában a tag tartózkodik
- Átvevő pénztárnál: az a portfólió, amit a tag átlépéskor választ vagy ennek hiányában, amelyikbe életkora alapján besorolja a pénztár

### Életkori besorolás szerinti portfólió

- Átadó pénztárnál: a tag átlépéskori életkora és az aktuális jogszabályok alapján megállapított portfólió
- Átvevő pénztárnál: a tag átlépéskori életkora és az aktuális jogszabályok alapján megállapított portfólió

Az életkor alapján történő besorolást akkor kell alkalmazni, ha a tag nem választ(ott) portfóliót. Amennyiben az aktuális öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig kevesebb, mint 5 év van hátra, akkor a Klasszikus, ha 5-15 év, akkor a Kiegyensúlyozott illetve, ha 15-évnél több, akkor a Növekedési portfólióba sorolja a Pénztár. Az átlépési díjra és költségre vonatkozó részletes tájékoztatást az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutatójának 1.5. pontja tartalmazza.

Az életkori besorolás szerinti portfólió meghatározása mindig az átlépés évének január 1-jén érvényes besorolási szabályok szerint történik.

Az átlépés kapcsán szeretnénk felhívni a T. Pénztárg tag figyelmét, a más pénztárba átlépő tag elveszti a hozamgaranciára való jogosultságot, ha a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett pénztárváltások között nem telt el legalább öt év. Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése, vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.

A hatályos jogszabályok értelmében az Átlépési nyilatkozat és az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató kitöltése hiányában az Átlépési kérelem elutasításra kerül, és az átlépést ismételtelen kezdeményezni kell minden szükséges dokumentum újbóli benyújtásával.

Az Átlépési nyilatkozatot és az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutatóját három-három eredeti példányban kell kitölteni, amelyekből két-két példányt az ..... Nyugdíjpénztárnak kell benyújtani, míg egy-egy példány a tagnál marad.



*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2009. számú módszertani útmutatója a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépésekre vonatkozóan*

*Módosítva 2012. március 21.*

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (**Felügyelet**) jelen módszertani útmutatóban a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) 24. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a pénztár tagját a másik pénztárba történő átlépéssel összefüggő eljárási szabályokról, az átlépés előnyeiről, kockázatairól, valamint az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatairól és azok elektronikus elérési helyéről.

## **I. Az átlépéssel kapcsolatos eljárási szabályok**

### **I.1 Az átlépés kezdeményezése**

Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak **átlépési nyilatkozatot** kell benyújtania az érintett magánnyugdíjpénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására. A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz.

Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza.

**Az átlépési nyilatkozatot és az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót három eredeti példányban kell elkészíteni**, és egy példányát - amennyiben az átlépés kezdeményezésére az átadó pénztárnál nem került sor - a pénztártag által történő aláírást követően vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz.

Amennyiben az átlépésre a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével kerül sor, akkor a dokumentumból egyértelműen ki kell derülnie annak, hogy az átlépési nyilatkozatként funkcionál. Az átlépési nyilatkozatként használt belépési nyilatkozat esetén sem követelhető meg több adat a tagtól, mint az átlépési nyilatkozat használata esetén.

A jogszabályi rendelkezések szerint az átadó pénztár, illetve – amennyiben az átlépést az átvevő pénztárnál kezdeményezi a pénztártag – az átvevő pénztár az útmutatóhoz csatolva köteles az átlépni szándékozó tagot **az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról írásban tájékoztatni**. Ennek a tájékoztatónak a tag által választható portfóliókra vonatkozó, a Felügyeletnek bejelentett legutolsó tárgyévi nettó hozamrátákat, az elmúlt tíz naptári év átlagos nettó hozamrátáit és vagyonnövekedési mutatókat kell tartalmaznia. A tájékoztatóban **elkülönítetten kell feltüntetni a tag tényleges, illetve életkori besorolás szerinti portfóliójára** vonatkozó mutatókat.

