

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNTZTÁRI BELÉPÉSI NYILATKOZAT

### FOGLALKOZTATÓ ADATAI

Kizárólag abban az esetben kell kitölteni, ha a foglalkoztató (béren kívüli juttatásként) munkáltatói tagdíjhozzájárulást fizet

Foglalkoztató neve:

Címe:

Adószáma:

Ügyintéző neve:

Ügyintéző telefonszáma:

### BELÉPŐ ADATAI, NYILATKOZATAI (Figyelem: Azonosítási adatlap kitöltése is kötelező!)

Előnév:

Vezetéknév:

Utónév:

Születési családi és utónév:

Anyja születési neve:

Születési hely:

Születési idő:

év

hó

nap

Adóazonosító jel:

Neme:

férfi

nő

Állampolgársága:

Lakcím:

Tartózkodási hely (lakcím hiányában)

Értesítési cím:

Telefon:

E-mail:

Bankszámlaszám\*:

(\* egyéni tagdíjuttalás esetén kérjük megadni)

#### Belépés jogcíme:

új belépő

más pénztárból átlépő (Kérjük töltsse ki az **Átlépési Nyilatkozat** nyomtatványt is!)

Átadó pénztár neve:

#### Tagdíjvállalással kapcsolatos adatok

Ügynöki (tagszervezői) azonosító:

Vállalt havi tagdíj:

A vállalt havi tagdíj összege nem lehet kevesebb a mindenkor hatályos Alapszabályban meghatározott egységes tagdíjnál, melynek összegéről a Küldöttközgyűlés határoz. A minimálisan fizetendő havi tagdíj jelenleg 8.000 Ft.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) szerint természetes személyként a saját magam nevében járok el. Alulírott kijelentem, hogy a szabad pénztárválasztás alapján a Pannónia Nyugdíjpénztárnak önként tagja kívánok lenni. Belépésem előtt tájékoztartást, illetve tájékoztatást kaptam az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos jogszabályi háttérrel, továbbá a Pénztárba fizetendő tagdíj mértékéről és annak megfizetési módjáról. A Pénztár Alapszabályát és aktuális Befektetési Politikáját megismertem. Felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adataim a valóságnak megfelelnek. Nyilatkozom, hogy Pannónia Nyugdíjpénztár tagsági jogviszonnyal kapcsolatos személyes adatok kezeléséről szóló Általános adatkezelési tájékoztatóját megismertem. **Alulírott kérem, hogy a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat másolati példányát a fent megjelölt munkáltatónak tájékoztatásul küldje meg. Tudomásul veszem, hogy munkáltatói tagdíjhozzájárulás utalása érdekében munkáltatómnál személyesen kell eljárnom.**

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_ pénztárba belépő aláírása

### ZÁRADÉKOLÁS (Pénztár tölti ki)

A Pannónia Nyugdíjpénztár jelen belépési nyilatkozatot elfogadta, a belépni szándékozó személyt tagjai sorába fogadta.

Tagsági jogviszony kezdete (záradék dátuma): \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

Rögzítés (kiadás) dátuma: \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

Pénztári (tagsági) azonosító: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Pannónia Nyugdíjpénztár

## BELÉPÉSI NYILATKOZAT PORTFÓLIÓ VÁLASZTÁS

### PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

#### Bázis portfóliók:

**Zafír portfóliót választom**

(alacsony kockázat, megfelelő likviditás)

**Smaragd portfóliót választom**

(mérsékelt kockázat, hosszabb távon megfelelő hozam)

**Rubin portfóliót választom**

(magas kockázat, hosszú távon várhatóan magas hozam)

#### Kiegészítő portfólió (opcionális, egy választható):

**Borostyán portfóliót választom**

(A Borostyán portfólió alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosító kiegészítő portfólió)

**Gyémánt portfóliót választom**

(A „Gyémánt” portfólió a Rubin portfóliónál magasabb kockázatu, rövid távon változékonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozammal)

**Amenyiben választott kiegészítő portfóliót, a megosztás mértékének jelölése kötelező!**

#### Portfólió megosztási táblázat:

Megosztási lehetőségek	Tegyen egy X-et a választását jelölő oszlopba								
Bázis portfólió		100%	90%	80%	70%	60%	50%	40%	30%
Kiegészítő portfólió		–	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárról 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. Később a pénztártag választása, illetve besorolás alapján érvényes portfóliótól eltérhet (portfólióváltás) az alábbiak szerint: 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.

