

2. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése

Belépő tölti ki!

(1) Családi és utónév: _____
 Születési családi és utónév: _____
 Születési hely: _____ Születési idő: _____._____._____. Férfi/ Nő
 Anyja (születési) neve: _____ Részesedés: _____ %
 Állandó lakcím: _____
 (irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám)

(2) Családi és utónév: _____
 Születési családi és utónév: _____
 Születési hely: _____ Születési idő: _____._____._____. Férfi/ Nő
 Anyja (születési) neve: _____ Részesedés: _____ %
 Állandó lakcím: _____
 (irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám)

Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a jelen Belépési Nyilatkozatban megnevezett személy(ek)e)t, a megjelölt részesedési mérték szerint kedvezményezettként jelölöm meg. Tudomásul veszem, hogy a törvényi előírások értelmében kedvezményezett jelölése hiányában a pénztártag természetes személy örökösét (ide értve a végrendeleti örökösöt is) kell kedvezményezettnek tekinteni, örökrésze arányában. Tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölés visszavonása vagy módosítása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban lehetséges, mellyel a korábbi kedvezményezett jelölés hatályát veszti. A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. **A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie.** További Haláleseti kedvezményezett jelölésre a Nyilatkozat halál esetére szóló kedvezményezett(ek) jelöléséről és módosításáról című nyomtatványon van lehetőség.

Kelt: _____ **Pénztárba belépő aláírása:** _____

A kedvezményezett jelölés a tanúk aláírása nélkül érvénytelen. Alulírottak kijelentik, hogy a Pénztárba belépő jelen Nyilatkozatot előttük saját kezűleg írta alá. A kedvezményezett(ek) és a tanúk személye nem lehet azonos.

(1) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám): _____

(1) Tanú saját kezű aláírása: _____

(2) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám): _____

(2) Tanú saját kezű aláírása: _____

3. Munkáltató adatai és nyilatkozata a tagdíjhozjáról

Munkáltató tölti ki!

A Teljes cégnév/szervezet neve: _____
 Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____-_____-_____
 Adószám: _____-_____-_____
 Bankszámlaszám: _____-_____-_____
 Ügyintéző kapcsolattartó neve, telefonszáma: _____
 E-mail címe: _____

Alulírott Munkáltató igazolom, hogy a köztem és az OTP Nyugdíjpénztár között hatályos _____ számú szerződés alapján a fent nevezett Munkavállaló _____ év _____ hónaptól (jogosultsági hónap) kezdődően a Nyugdíjpénztárral kötött Munkáltatói szerződésben foglalt mértékben munkáltatói tagdíjhozjárásban részesül, melyet javára az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. bankszámlájára rendszeresen átutalok.

Kijelentem, hogy a Munkavállaló által vállalt egyéni/saját tagdíjrész levonására vonatkozó megbízást a Munkavállaló Nyilatkozatában megjelölt összegben teljesítem.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénztárba belépő természetes személy, illetve a Munkáltató jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adatai a valóságnak megfelelnek. A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett munkáltató adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a Pénztárt semmilyen felelősség nem terheli.

Kelt: _____ **Munkáltató cégszerű aláírása:** _____

4. Azonosítási nyilatkozat

Beléptető tölti ki!

Alulírott kijelentem, hogy a Pénztárba belépő személy személyazonosító okmányainak adatait ellenőriztem, a Belépőnek a jelen Belépési Nyilatkozaton rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a 2017. évi LIII. tv-ben meghatározott adatok tekintetében – a Belépő személyazonosító okmányaiban levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, azokról másolatot készítettem és ezt aláírásommal igazolom.

Kelt: _____ **Beléptető olvasható neve:** _____

Beléptetést végző cég neve: _____ **Beléptető aláírása:** _____

Adatkezelési tájékoztató (kivonat)

A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor tájékoztatást kaptam az alábbiakról, és tudomásul veszem, hogy: az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Nyugdíjpénztár) az EU Általános Adatvédelmi Rendelet (továbbiakban GDPR) és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) alapján a Belépési Nyilatkozaton megadott személyes adataimat; illetve a vele fennálló tagsági jogviszonyom hatálya alatt tudomására jutott minden pénztártitoknak minősülő egyéb adatot - a nyugdíjpénztári szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással kapcsolatos - a tagsági jogviszony fennállásának idején, valamint a tagság megszűnését követően azon időtartam alatt, ameddig a nyugdíjpénztári tagsági jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető a hivatkozott jogszabályokban meghatározott megőrzési határidő figyelembe vételével tartja nyilván és kezeli.

