

## 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:

**Zafir 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):

**Borosyán portfóliót választom** (A Borosyán portfólió alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosító kiegészítő portfólió)  **Gyémánt portfóliót választom** (A „Gyémánt” portfólió a Rubin portfóliónál magasabb kockázau, rövid távon változékonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozammal)

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

#### Portfólió megosztási táblázat:

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

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 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 tölts le küldje el az epapir@pannonianyp.hu címre, vagy tölts fel PannonPort<sup>®</sup> 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 **Zafir portfólió** (Bázis portfólió, korábbi neve: Klasszikus) esetében a Pénztár olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliókat 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 kockázattalalás 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): 42,4% RMAX + 33,60% MAX + 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 hozamkockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során 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): 124% RMAX + 40,6% MAX + 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 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 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 pénzáramlás figyelembe vevő vagyonekezelői 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):** Fejlett európai régió részvényeinek árfolyamváltozását mutató index.; **MSCI WORLD (HUF):** Fejlett európai régió részvényeinek árfolyamváltozását mutató index.; **MSCI Emerging Market (HUF):** Globális nemzetközi részvények árfolyamváltozását mutató index, mely a világ fejlett piacait foglalja magába.