### **I.2 A tagsági jogviszony megszűnésének napja az átadó pénztárban**

A tagsági jogviszony mindig valamely hónap utolsó napjával szűnik meg az átadó pénztárban, az alábbiak szerint:

**A tag átlépési nyilatkozatában meghatározhatja azon hónapot, amelyben át kíván lépni a másik pénztárba.** Ebben az esetben – ha az átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapját megelőzően érkezik az átadó pénztárhoz - az átlépésre a tag által meghatározott hónap utolsó napján

kerül sor (ha az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételei fennállnak). Ha az átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre a következő hónap utolsó napjával kerül sor.

Amennyiben a tag nem jelöl meg hónapot és az átlépési nyilatkozata **10 munkanappal a hónap utolsó napja (fordulónapja) előtt beérkezik** az átadó pénztárhoz, akkor a tag tagsági jogviszonya az átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapja (átadás hónapja) utolsó napjával szűnik meg. Amennyiben a tag nem jelöl meg hónapot és az átlépési **nyilatkozata kevesebb, mint 10 munkanappal** a hónap fordulónapja előtt érkezik be az átadó pénztárhoz, akkor tagsági jogviszonya az átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával szűnik meg. (Mindkét esetben fenn kell állniuk az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételeinek.)

### **I.3 Mely esetekben nem lehet átlépni, illetve meddig lehet az átlépési szándékot visszavonni**

Az átlépési nyilatkozat beérkezését követően az **átadó pénztár megvizsgálja**, hogy a tag **átadó pénztárban eltöltött tagsági jogviszonyának hossza a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjában eléri-e a hat hónapot és az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételei** (pl.: átlépési díj befizetése, aláírt módszertani útmutató) **fennállnak-e**. Ha nem, akkor az átlépést nem engedélyezi és erről tájékoztatja a tagot. (Abban az esetben, amennyiben az átlépés a 6 hónapos tagsági viszony hiánya miatt nem volt engedélyezhető, ugyanakkor az átlépési szándékát a tag fenntartja, akkor a 6 hónap elteltével **újabb** átlépési nyilatkozatot kell beadnia az átadó pénztárhoz.) Amennyiben az átlépés feltételei fennállnak, akkor a pénztár átlépteti a pénztártagot a másik pénztárba az átlépés hónapjának utolsó napjával. Az átadó pénztár az átlépés feltételeinek fennállásáról (6 hónapos tagsági viszony megléte, átlépési díj megfizetése, stb...) tájékoztatja az átvevő pénztárat is. Amennyiben az átlépés fordulónapjáig nem áll rendelkezésre valamennyi, az átlépéshez szükséges dokumentum, illetőleg átlépési díj fizetési kötelezettség fennállása esetén a díj a fordulónapig az átadó pénztárhoz nem érkezett be, akkor az átlépési nyilatkozat érvénytelen, amennyiben a tag át kíván lépni, újabb átlépést kell kezdeményeznie.

Ha az átlépési dokumentumok hiánytalanok, és az **átlépési díj legkésőbb az átlépés fordulónapján** beérkezik a pénztárhoz, de annak azonosítására csak a fordulónapot követően kerül sor, az átlépés a következő hónap fordulónapjával lebonyolítható újabb átlépési kérelem nélkül. Erről a pénztártagot értesíteni kell.

**A pénztártag az átlépési szándékától elállhat addig, amíg az összes, részéről kötelezően megismerendő, kitöltendő dokumentumot (belépési, átlépési nyilatkozat, jelen útmutató) alá nem írta, az esetleges átlépési díjat meg nem fizette.**

### **I.4 A tagi követelés átutalása**

A **tagi követelés átutalása** az átvevő pénztárba az átlépés hónapjának utolsó napjára, mint fordulónapra vonatkozó elszámoló egység árfolyammal történik, a fordulónapot követő 8 munkanapon belül.

