**Budapest Magánnyugdíjpénztár**

postacím: 1550 Budapest Pf. 98/2
bankszámlaszám: 10101511-57845001-10000003
adószám: 18088201-1-41

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

# BELÉPÉSI NYILATKOZAT

A VASTAG BETŰVEL JELÖLT ADATOKAT KÖTELEZŐ MEGADNI! KÉRJÜK, NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL KITÖLTENI.
Kérjük, olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót!

**Belépés jogcíme:** ◯ Új belépő vagyok

◯ Átlépő vagyok, átadó Pénztár neve: _____

Jelenlegi portfólió neve: _____

## 1. BELÉPŐ ADATAI

**Családi és utónév:** _____

**Születési név:** _____ **Állampolgárság:** _____

**Születési hely:** _____ **Születési dátum:** _____

**Anyja neve:** _____ **TAJ szám**: _____

**Adóazonosító:** _____ **Nem:** ◯ Nő ◯ Férfi

E-mail cím: _____ Telefonszám: _____

**Állandó lakcím:** _____

Levelezési cím*: _____

Személy-azonosító okmány típusa: ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Kártya formátumú vezetői engedély

☐ Útlevél ☐ Hatósági igazolvány

Azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma**: _____

* annak hiányában tartózkodási hely, ** külföldi állampolgár esetében a magyarországi tartózkodási engedély száma,

Az e-mail címének jelen dokumentumban való megadása kizárólag kapcsolattartási célt szolgál, NEM jelenti a marketing célú megkeresésekhez való hozzájárulást!

## 2. VÁLASZTOTT PORTFÓLIÓ

Kérjük, csak az egyik portfóliót jelölje meg! A választható portfóliókról további részleteket a kitöltési útmutatóban talál.

◯ Budapest Klasszikus portfólió ◯ Budapest Kiegyensúlyozott portfólió ◯ Budapest Növekedési portfólió

Tudomásul veszem, hogy amennyiben nyilatkozatom érvénytelen, a megtakarításom a jogszabályi előírás alapján az automatikus besorolás szerinti portfólióba kerül befektetésre. Kijelentem, hogy választásomhoz szükséges információk birtokában döntöttem, az általam választott portfólió befektetési politikája összhangban van az elvárásaimmal, és a Budapest Magánnyugdíjpénztár Választható Portfólióra vonatkozó Szabályzatáról szóló tájékoztatót ismerem, és az abban foglaltakat tudomásul veszem.

## 3. KEDVEZMÉNYEZETT(EK)

**Nem kötelező kitölteni!** Kedvezményezett jelölés hiányában kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában.
Négynél több kedvezményezett jelölés esetén a „Rendelkezés kedvezményezettek megjelöléséről” nyomtatványt szükséges kitölteni: https://www.mbhbank.hu/magannyugdijpenztar/nyomtatvanyok

**Kedvezményezett neve:** _____ **Születéskori név:** _____

**Anyja születési neve:** _____ Adóazonosító jel: _____

**Születési hely, dátum:** _____ **Részesedés (%)**: _____

**Állandó lakcím:** _____

**Kedvezményezett neve:** _____ **Születéskori név:** _____

**Anyja születési neve:** _____ Adóazonosító jel: _____

**Születési hely, dátum:** _____ **Részesedés (%)**: _____

**Állandó lakcím:** _____

**Kedvezményezett neve:** _____ **Születéskori név:** _____

**Anyja születési neve:** _____ Adóazonosító jel: _____

**Születési hely, dátum:** _____ **Részesedés (%)**: _____

**Állandó lakcím:** _____

**Kedvezményezett neve:** _____ **Születéskori név:** _____

**Anyja születési neve:** _____ Adóazonosító jel: _____

**Születési hely, dátum:** _____ **Részesedés (%)**: _____

**Állandó lakcím:** _____

## 4. BELÉPŐ ALÁÍRÁSA

Alulírott felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valósággal egyezőek. A tájékoztatás és az alapvető szabályok ismeretében befolyásmentes, szabad akarattal kijelentem, hogy tagja kívánok lenni a **Budapest Magánnyugdíjpénztárnak**.

A Pénztár tájékoztatóját a befektetési politikáról és a Szervezeti és Működési Szabályzatát (SZMSZ) elfogadom, az SZMSZ rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el. Tudomással vagyok arról, hogy a Budapest Magánnyugdíjpénztár rendelkezésére személyes adatokat bocsátok, amelyet – előzetes tájékoztatás szerint – a Budapest Magánnyugdíjpénztár a tagsági jogaimmal kapcsolatos feladatai, és pénztári tevékenysége érdekében gyűjt és kezel. Személyes adataim pénztári tevékenységgel kapcsolatos adatkezelési és adatfeldolgozási célú továbbítása vonatkozásában a Pénztárt a titoktartási kötelezettség alól felmentem. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Budapest Magánnyugdíjpénztár a személyes adataimat gyűjtse, kezelje, és feldolgozza, és ennek keretében a magánnyugdíjpénztári tevékenység végzéséhez szerződéssel igénybevett adatfeldolgozó szolgáltatók, így különösen, de mást nem kizárva az MBH Bank Nyrt., a kiszervezett gazdálkodás-nyilvántartás és más pénztári szolgáltatók, mint adatfeldolgozók részére nyugdíjpénztári tevékenységben való közreműködésre irányuló szerződésük teljesítése céljából átadja. *Mint átlépő, a 282/2001 (XII. 26.) Korm.sz.r. 29 § (1) bekezdése alapján felhatalmazom a Pénztárat arra, hogy az átlépésemmel kapcsolatos minden ügyintézést helyettem és nevemben az átadó pénztárnál ellássa.

