

PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

PÉNZTÁRTAG ADATAI, NYILATKOZATA

Előnév: Vezetéknév: Utónév:
Születési hely: Születési idő: év hó nap
Pénztári (tagsági) azonosító: Adóazonosító jel:
Állandó lakcím:
Értesítési cím:
Telefonszám: /

Nyilatkozom, hogy Pannónia Nyugdíjpénztár tagsági jogviszonnal kapcsolatos személyes adatok kezeléséről szóló [Általános adatkezelési tájékoztatóját](#) megismertem.

PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

Bázis portfóliók:

Klasszikus portfóliót választom (alacsony kockázat, megfelelő likviditás) **Kiegyensúlyozott portfóliót választom** (mérsékelt kockázat, hosszabb távon megfelelő hozam) **Növekedési portfóliót választom** (magas kockázat, hosszú távon várhatóan magas hozam)

Kíván-e a bázis portfóliója mellé kiegészítő portfóliót választani:

A Növekedési plusz portfóliót választom igen nem
(A „Növekedési plusz” portfólió a növekedési portfóliónál magasabb kockázat profillal rendelkezik, rövid távon változókéonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozammal)

Amennyiben a válasz igen, kérjük jelölje be „√”-val a portfólió megosztás mértékét!

A kiegészítő portfólió választása a teljes portfólió maximum 70%-os mértékéig lehetséges, 10%-onként léptethető. Az alábbi táblázat tartalmazza a lehetséges variációkat

Portfólió megosztási táblázat:

Megosztási lehetőségek	Tegyen egy ✓-át a választását jelölő oszlopba	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bázis portfólió		90%	80%	70%	60%	50%	40%	30%
Kiegészítő portfólió		10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv (Öpt.) szabályai alapján, a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata rendelkezése szerint a tagok egyéni számlája eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókba kerül elhelyezésre, belépéskor saját döntésük szerinti portfólióba, illetve ennek hiányában automatikus besorolás alapján a Kiegyensúlyozott (alap) portfólióba. A pénztártag a választása, illetve besorolás alapján érvényes portfóliótól eltérhet (portfólióváltás). Az egyes **portfóliók közötti váltás 3 havonta** lehetséges. Amennyiben nem választ portfóliót, választása nem egyértelmű, a nyilatkozat elutasításra kerül és megtakarítása az aktuálisan nyilvántartott portfólióban marad. Érvényes portfólióváltási nyilatkozat a megjelölt fordulónap előtt 2 munkanappal írásban, vagy az Alapszabály 3.11 pontja szerinti elektronikus úton vonható vissza.

Megjelölt fordulónap:

év hó nap

(Amennyiben a megjelölt nap nem munkanap, a Pénztár a tényleges fordulónapnak a megjelölt napot követő első munkanapot tekinti.)

A nyilatkozatot a kért fordulónap előtt legalább 5 munkanappal be kell nyújtani. Megjelölt fordulónapot megelőző 45 napon túl benyújtott váltási igényt a Pénztár nem hajtja végre, azt elutasítja. Amennyiben nem jelöl meg fordulónapot, a fordulónap az igény Pénztárhoz történő beérkezése napját követő 5. munkanap. A nyilatkozatban megjelölt fordulónapot megelőző 5 munkanapon belül beérkező váltási igényt a Pénztár a beérkezés napját követő 5. munkanappal, mint fordulónappal teljesíti.

Alulírott nyilatkozom, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztárban az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításomat, illetve a további befizetéseimet a fent megadott fordulónaptól, a fent megjelölt portfólió(k)ba kérem elhelyezni. Alulírott nyilatkozom, hogy a Pénztár Befektetési Politikájának és Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának ismeretében a jelenleg érvényes portfóliós besorolást a fent megjelölt portfóliókra kérem megváltoztatni. Az egyes portfóliók eszközösszetételét, a portfóliók kockázataira, várható hozamaira és hozamingadozásaira vonatkozó információkat megismertem.

Kelt: év hó nap

pénztártag aláírása

• **A portfólió váltási nyilatkozat eredeti formában, postai úton vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán személyesen vagy AVDH hitelesítés után elektronikusan nyújtható be.**

A kitöltött nyilatkozat hitelesítése AVDH, vagyis ügyfélkapus szolgáltatással: Fizikai aláírás és tanúk nélkül a hitelesített PDF fájlt töltsse le küldje el az epapir@pannonianyp.hu címre, vagy töltsse fel PannonPort¹ tagi portálján keresztül.

• **A portfólióváltás díja** a váltással összefüggésben felmerülő költségek összege, amely a váltás fordulónapján érvényes egyéni számlakövetelés legfeljebb 1 ezreléke és a 2.000 Ft-ot nem haladhatja meg, amely az egyéni számla egyenlegéből kerül levonásra.

• Amennyiben a választott portfólió megegyezik a Pénztár által belépéskori automatikus besorolás vagy utolsó egyéni választás alapján nyilvántartott portfólióval, portfólióváltás és pénzügyi elszámolás nem történik.