### **I.5 Az átlépéshez kapcsolódó költségek, díjak**

Az átadó pénztár az átlépéssel **kapcsolatban költséget** számíthat fel, amelyet az egyéni számla egyenlegéből kell levonni, az alábbiak szerint:

a) ha az átlépésre az átadó pénztárba történő belépést követő **2 éven túl** kerül sor, akkor **átlépési költségként** a pénztár által megállapított tényleges indokolt költség, de legfeljebb az egyéni számlakövetelés egy ezreléke vonható le;

b) ha az átlépésre az átadó pénztárba történő belépést követő **2 éven belül** kerül sor és

b1) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos indokolt költségek **nem haladják meg** az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, akkor **átlépési költségként** a pénztár által megállapított, tényleges indokolt költség, de legfeljebb az egyéni számlakövetelés egy ezreléke vonható le;

b2) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos indokolt költségek **meghaladják** az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, akkor az átadó pénztárnak az átlépési költségén felül **átlépési díjat is fel kell** a tagnak felszámítania.

### Az átlépési díj

- összege az átlépés indokolt költségeinek egyéni számlakövetelés egy ezrelékét meghaladó része, de legfeljebb 5 ezer forint,
- összegét az átlépő tagnak be kell fizetnie az átadó pénztár részére,
- az átlépő tag részére nem téríthető meg és az egyéni számlakövetelésből nem vonható le.

**Az átlépés csak az átlépési díj átadó pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető. Az átlépési díjnak legkésőbb az átlépés fordulónapjáig az átadó pénztárhoz be kell érkeznie.** (lásd még: I.3. pontban foglaltakat is!)

**Az átadó pénztárban eltöltött két éves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket.**

### I.6 A tagsági jogviszony kezdetének napja az átvevő pénztárban

Az átlépés megtörténte esetén, **az átvevő pénztárban a tag tagsági jogviszonya az átlépés hónapját követő hónap első napjával jön létre.** Az átvevő pénztár az átlépés feltételeinek meglétéről a tagot, a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot és annak valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatóját, illetve a javára befizetőket legkésőbb az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti.

## II. Az átlépéssel kapcsolatos előnyök és kockázatok

### II.1 Az átadó és az átvevő pénztár teljesítményének összehasonlítása

A magánnyugdíjpénztáraknál választható portfóliós rendszer működik. Ennek keretében minden pénztár háromféle, eltérő kockázatú befektetési portfóliót kínál, amelyek között a tagok választhatnak, illetve amennyiben nem választottak, akkor életkoruk alapján sorolják be őket. Tekintettel arra, hogy az átlépés valójában nem csak pénztár, hanem befektetési portfólióváltást is jelent (a portfólió összetétele a két pénztárnál még azonos portfólió kategórián belül is változhat) ezért **fontos**, hogy az átlépési döntés meghozatala előtt a pénztári portfóliók kockázatait és teljesítményét a tagok megismerjék és figyelembe vegyék.

A más pénztárba történő átlépésről hozott döntést megelőzően mindenképpen javasolt megvizsgálni mind a jelenlegi, mind a választott pénztár portfólióinak hozamát, kockázatosságát, befektetési politikáját, egyéb mutatóit. (A hozamok összevetéséhez nyújt segítséget az útmutató mellékletének II. A pénztárak teljesítmény adatai című része.)

A pénztártagnak az átlépési döntés meghozatalát megelőzően érdemes megvizsgálni a Felügyelet és a pénztári honlapok segítségével a befizetések tartalékok közötti megosztását, valamint a vagyon- és letétkezelési díjak mértékét is. A jövőbeli nyugdíj összegét a befizetésekből az egyéni számlán jóváírt összeg magas aránya növeli, a magas vagyon-, letétkezelési díj pedig csökkenti.

