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

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

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: _____ **Tajszám:** _____

Anyja neve: _____ Telefonszám: _____

E-mail cím: _____

Állandó lakcím: _____

Levelezési cím: _____

Alulírott nyilatkozom, hogy a Budapest Magánnyugdíjpénztárban a lent megadott fordulónaptól – legalább 6 hónapig – az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításomat, illetve a további – egyéni számlámat illető – befizetéseket az alábbi befektetési portfólióba kérem elhelyezni:

○ **Budapest Klasszikus portfólió** ○ **Budapest Kiegyensúlyozott portfólió** ○ **Budapest Növekedési portfólió**

Figyelem! Az Mpt. 68/A.§ (8) bekezdése értelmében a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a Budapest Növekedési Portfólió nem választható! Ilyen tartalmú választása érvénytelen.

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 választásomhoz szükséges információk birtokában döntöttem, az általam választott portfólió Befektetési Politikája összhangban van az elvárásaimmal, és a Budapest Magánnyugdíjpénztár Választható Portfóliós Szabályzatát ismerem és az abban foglaltakat tudomásul veszem.

2. PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA

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

Pénztártag aláírása _____

3. BANKFIÓKI LEADÁS ESETÉN ÜGYINTÉZŐ TÖLTI KI!

A Nyilatkozatot átvettem, ellenőriztem és továbbítottam a Pénztárnak.

Személyes leadás esetén a Pénztár az elszámolás fordulónapját az itt feltüntetett dátumtól kezdődően állapítja meg.

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

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

Tájékoztató

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.

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

A Budapest Magánnyugdíjpénztár háromféle befektetési konstrukciót 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 megcélzott megtakarítási idővel összhangban a portfólió hozamlehetőségei magasabbak, mint a Klasszikus Portfólióé.
- A **Budapest Növekedési Portfólió** egy dinamikus befektetési portfólió, amely jelentősebb arányban tartalmaz magasabb hozam-kockázatprofilú 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 hosszú távon tud kiegyensúlyozódni. Tekintettel, a magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokra, hosszú távon ezen portfólió hozamlehetősége a legmagasabb. Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az egyes portfóliók hozamai nem garantáltak, nem határozhatók meg előre, a vagyonkezelő folyamatos befektetés-kezelési tevékenysége nem függetleníthető a pénz- és tőkepiaci folyamatoktól.

Mi szükséges a portfólió váltáshoz

- A nyilatkozat kitöltése 1 példányban.
- Beküldés a Pénztárhoz: e-mailben (hiteles elektronikus aláírással ellátva): nypinfo@ehprt.hu e-mail címre, postán 1550 Budapest, Pf. 98/2. 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 portfólió váltási nyilatkozat aláírás és TAJ szám 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 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 Magánnyugdíjpénztár 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 előrejelzésekre a gazdasági és piaci viszonyok változása közvetlenül és közvetetten is hatással lehet.