

Pénztártag adatai:

Családi és utónév: Születési családi és utónév:
Anyja születési neve: Születési hely, idő:
Állandó lakcím: Levelezési cím:
Adóazonosító jele: Tagi azonosító:
Értesítési telefonszám:

Kérjük, olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót!

Alulírott nyilatkozom, hogy a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárban portfóliót kívánok váltani, a Választható Portfóliós Szabályzatban rögzítettek szerint. Ennek alapján, az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításomat és a további – egyéni számlámat illető – befizetéseket, jóváírásokat az alábbi befektetési portfólióba kérem elhelyezni:

(Kérjük, hogy a megfelelő négyzetbe tegyen „X” jelet. Csak az egyik négyzet tölthető ki!)

Aktív portfólió

Bebiztosító portfólió

A portfólióváltás fordulónapja: év hónap nap

Tudomásul veszem, hogy amennyiben nyilatkozatom érvénytelen, portfólióváltásra nem kerül sor, és a megtakarításom továbbra is a jelenleg nyilvántartott portfólióban kerül befektetésre.

Kijelentem, hogy a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Választható Portfóliós Szabályzatát ismerem és az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Kelt: , év hónap nap

Pénztártag aláírása

Tanúk:

Neve: Neve:
Lakcím: Lakcím:

1. Tanú aláírása

2. Tanú aláírása

AZ ALÁBBIKAT AZ MBH BANK ÜGYINTÉZŐJE TÖLTI KI, SZEMÉLYES LEADÁS ESETÉN! EBBEN AZ ESETBEN AZ ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA AZ ITT FELTÜNTETETT DÁTUMTÓL SZÁMOLÓDIK! POSTAI BEKÜLDÉS ESETÉN NEM KELL KITÖLTENI, EZ ESETBEN A PÉNZTÁR A BEÉRKEZÉS IDŐPONTJÁTÓL KALKULÁLJA AZ ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJÁT!

Fióki érkeztető bélyegző:

ügymintéző névbélyegzője:

ügymintéző aláírása:

Tájékoztató a portfólióváltásról

A választható portfóliós rendszer keretében Ön a megtakarítási időszak alatt rendelkezhet arról, hogy egyéni számlájának egyenlegét mely befektetési portfólióban kívánja kezelteni annak függvényében, hogy milyen egyensúlyt kíván teremteni hozamelvárása és kockázatviselési hajlandósága között.

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár kétféle befektetési konstrukciót kínál.

- Az **Aktív portfólió** állampapírt és kamatozó eszközöket, valamint számottevő mértékben részvényeket is tartalmaz. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci események hatására változik, így a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. A portfólióban szereplő eszközök árfolyamai emiatt nagyobb mértékű ingadozást is mutathatnak, viszont a hosszú távú befektetéseknek jellemzően e magasabb változékonysági szint mellett lehet terük az érvényesülésre. Ezért az Aktív portfólió választása akkor lehet előnyös az Ön számára, ha életkora alapján várhatóan 5 éven belül nem éri el a nyugdíjkorhatárt és így vagyona hosszú távon kerül befektetésre, vagy igényei között a hozamelvárás az elsődleges és ezen cél elérésének érdekében vállalja a viszonylag magasabb befektetési kockázatot. A portfólió kellően hosszú megtakarítási periódus esetén, viszonylag magasabb szintű kockázatvállalás mellett, realhozam elérését, azaz inflációt minél nagyobb mértékben meghaladó megtérülést céloz meg. A portfólió potenciális előnyei tehát hosszú távon érvényesülhetnek, és célszerű tekintettel lenni arra, hogy a pénztári megtakarítás általában hosszabb távú.
- A **Bebiztosító portfólió** kizárólag kisebb kockázatú értékpapírokat, jelentős részben rövidebb futamidejű, így alacsonyabb árfolyam-ingadozású állampapír állományt, kamatozó és ingatlan eszközöket tartalmazhat, jellemzője a biztonságra törekvés. A Bebiztosító portfólióban szokásos piaci körülmények között kisebbek az ingadozások, ami alkalmassá teszi az értékőrzésre, de a hosszú távú befektetési politikák előnyei kevésbé érvényesülhetnek. Ez a portfólió akkor lehet előnyös, ha Ön rövidebb (néhány éves) távon is inkább a kockázatok csökkentését tartja fontosnak, és különösen, ha közel áll a nyugdíjkorhatárhoz és emiatt szeretné enyhíteni a befektetési eszközök árfolyamának ingadozásához kapcsolódó kockázatot.