## **Az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatainak elektronikus elérési helyei**

A tagok, az egyes pénztárak teljesítményét jellemző adatokat az alábbi linken érhetik el:  
[http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt\\_fogyaszto/nyp\\_at-visszalepes](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyaszto/nyp_at-visszalepes)

**A PSZÁF ügyfélszolgálatának telefonszáma: 06-40-203-776**

### **II.2 A hozamgarancia esetleges elvesztése**

A tagnak az átlépéssel kapcsolatos döntés meghozatala előtt mérlegelnie kell a **hozamgarantált tőkével** (közismert nevén: hozamgarancia) kapcsolatos **jogszabályi rendelkezéseket** is. A hozamgarancia alapján a Pénztárak Garancia Alapja a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét – amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét – a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti. (A hozamgarantált tőke a pénztártag életjáradékra váltandó egyéni számlaegyenlegének jogszabályban foglaltak szerint kiszámított legkisebb összege, melyet a Pénztárak Garancia Alapja a szolgáltatás megállapításakor az Mpt-ben meghatározott feltételek szerint garantál.) A hozamgarantált tőke a jelenleg hatályos jogszabályi előírások szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege (azaz ez a garancia biztosítja a tag befizetései vásárlóértékének megőrzését).

**Elveszti azonban a más pénztárba átlépő tag** ezen hozamgaranciára való jogosultságot, ha a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett pénztársváltások között nem telt el legalább öt év. Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése, vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.

**Szintén elveszíti a tag a hozamgarantált tőkére való jogosultságot**, ha az általa kezdeményezett portfólió váltások között nem telt el legalább öt év. Beletartozik a váltásokba az átlépéssel egybekötött, az átvevő pénztárban a tag tudatos döntésével bekövetkező portfólióváltás is (de az átvevő pénztár általi életkor<sup>1</sup> alapján történő automatikus besorolás nem). Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-e előtt történt portfólió váltásokat. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a törvényi előírások szerinti, az életkorhoz<sup>2</sup> kapcsolódó átsorolás miatt kerül másik portfólióba.

**Amennyiben az átlépés során a pénztártag nem tesz írásbeli nyilatkozatot arról, hogy melyik portfólióba kívánja elhelyezni az egyéni nyugdíjszámláján lévő megtakarításait, akkor az átlépő pénztártag megtakarítása az átvevő pénztárnak abban a portfóliójában kerül elhelyezésre, amelyben az átadó pénztárnál szerepelt. A pénztártag portfólióváltás nélküli pénztárak közötti átlépése nem minősül egyedi portfólióváltásnak.**

A tagnak az átlépést megelőzően alá kell írnia az átlépési nyilatkozat mellékletét képező jelen útmutatót, amivel tanúsítja, hogy **megismerte és tudomásul vette**

- az átlépéssel összefüggő eljárási szabályokról,
- az átlépés előnyeiről, kockázatairól, valamint

---

<sup>1</sup> A pénztárak a tagjaikat minden naptári év utolsó napján életkoruk és a nyugdíjkorhatár figyelembevételével automatikusan kötelesek a vonatkozó jogszabályok szerinti portfólióba besorolni. Éven belüli átlépésnél tehát nem változik az életkori besorolás szerinti portfólió.

<sup>2</sup> A pénztárak a tagjaikat minden naptári év utolsó napján életkoruk és a nyugdíjkorhatár figyelembevételével automatikusan kötelesek a vonatkozó jogszabályok szerinti portfólióba besorolni. Éven belüli átlépésnél tehát nem változik az életkori besorolás szerinti portfólió.

- az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatainak elektronikus elérési helyéről szóló,

**a Felügyelet által készített módszertani útmutatóban foglaltakat.** Az aláírt dokumentum egy példánya az átvevő pénztárnál, egy példánya a tagnál marad, egy példányát pedig a tagnak, vagy az átvevő pénztárnak meg kell küldenie az átadó pénztár részére. (Javasoljuk, hogy készüljön nyilatkozat az útmutató aláírásakor, hogy az aláírt példányt a tag vagy az átvevő pénztár fogja megküldeni az átadó pénztárnak!)

