

SPECIÁLIS PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT A DIMENZIÓ PORTFÓLIÓ TAGJAI RÉSZÉRE

PÉNZTÁRTAG ADATAI, NYILATKOZATA

Előnév: Vezetéknév: Utónév:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Pénztári (tagsági) azonosító:

Állandó lakcím:

Értesítési cím:

Telefonszám: /

Nyilatkozom, hogy Pannónia Nyugdíjpénztár tagsági jogviszonnyal kapcsolatos személyes adatok kezeléséről szóló Általános adatkezelési tájékoztatóját (<https://www.pannonianyp.hu/adatkezelesi-tajekoztato/>) megismertem.

PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

Bázis portfóliók (pontosan egy bázis portfólió választása kötelező):

- ☐ **Zafir portfóliót választom** (alacsony kockázat, megfelelő likviditás) ☐ **Smaragd portfóliót választom** (mértékelt 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 kockázau, rövid távon változékonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozammal)

Amenyiben 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%

Amennyiben nem választ portfóliót vagy választása nem egyértelmű, a nyilatkozat elutasításra kerül és megtakarítása újabb nyilatkozat hiányában 2024. január 2-án automatikusan átvételre kerül a Bázis Alap portfóliónak tekintett Smaragd (korábban: Kiegyensúlyozott) portfólióba. Érvényes portfólióváltási nyilatkozat a megjelölt fordulónap előtt 2 munkanappal írásban, vagy a VPRSZ 3.9-es pontja szerinti elektronikus úton vonható vissza. Az egyes portfóliók közötti váltás a későbbiekben 3 havonta lehetséges.

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 PannonPort^T tagi portálján keresztül.

- **A portfólióváltás díja:** A Dimenzió portfólióból történő váltás díjmentes.
- **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 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 kőtelezettségállomány és a befektetések diverzifikettségük 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): $80\% \text{ RMAX} + 15\% \text{ MAX} + 3\% \text{ MSCI WORLD (HUF)} + 2\% \text{ MSCI EU}$

A **Smaragd portfólió** (Alap, Bázis portfólió, korábbi neve: Kiegyensúlyozott) esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázattal és 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): $42,4\% \text{ RMAX} + 33,60\% \text{ MAX} + 6,5\% \text{ MSCI WORLD (HUF)} + 4\% \text{ MSCI EU (HUF)} + 3\% \text{ MSCI Emerging Market (HUF)} + 4,5\% \text{ CETOP (HUF)} + 6\% \text{ BUX}$

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 mellett 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): $12,4\% \text{ RMAX} + 40,6\% \text{ MAX} + 13\% \text{ MSCI WORLD (HUF)} + 8\% \text{ MSCI EU (HUF)} + 6\% \text{ MSCI Emerging Market (HUF)} + 9\% \text{ CETOP (HUF)} + 11\% \text{ BUX}$

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): $30\% \text{ ZMAX index} + 70\% \text{ RMAX index}$

A **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 mellett 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): $10\% \text{ RMAX} + 20\% \text{ HMAX} + 19\% \text{ MSCI WORLD (HUF)} + 11\% \text{ MSCI EU (HUF)} + 9\% \text{ MSCI Emerging Market (HUF)} + 13\% \text{ CETOP (HUF)} + 18\% \text{ BUX}$

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 vagyongazdálkodási 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):** Fejlődő piaci régió részvényeinek árfolyamváltozását mutató index.; **MSCI Emerging Market (HUF):** Globális nemzetközi részvények árfolyamváltozását mutató index, mely a világ fejlett piacait foglalja magába.

Kelt: év hó nap

pénztártag aláírása