A Pénztár adatkezelése a fenti határidők közül a később lejáró határidőig tart. A Nyugdíjpénztárt a tudomására jutott pénztártitok tekintetében időbeli korlátozás nélküli titoktartási kötelezettség terheli, kizárólag az Öpt.-ben foglaltak alapján jogosult a pénztártitoknak minősülő adatokat harmadik személyek részére kiadni. A Nyugdíjpénztár adatkezelését a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH) nyilvántartásba vette, az adatkezeléssel kapcsolatos részletes információk megtalálhatóak a www.otpnyugdij.hu oldalon. Adatvédelmi nyilvántartási szám: NAIH-50808/2012.

Adatkezelés célja

Jelen Belépési Nyilatkozat elbírálása, tagsági jogviszony létesítése, a tagság létrejötte esetén a pénztári tagsággal, valamint a pénztári szolgáltatás nyújtásával összefüggő jogok és kötelezettségek teljesítése.

Az érintett jogai és érvényesítésük

Az érintettet tájékoztatni kell, illetve tájékoztatást kérhet, hogy adatai milyen forrásból származnak, személyes adatai kezeléséről, annak céljáról, jogalapjáról, módjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatait, valamint kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve - a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével - ingyenes és korlátozásmentes törlését.

Az érintett tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, ha a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag az adatkezelő vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve ha az adatkezelést jogszabály rendelte el.

Az érintett jogai megsértésének vélelmezése esetén jogorvoslatért a NAIH-hoz és bírósághoz fordulhat.

Az érintett a GDPR által biztosított jogaival élhet, melyről bővebb tájékoztatást a Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Adatkezelési tájékoztatója tartalmazza, mely a Nyugdíjpénztár weboldalán érhető el (www.otpnyugdij.hu).

Az OTP Nyugdíjpénztár aktuális befektetési politikájának összefoglalása

A **Kockázatkerülő portfóliót** ajánlja a Pénztár a nagyon alacsony kockázatot vállaló, közvetlenül a nyugdíjba vonulás előtt álló, vagy már nyugdíjas pénztártagok számára (62+ év).

Kockázatkerülő portfólió befektetéseit kizárólag pénzügyi eszközök, vagyis rövid lejáratú állampapírok és bankbetétek alkotják, így a portfólióban elhelyezett megtakarítások értéke egyenletesen növekszik. A portfólió a felhalmozott kamatokat, illetve hozamot megőrzi, a rövid távú árfolyam ingadozások, átmeneti veszteségek esélye nagyon kicsi. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek rövid időn (1-2 éven) belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni, illetve kisebb kockázatot vállalásával elfogadja a várhatóan alacsonyabb, de biztosabb hozamot.

A **Klasszikus portfóliót** ajánlja a Pénztár az alacsony kockázatot vállaló, 60-62 éves pénztártagoknak.

A Klasszikus portfólió befektetéseit szinte kizárólag állampapírok alkotják, így megtakarításai a kifizetési jogosultság eléréséig nagyobb ingadozások nélkül gyarapodhatnak. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

Az **Óvatos portfóliót** ajánlja a Pénztár a mérsékelt kockázatot és alacsony árfolyam ingadozást vállaló, 55-60 éves pénztártagoknak.

Az Óvatos portfólió mérsékelt kockázattal mellett megfelelő hozamot biztosít. A portfólió befektetéseit több mint nyolcvan százalékban állampapírok alkotják, ezen felül hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 5 éven belül jelentkezik. Ezt a portfóliót ajánljuk, ha Önnek 5-10 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása, és azt akkor fel is kívánja használni.

A **Kiegyensúlyozott portfóliót** ajánlja a Pénztár a mérsékelt kockázatot vállaló, 45-55 éves pénztártagoknak.

A Kiegyensúlyozott portfólió befektetéseit közel kétharmad részben állampapírok alkotják, amelyek mellett nagyjából egyharmad részben hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak. A biztonságosabb állampapírok teljesítményét a kellően hosszú időtávon már jelentősen javítják a részvények, így Ön a kockázatmentes befektetésekhöz képest kedvezőbb hozamra számíthat. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5-15 éven túl felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

A **Növekedési portfóliót** ajánlja a Pénztár a számottevő kockázatot vállaló 35-45 éves pénztártagoknak.

A Növekedési portfólió befektetéseinek közel kétharmad részét hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszabb távon magas hozam elérését ígérve. A várható árfolyam ingadozások kockázatát a portfólió több mint egyharmadát kitevő állampapírok kiegyensúlyozottabb értéknövekedése csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 15-25 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, illetve a magasabb hozam elérése érdekében elfogadja a magasabb kockázatot.

A **Dinamikus portfóliót** ajánlja a Pénztár a magas kockázatot vállaló, az aktív éveik elején álló, azaz 16-35 éves pénztártagoknak.