**A jelen útmutatóban foglaltakat annak elolvasása után megértettem és az abban foglaltakat tudomásul vettem.**

..... (év) ... (hónap) ... (nap)

.....  
a tag neve olvashatóan

.....  
a tag aláírása

Pénztártag TAJ- száma:

## Melléklet

### **I. Az átlépéssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezések**

Az átlépéssel kapcsolatos konkrét jogszabályhelyek az alábbiak:

- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 23. § (4) bekezdése, és 24. §-a,
- A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet 29. §-a

### **II. A pénztárak teljesítményadatai**

hozamráta adatok %-ban

<b>MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK</b>	<b>Nettó hozamráta (2011)</b>	<b>Referencia hozamráta (2011)</b>	<b>Átlagos 10-éves hozamráta (2002-2011)</b>	<b>Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2011)</b>	<b>Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31.) (ezer Ft)</b>	<b>Vagyon-növekedési mutató (2002-2011)</b>
<b>AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	3,95	3,51	5,16	5,12	936 931	4,63
Kiegyensúlyozott portfólió	-0,38	-0,27	5,42	5,44	5 036 804	4,99
Növekedési portfólió	-3,99	-2,84	5,64	5,78	30 454 721	3,73
<b>Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	4,91	5,17	5,45	7,12	643 787	4,28
Kiegyensúlyozott portfólió	0,39	0,50	5,73	7,30	3 583 418	4,02
Növekedési portfólió	-1,65	-2,52	6,33	7,50	18 099 516	4,62
<b>Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	1,29	1,06	6,34	7,22	307 174	5,93
Kiegyensúlyozott portfólió	-1,16	-0,71	5,77	6,45	1 644 990	5,38
Növekedési portfólió	-2,49	-2,68	5,48	6,04	6 589 907	4,70
<b>AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	4,57	4,89	7,42	7,62	1 888 272	7,74
Kiegyensúlyozott portfólió	0,55	-0,06	5,58	6,79	4 96 121	4,44
Növekedési portfólió	-2,07	-3,53	4,62	3,17	21 141 480	7,63
<b>Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár</b>						
Klasszikus portfólió	4,43	4,48	4,95	5,23	136 161	4,15
Kiegyensúlyozott portfólió	0,26	-1,05	5,29	6,32	1 171 339	4,12
Növekedési portfólió	-2,26	-2,70	5,64	6,91	7 740 796	4,28
<b>CIG Pannónia Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	4,30	4,93	6,92	6,23	700 912	6,13
Kiegyensúlyozott portfólió	3,72	3,39	7,21	6,13	1 821 718	6,83
Növekedési portfólió	1,18	1,30	7,34	6,22	5 835 758	6,90
<b>Dimenzió Magánnyugdíjpénztár</b>						
Klasszikus portfólió	1,92	2,17	8,21	7,67	196 426	6,93
Kiegyensúlyozott portfólió	-0,20	-1,90	7,26	6,87	934 597	5,86
Növekedési portfólió	-2,47	-1,48	6,46	6,83	4 376 849	5,17