Ön a Portfólió Váltási Nyilatkozat kitöltésével rendelkezhet a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárnál nyilvántartott befektetési portfóliójának megváltoztatásáról.

A nyomtatványt 1 példányban kell kitöltenie. A kitöltött nyilatkozatot bármely MBH Bank fiókban személyesen leadhatja vagy elküldheti postán a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár címére (1550 Budapest, Postafiók 98/3).

Kérjük, hogy amennyiben a számlaegyenlegén szereplő postázási címétől eltérő levelezési címet kíván megjelölni, a megfelelő rovatot töltsse ki. Ezt követően az Ön által megjelölt cím fog a Pénztár nyilvántartásában levelezési címként szerepelni.

A portfólióváltás fordulónapja

- a Pénztár a portfólióváltás fordulónapjaként az Ön által megjelölt napot (T nap) veszi figyelembe, amennyiben a portfólióváltási kérelem legalább 10 munkanappal a fordulónap előtt a Pénztárhoz benyújtásra került.
- Amennyiben a kérelemben Ön fordulónapot nem jelöl meg, vagy a kérelem Pénztárhoz történő benyújtása késedelmesen történt, akkor fordulónapként a benyújtást követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.
- A Pénztár a Portfólióváltó nyilatkozatban megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül a portfólióváltást végrehajtja.

Ezt követően, a Pénztár írásban visszaigazolja az Ön részére a portfólióváltást, melyen ellenőrizheti, hogy a rendelkezés az Ön döntésének megfelelően került-e rögzítésre a Pénztár nyilvántartási rendszerében.

Felhívjuk figyelmét, hogy

- a portfólió váltási nyilatkozat aláírás és ügyfélazonosító szám nélkül érvénytelen.
- Az egyedi portfólióváltást a T napra vonatkozóan kell elszámolni, azaz T nappal kerülnek az elszámolások megszüntetésre a korábbi portfólióban, illetve T nappal keletkeztetésre az újonnan választott portfólióban.
- A Pénztár a portfólióváltást olyan módon számolja el, hogy a tag a korábbi portfóliója utáni hozamot egészen a fordulónapig megkapja, ugyanakkor az újonnan választott portfólióban a fordulónapot követő naptól kezdődően jár részére hozam.
- A Pénztár a Választható Portfóliós Szabályzatnak megfelelően a portfólióváltás során felmerülő vagyonarányos költséggel terheli meg az Ön számláját, melynek összege a váltás fordulónapján érvényes egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, de nem haladhatja meg a 2000 Ft-ot. A portfólióváltáshoz kapcsolódó pontos költségről a Pénztár a legközelebbi egyéni számlaegyenleg értesítőben ad tájékoztatást.

A nyomtatvány benyújtása előtt kérjük, saját érdekében ellenőrizze a kitöltött adatok helyességét.

Jelen dokumentum olyan adatokat, előrejelzéseket, információkat tartalmaz, amelyeket a dokumentum készítői megbízhatónak és pontosnak tartanak, mindazonáltal a tájékoztatásban rögzítettek teljességével és pontosságával kapcsolatban a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár semmilyen felelősséget nem vállal, az elemzésekkel és tájékoztatásokkal kapcsolatban közvetetten sem tehető felelőssé. A tájékoztatásokban, a Befektetési Irányelvekben, Befektetési Politikában, valamint aTájékoztatóban szereplő információkra, véleményekre és előrejelzésekre a gazdasági és piaci viszonyok változása közvetlenül és közvetetten is hatással lehet.