**Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/3
bankszámlaszám: 10101511-57844901-01000001
adószám: 18087664-1-41

BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

# PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

A VASTAG BETŰVEL JELÖLT ADATOKAT KÖTELEZŐ MEGADNI! KÉRJÜK, NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL KITÖLTENI.

Kérjük, olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót!

## 1. PÉNZTÁRTAG ADATAI

**Családi és utónév:** _____

**Születési név:** _____ Tagi azonosító: _____

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

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

E-mail cím: _____ Telefonszám: _____

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

◯ 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.

## 2. PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA

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

**Pénztártag aláírása** _____

## 4. BANKFIÓKI LEADÁS ESETÉN ÜGYINTÉZŐ TÖLTI KI!

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

**Személyes leadás esetében 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!**

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

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

**Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/3
bankszámlaszám: 10101511-57844901-01000001
adószám: 18087664-1-41



**Tájékoztató**

## a portfólióváltásról

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

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár kétféle befektetési konstrukciót kínál.

- **Aktív portfólió**: A magasabb kockázatú eszközök (részvények, befektetési jegyek, származtatott eszközök) mellett kamatozó eszközöket, állampapírokat tartalmaz. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci események hatására változik, így a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. Az Aktív portfólió kötvénytartalma az átlagosnál magasabb futamidejű, tehát a portfóliónak ezt az elemét is jellemezheti árfolyam-változékonyság. Összességében az Aktív portfólió magasabb kockázati szintű, így nagyobb hozampotenciállal rendelkező portfólió. A portfólió kellően hosszú megtakarítási periódus esetén, viszonylag magasabb szintű kockázatvállalás mellett, reálhozam 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, jellemzően rövidebb átlagos futamidejű értékpapírokat, állampapírokat tartalmaz, 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/vagy közel áll a nyugdíjkorhatárhoz és szeretné enyhíteni annak kockázatát, hogy ön éppen egy átmeneti tőzsdei mélypont közelében venné igénybe a nyugdíjszolgáltatását.

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

### Mi szükséges a portfólióváltáshoz:

- A nyilatkozat kitöltése 1 példányban.
- Beküldés a Pénztárhoz: e-mailben (hiteles elektronikus aláírással ellátva): nypinfo@ehprt.hu e-mail címre, postán 1550 Budapest, Pf. 98/3. postacímre, vagy bármelyik MBH Bankfiókban leadhatja.

**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 portfólióváltási nyilatkozat aláírás nélkül érvénytelen.
- Az egyedi portfólióváltást a T napra vonatkozóan kell elszámolni, azaz T nappal kerülnek az elszámolóegységek 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 után 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 2.000 forintot. A portfólióváltáshoz kapcsolódó pontos költségekről 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 kapcsolatosan közvetetten sem tehető felelőssé. A tájékoztatásokban, a Befektetési Irányelvekben, Befektetési Politikában, valamint a Tájékoztatóban szereplő információkra, véleményekre és előjelzésekre a gazdasági és piaci viszonyok változása közvetlenül és közvetetten is hatással lehet.