<b>MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK</b>	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002-2011)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31.) (ezer Ft)	Vagyonnövekedési mutató (2002-2011)
<b>Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár „v.a.” - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	6,70	5,40	8,75	8,84	21 283	7,55
Kiegyensúlyozott portfólió	8,54	7,18	8,47	8,00	9 229	7,68
Növekedési portfólió	8,96	4,97	7,87	6,93	80 523	7,57
<b>Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	4,39	3,96	7,07	8,65	301 985	6,32
Kiegyensúlyozott portfólió	2,51	1,09	5,78	6,71	779 052	4,39
Növekedési portfólió	0,57	-2,48	4,61	5,09	4 043 302	3,43
<b>Generali Magánnyugdíjpénztár</b> (A pénztár 2008-ban alakult, 2009. volt az első év, amelyre vonatkozóan a jogszabályok szerint adatokat kellett publikálnia.)						
Klasszikus portfólió	4,64	5,16	6,21	7,17	149 225	4,89
Kiegyensúlyozott portfólió	-0,49	-1,69	8,96	9,93	862 049	9,21
Növekedési portfólió	-4,61	-3,08	9,78	10,76	2 286 859	5,21
<b>Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár „v.a.” - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	7,50	5,03	8,42	8,41	60 653	n.a.
Kiegyensúlyozott portfólió	2,05	-0,12	7,26	7,29	108 937	n.a.
Növekedési portfólió	0,83	-3,59	6,29	5,99	687 383	n.a.
<b>ING Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	2,76	3,09	6,40	7,18	1 005 199	4,78
Kiegyensúlyozott portfólió	-1,38	-0,79	6,23	7,00	8 747 171	4,11
Növekedési portfólió	-4,73	-5,03	6,21	6,86	37 015 047	4,38
<b>MKB Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	5,64	4,68	6,66	6,31	541 809	5,87
Kiegyensúlyozott portfólió	1,89	1,10	6,54	6,63	2 308 701	5,60
Növekedési portfólió	0,85	-0,42	6,34	7,09	7 495 410	5,02
<b>OTP Magánnyugdíjpénztár</b>						
Klasszikus portfólió	4,53	3,74	7,24	7,89	935 123	5,88
Kiegyensúlyozott portfólió	-1,06	0,49	6,53	7,50	5 386 484	4,10
Növekedési portfólió	-7,89	-6,72	4,78	5,57	30 128 193	2,71
<b>Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár „v.a.”</b>						
Klasszikus portfólió	6,69	2,31	5,64	6,05	11 531	6,16
Kiegyensúlyozott portfólió	2,70	0,97	5,50	5,88	12 763	n.a.
Növekedési portfólió	-6,00	-7,47	6,06	6,23	275 903	-4,71
<b>Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág</b>						
Klasszikus portfólió	3,45	2,16	7,11	7,13	10 820	6,03
Kiegyensúlyozott portfólió	0,55	0,98	6,87	7,29	69 205	5,42
Növekedési portfólió	-0,65	-0,40	7,07	7,32	103 846	5,66

## A pénztár teljesítményadatainak értelmezése

### **Nettó hozamráta 2011**

2011-ben a befektetéseken elért hozam a vagyon százalékában, a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után. A pénztár egészére, illetve választható portfóliós rendszer esetén a portfólió egészére vonatkozik, az egyes pénztártagok egyéni számlájának hozama ettől eltér, mivel minden tagnak más időpontban eltérő összeg érkezik egyéni számlájára.

### **Referencia hozamráta 2011**

Minden pénztár rendelkezik befektetési politikával, amelyben a befektetési időszak előtt meghatározza, hogy milyen értékpapírokba fektet. Minden értékpapírfajtához kiválaszt jellemző mutatókat, ún. referencia-indexeket. A referencia-indexek időszaki mozgásából egész évre kiszámítható a referencia-hozamráta. Ez az a mutató, amihez a pénztár (illetve vagyonkezelőjének) befektetési teljesítményét mérni lehet.

### **Átlagos 10-éves hozamráta (2002-2011)**

Az elmúlt 10 év nettó hozamaiból mértani átlagolással számítanak a pénztárak. Mivel átlagos mutató, értékét úgy értelmezhetjük, mintha az elmúlt 10 év mindegyikében ez lett volna a pénztár nettó hozama.

### **Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2011)**

A 10-éves hozamrátánál leírtakat a referencia-hozamrátákra alkalmazva kapjuk meg ezt a mutatót.

### **Vagyonnövekedési mutató**

Az átlagos pénztártag egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. A hozamrátával ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátákat mekkora nagyságú vagyonon érte el a tag az elmúlt 10 évben.

### **Reálhozam**

A hozamokról szóló közlemény végén közölt 10-éves átlagos inflációs adat felhasználásával képet kaphatnak a tagok, hogy ebben az időszakban a pénztári befektetések meghaladták-e az inflációt. A 10-éves átlagos (december/december) infláció értéke 5,08%, ha a pénztár 10-éves nettó hozama például 8%, akkor a reálhozam  $1,08/1,0508=1,02779$ , azaz kerekítve 2,78%. Ez a példában azt jelenti, hogy átlagosan az elmúlt 10 éves időszak minden évében a pénztár hozama közel három százalékponttal nagyobb volt az inflációnál, tehát a pénztári befektetés vásárlóértéke ennyivel növekedett.

Budapest, 2012. március 13.