Alulírott belépő megértettem, hogy a Budapest Magánnyugdíjpénztár (székhely: 1138 Bp., Váci út 193., Fővárosi Törvényszéki nyilvántartási szám: 01-04-0000186, adószám: 18088201-1-41, telefonszám: 06 80 505 152, e-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu) ezúton tájékoztat, mint érintettet, hogy tiszteletben tartja az érintettek személyhez fűződő jogait és adatkezelése során a magyar hatályos jog anyagi és eljárásjogi szabályai, és a mindenkor hatályos Belső Adatvédelmi Szabályzata értelmében jár el.

Kijelentem, hogy a Pénztár honlapján közzétett az egyes adatkezelésekről szóló adatvédelmi tájékoztatókat ismerem, az azokban részletezett kezelt adatok felsorolását és részletes adatkezelési célokat elfogadom.
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mnyp_gdpr_adatkezelesi_tajekoztato.pdf

Kelt: _____ , _____ év _____ hó _____ nap

_____

Pénztártag aláírása

## 5. TANÚK

Alulírottak kijelentik, hogy a Pénztárba belépő jelen Belépési Nyilatkozatot sajátkezűleg írta alá.

Tanú név: _____ Tanú név: _____

Cím: _____ Cím: _____

Aláírás: _____ Aláírás: _____

**Belépési Nyilatkozatot két tanúval aláíratni abban az esetben szükséges, ha „Kedvezményezett(ek)" fejezet megadásra került.**

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**

postacím: 1550 Budapest Pf. 98/2
bankszámlaszám: 10101511-57845001-10000003
adószám: 18088201-1-41

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

## 6. FIÓKI LEADÁS ESETÉN ÜGYINTÉZŐ TÖLTI KI

**Postai beküldés esetén nem szükséges kitölteni!**

**A Nyilatkozatot átvettem és továbbítottam a Pénztárnak.**

**Kelt: _____ , _____ év _____ hónap ___ nap**

| Fióki érkeztető bélyegző | Fióki ügyintéző neve | Fióki ügyintéző aláírása |
|---|---|---|
| | | |

## 7. PÉNZTÁRI ZÁRADÉK

**Tagsági jogviszony kezdete: _____ Pénztár aláírása: _____**

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**

postacím: 1550 Budapest Pf. 98/2
bankszámlaszám: 10101511-57845001-10000003
adószám: 18088201-1-41

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
## a Budapest Magánnyugdíjpénztár Belépési Nyilatkozatához

**Mi szükséges a bejelentéshez?**

- A belépési nyilatkozat 1 példányban
- Beküldés a Pénztárhoz: e-mailben: nypinfo@ehprt.hu e-mail címre (hiteles elektronikus aláírással ellátva), postán 1550 Budapest, Pf. 98/2. postacímre, vagy bármelyik MBH Bankfiókban leadhatja.

**A tagsági jogviszony létrejöttéről a megadott levelezési címen, írásban értesítjük a tagsági okirat megküldésével. Az okiratot kérjük, gondosan őrizze meg, ezzel a jövőben tagsági jogviszonyát igazolhatja majd. A Belépési Nyilatkozatot értelemszerűen kell kitölteni. A kitöltéskor a következőkre hívjuk fel a figyelmet:**