• A rendszer működésének szabályait a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata, az egyes választható portfóliókra vonatkozó befektetési politikát a Pénztár Befektetési Politikája tartalmazza, amely szabályzatok aktuális verziója a Pénztár székhelyén és internetes honlapján mindenkor megtekinthető.

KIVONATOS TÁJÉKOZTATÓ AZ EGYES VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓKRÓL

A **Klasszikus portfólió** esetében a Pénztár olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót alakít ki, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen. **A Klasszikus portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége alacsony.** A Klasszikus portfólió az Alap portfóliótól kisebb befektetési kockázatot jelentő portfólió. **Klasszikus portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 85% RMAX + 15% MAX

A **Kiegyensúlyozott portfólió (Alap portfólió)** esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. **A Kiegyensúlyozott portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven túl, de 15 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége közepes.**

Kiegyensúlyozott portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 40,5% RMAX + 31% MAX + 6% HMAX+4,5% MSCI WORLD (HUF)+ 2,0% MSCI EU (HUF) + 2,5% MSCI Emerging Market (HUF) + 4,5% CETOP (HUF) + 7% BUX + 2% S&P 500 (HUF)

A **Növekedési portfólió** esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni. **A Növekedési portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be, és akiknek a kockázatviselő képessége magas.** A Növekedési portfólió az Alap portfóliótól nagyobb befektetési kockázatot jelentő portfólió.

Növekedési portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 11% RMAX + 37,5% MAX + 6% HMAX+ 12% MSCI WORLD (HUF)+ 3,0% MSCI EU (HUF) + 7% MSCI Emerging Market (HUF) + 9,5% CETOP (HUF) + 11% BUX + 3% S&P 500 (HUF)

A **Növekedési Plusz portfólió** (Kiegészítő portfólió) esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni. A Növekedési Plusz portfóliót valamely Bázis portfólió kiegészítéseként választhatják a pénztártagok a Bázis portfólióban lévő megtakarításuk maximum 70%-ának mértékéig. A Növekedési Plusz portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak növelése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy meghatározott részét nagyon magas kockázatu portfólióban elhelyezni.

A Növekedési Plusz portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 30 százalékát meg kell haladnia, és elérheti akár annak 100%-át is.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok korrigált átlagos futamideje felfelé legfeljebb öt évvel térhet el a referenciaindex korrigált átlagos futamidejétől. A változó kamatozású értékpapírokat a korrigált átlagos futamidő szempontjából úgy kell figyelembe venni, mintha a következő kamatfizetéskor lejárnának.

A portfólió közvetlen külföldi devizakitettsége (külföldi devizákban fennálló nettó pozíciója) maximum 90% lehet.

Növekedési plusz portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 30% HMAX+ 15% MSCI WORLD (HUF)+ 5,0% MSCI EU (HUF) + 10% MSCI Emerging Market (HUF) + 10% CETOP (HUF) + 25% BUX + 5% S&P 500 (HUF)

A **referencia index** a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti, az adott portfólióval kapcsolatos pénzáramlást figyelembe vevő vagyongazdálkodási hozamrátaival.

RMAX: Egy évnél rövidebb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **MAX:** Egy évnél hosszabb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **HMAX:** A lejáratig legalább 3 év futamidejű belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **BUX:** A Budapesti Értéktőzsde legjelentősebb (legnagyobb tőkeértékű és forgalmú) értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **CETOP (HUF):** Közép-európai régió 20 legjelentősebb értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI EU (HUF):** Fejlett európai régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI WORLD (HUF):** Globális nemzetközi értékpapírok árfolyamváltozását mutató index, mely a világ fejlett piacait foglalja magába; **MSCI Emerging Market (HUF):** Globális fejlődő piaci régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **S&P 500 (HUF):** Az USA legjelentősebb 500 részvényének árfolyamváltozását mutató index.

NYILATKOZAT E-MAIL CÍM KEZELÉSÉRŐL

Alulírott nyilatkozom, hogy a **Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről szóló tájékoztatóját** (Tájékoztató a Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről, továbbiakban: Tájékoztató) megismertem. A Tájékoztató ismertetében annak alapján ezennel kifejezetten és önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a alább megadott nevem és e-mail címem a Tájékoztatóban foglaltak szerint az alábbi célból kezelje:

E-mail cím:

Számomra általános tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Számomra személyre szabott tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Számomra nyereleményjatkokra, akciókra vonatkozó tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Kérdőíves megkereséssel éljen: igen nem

Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozat szerinti adatkezelési hozzájárulásom külön-külön is, bármikor és indokolás nélkül ingyenesen visszavonható

- levélben a Pannónia Nyugdíjpénztár, 1441 Budapest Pf. 50. címen,

- epapir@pannonianyp.hu címre küldött (AVDH-hitelesítéssel, vagy egyéb elektronikusan hitelesítéssel ellátott dokumentumban),

- a Pénztár honlapján elérhető PannonPort¹ Tagi portálon belül küldött üzenetben,

- vagy a PannonPort¹ Tagi portálon elérhető nyilatkozat felületen.

Tudomásul veszem, hogy hozzájárulásom visszavonása nem érinti a hozzájárulásomon alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Kelt: , év hó nap