Alulírott nyilatkozom, hogy az egyes portfóliók eszközösszetételét, a portfóliók kockázataira, várható hozamaira és hozamingadozásaira vonatkozó információkat megismertem, a Pénztár Befektetési Politikájának és Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának ismeretében egyéni számlámat a fent megjelölt portfólió(k)ban kérem elhelyezni.

Kelt:  ,  év  hó  nap

\_\_\_\_\_  
pénztártag aláírása

## KIVONATOS TÁJÉKOZTATÓ AZ EGYES VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓKRÓL

A **Zafir portfólió** (Bázis portfólió, korábbi neve: Klasszikus) esetében a Pénztár olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót alakít ki, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Zafir 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 Zafir portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen. **A Zafir portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége alacsony.** A portfólió az Alap portfóliónál kisebb befektetési kockázatot jelentő portfólió. Zafir portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 80% RMAX + 15% MAX + 3% MSCI WORLD (HUF) + 2% MSCI EU

A **Smaragd portfólió** (Alap, Bázis portfólió, korábbi neve: Kiegyensúlyozott) esetében olyan **középtávú**, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázattal mellett megfelelő hozamot biztosít. A Smaragd portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkeznek. **A Smaragd 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.**

Smaragd portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 39% RMAX + 31% MAX + 6% HMAX + 6,5% MSCI WORLD (HUF) + 4% MSCI EU (HUF) + 3% MSCI Emerging Market (HUF) + 4,5% CETOP (HUF) + 6% BUX

A **Rubin portfólió** (Bázis portfólió, korábbi neve: Növekedési) 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 Rubin portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be, és akiknek a kockázatviselő képessége magas.** A Rubin portfólió az Alap portfóliótól nagyobb befektetési kockázatot jelentő portfólió.

Rubin portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 11% RMAX + 36% MAX + 6% HMAX + 13% MSCI WORLD (HUF) + 8% MSCI EU (HUF) + 6% MSCI Emerging Market (HUF) + 9% CETOP (HUF) + 11% BUX

A **Borostyán portfólió** (Kiegészítő portfólió, korábbi neve: Óvatos) esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. **A Borostyán portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak csökkentése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy meghatározott részét nagyon alacsony kockázatú portfólióban elhelyezni.**

Borostyán portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 30% ZMAX index + 70% RMAX index

**Gyémánt portfólió** (Kiegészítő portfólió, korábbi neve: Növekedési Plusz) esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztártag 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 Gyémánt portfóliót valamely Bázis portfólió kiegészítéseként választhatják a pénztártagok a Bázis portfólióban lévő megtakarításuk maximum 70%-ának mértékéig. **A Gyémánt portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak növelése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy meghatározott részét nagyon magas kockázatú portfólióban elhelyezni.**

Gyémánt portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 10% RMAX + 20% HMAX+ 19% MSCI WORLD (HUF)+ 11% MSCI EU (HUF) + 9% MSCI Emerging Market (HUF) + 13% CETOP (HUF) + 18% BUX

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 vagyonkezelői hozamrátaival.

**RMAX:** 3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű magyar állampapírok árfolyamának változását mutató index.; **MAX:** 1 évnél hosszabb hátralévő futamidejű magyar állampapírok árfolyamának változását mutató index.; **HMAX:** A lejáratig legalább 3 év hátralévő futamidejű magyar állampapírok árfolyamának változását mutató index.; **BUX:** A Budapesti Értéktőzsde 12-25 legjelentősebb részvényének árfolyamváltozását mutató index.; **CETOP (HUF):** Közép-európai régió legfeljebb 25 blue chip papírjainak árfolyamváltozását mutató index.; **MSCI EU (HUF) F:** Fejlett európai régió részvényeinek árfolyamváltozását mutató index.; **MSCI WORLD (HUF):** Fejlődő piaci régió részvényeinek árfolyamváltozását mutató index.