- A „Belépés Jogcíme" résznél a megfelelő kifejezés melletti négyzetet szíveskedjen beikszelni. Amennyiben Ön egy másik Pénztárból kíván átlépni, kérjük, adja meg az átadó magánnyugdíjpénztár nevét és azt a portfóliót, amelyben magánnyugdíjpénztári vagyona eddig befektetésre került.
- Levelezési címét kérjük, minden esetben adja meg, ha ez nem egyezik meg az állandó lakcímével. Amennyiben ez a cím később változik, kérjük, saját érdekében jelezze ezt a Pénztár felé.
- A választható portfóliós rendszer lehetővé teszi minden Pénztártag számára, hogy olyan összetételű portfóliót válasszon, amely a leginkább megfelel elképzeléseinek. Belepéskor az első portfólióválasztás díjmentes. A Budapest Magánnyugdíjpénztár a jogszabályi előírások alapján háromféle portfóliót kínál:
  - A **Budapest Klasszikus Portfólió** egy konzervatív befektetési portfólió, amely alapvetően alacsony kockázatú értékpapírokból áll. A portfólió értékcsökkenési kockázata csekély, ugyanakkor a portfólió hozama a rövid lejáratú állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.
  - A **Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió** egy vegyes befektetési portfólió, amely nagyobb részben, mintegy 80%-os arányban relatíve alacsonyabb kockázatú értékpapírokból áll. A fennmaradó 20%-os portfóliórészben kockázatosabb, viszont magasabb várható hozammal kecsegtető befektetések, elsősorban részvények szerepelnek. Összességében a portfólió magasabb kockázatot hordoz, mint a Budapest Klasszikus Portfólió, ám középtávon a vegyes összetétel és a részvény típusú befektetések korlátozott aránya csökkenti a kockázatokat A viszonylag magasabb kockázatvállalással és a hosszabb megcélzottmegtakarítási idővel összhangban a portfólió hozamlehetőségei magasabbak, mint a Klasszikus Portfólióé.
  - A **Budapest Növekedési Portfólió** egy dinamikus befektetési portfólió, amely jelentősebb arányban tartalmaz magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokat, így a globális részvénytípusú befektetésekre vonatkozóan mintegy 45%-os arányt céloz meg. A három választható portfólió közül erre jellemző leginkább az árfolyamok változékonysága, amely általában csak hosszútávon tud kiegyensúlyozódni. Tekintettel a magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokra, hosszú távon ezen portfólióhozamlehetősége a legmagasabb. Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az egyes portfóliók hozamai nem garantáltak, nemhatározhatók meg előre, a vagyonkezelő folyamatos befektetés-kezelési tevékenysége nem függetleníthető a pénz- és tőkepiaci folyamatoktól.

  **Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy a fenti portfóliók hozamai nem garantáltak, a hozamok a pénz- és tőkepiaci folyamatok függvényei.** Mindazonáltal a Pénztár, illetve vagyonkezelője szakszerű kockázatkezelési tevékenységgel mindent megtesz annak érdekében, hogy az egyes portfóliókban várható hozamok megvalósuljanak.

  Kérjük, a nyilatkozattétel során vegye figyelembe, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 68/A.§ (8) bekezdése értelmében - Ön 5 évvel a nyugdíjkorhatár betöltése előtt már nem választhatja a Növekedési portfóliót, ilyen tartalmú választása érvénytelen.

  Tájékoztatjuk, hogy az Mpt. 68/A. § (4) bekezdése alapján amennyiben nem nyilatkozik vagy nyilatkozata érvénytelen, akkor automatikusan besorolásra kerül a fent bemutatott portfóliók egyikébe az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig várhatóan hátralévő évei szerint:
  - amennyiben a hátralévő idő a 15 évet meghaladja, akkor a Budapest Növekedési Portfólióba
  - amennyiben a hátralévő idő 5-15 év között van, akkor a Budapest Kiegyensúlyozott Portfólióba,
  - amennyiben a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, akkor a Budapest Klasszikus Portfólióba.

  A fenti automatikus besorolást a Pénztár a rendelkezésére álló információk alapján végzi.
- A Magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény értelmében Önnek jogában áll kedvezményezett személyeket megjelölni, akik örökölhetik az egyéni számláján levő összeget. Minden megjelölt kedvezményezett esetén fel kell tüntetnie, hogy a megnevezett személy hány százalékban részesül az egyéni számlája egyenlegéből. Fontos, hogy a megjelölt kedvezményezettek részesedéseinek összege 100%-ot tegyen ki. A megjelölt kedvezményezettek személyét és részesedését Ön bármikor megváltoztathatja. A kedvezményezettek megjelölésére Önnek két lehetősége is van:
  - A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor (a nyomtatvány terjedelme maximum négy fő megjelölésére ad lehetőséget)
  - A „Kedvezményezettek bejelentése" elnevezésű nyomtatvány kitöltésével (amennyiben később kíván kedvezményezettet megjelölni, vagy módosítani szeretne, vagy több mint két főt kíván megnevezni.) Ez esetben a kitöltött nyomtatványt Ön leadhatja az MBH Bank bármely fiókjában, vagy elküldheti postán a Budapest Magánnyugdíjpénztár postacímére (1550 Budapest, Pf.: 98/2).
- Kérjük, hogy a Belépési Nyilatkozatot írja alá a belépő aláírásának fenntartott helyen. Kitöltés után ne felejtse el a Belépési Nyilatkozatot két tanúval aláíratni, ha adott meg „Kedvezményezettet". Hiteles elektronikus aláírás esetén a tanúzás nem szükséges.
- A személyazonosság igazolása részt a Pénztár képviselője tölti ki. Felhívjuk figyelmét, hogy személyes leadás esetén személyazonosság igazolás nélkül a nyilatkozat érvénytelen!

Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét! Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, vagy hiányosan kitöltött Belépési Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni. Tájékoztatjuk továbbá, hogy Pénztárunkkal kapcsolatos bővebb tájékoztatást az MBH Bank fiókjaiban, az MBH TeleBank06 80 505 152-es számán, illetve interneten a www.bpnyugdij.hu címen kaphat.