A Dinamikus portfólió befektetéseinek közel 90%-át hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszú távon kiemelkedően magas hozam elérését ígérve. A várható magas árfolyam ingadozások kockázatát a hosszú megtakarítási időtáv csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 25-35 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, illetve ha a hosszú távon magas hozam elérése érdekében elfogadja a magas kockázatot.

A Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata a www.otpnyugdij.hu honlapon teljes terjedelemben megtekinthető.

A különböző portfóliók stratégiai eszköz összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2016.10.01-től		2016.10.01-től
Kockázatkerülő portfólió		Növekedési portfólió	
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	100,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%
Klasszikus portfólió		MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	17,00%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	50,00%	BUX (hazai részvények)	5,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	50,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	20,00%
Óvatos portfólió		MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	10,80%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	7,20%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	64,50%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	12,00%
BUX (hazai részvények)	0,85%	Külföldi kötvények*	6,50%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	3,40%	RXUSD (orosz részvények)	2,00%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	3,50%	TR20I (török részvények)	1,00%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	2,35%	SPAFRUT (afrikai részvények)	1,00%
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	4,00%		
Külföldi kötvények*	3,00%	Dinamikus portfólió	
RXUSD (orosz részvények)	0,50%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	6,50%
TR20I (török részvények)	0,20%	MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	0,00%
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,20%	BUX (hazai részvények)	4,80%
Kiegyensúlyozott portfólió		CETOP 20 (közép-európai részvények)	19,20%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	17,40%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	44,00%	MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	11,60%
BUX (hazai részvények)	1,80%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	24,00%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	7,20%	Külföldi kötvények*	6,50%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	7,50%	RXUSD (orosz részvények)	5,00%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	5,00%	TR20I (török részvények)	2,50%
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	8,50%	SPAFRUT (afrikai részvények)	2,50%
Külföldi kötvények*	6,50%		
RXUSD (orosz részvények)	1,00%		
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,50%		
TR20I (török részvények)	0,50%		

* 40% Barclays Global Bond Index Euro Hedged + 20% Barclays US Corporate High Yield Index + 20% Merrill Lynch US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

Garantált ajándék összegének jóváírásáról rendelkező nyilatkozat**„Első befizetése 20%-kal többet ér 2020-ban is!”
elnevezésű**

kampányhoz kapcsolódóan

A Kampányban való részvétel feltétele az OTP Nyugdíjpénztári tagság megléte.

Alulírott

CSALÁDI ÉS UTÓNÉV*:

SZÜLETÉSI CSALÁDI ÉS

UTÓNÉV*:

ÁLLANDÓ LAKCÍM*:

ANYJA SZÜLETÉSI NEVE*:

SZÜLETÉSI HELY, IDŐ*:

TELEFONSZÁM: E-MAIL CÍM:

Alulírott tudomásul veszem, hogy e-mail címem megadása esetén a Pénztár a működésről, jogszabályváltozásokról, szolgáltatások igénybevételének feltételeiről elektronikus levélben (hírlevél) tájékoztatást küldhet részemre. Ezen hozzájárulásom bármikor, ingyenesen visszavonható.

jelen nyilatkozat aláírásával úgy rendelkezem, hogy az OTP Nyugdíjpénztár (1051 Budapest, Nádor utca 16., mint a Kampány szervezője) által meghirdetett **„Első befizetése 20%-kal többet ér 2020-ban is!”** elnevezésű Kampányban (továbbiakban: Kampány) való részvételem során, a nyereményszabályzatban előírt együttes feltételek teljesítése esetén az engem megillető Garantált ajándékomat (első befizetésem 20%-át, de maximum 100.000 Ft-ot) a Kampány szervezője a nyeremény alapját képező befizetésemnek megfelelően OTP Nyugdíjpénztári egyéni számlámon **egyéni eseti befizetésként** írja jóvá.

Kijelentem, hogy a Kampány szabályzatát megismertem és annak rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

Tudomásul veszem, hogy a **Kampány kezdő napja** (belépési nyilatkozat legkorábbi aláírásának dátuma): **2020. szeptember 15.**, a **Kampány záró napja** (belépési nyilatkozat legkésőbbi aláírásának dátuma): **2020. november 20.**, továbbá tudomásul veszem, hogy a nyereményjátékban való részvételhez **az első befizetésemnek 2020. december 15-ig a Pénztár bankszámlájára be kell érkeznie.**

....., 2020.

.....
aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.

.....
aláírás.....
a tanú neve olvashatóan kiírva.....
lakcím olvashatóan kiírva

*kötelezően kitöltendő mező

2.

.....
aláírás.....
a tanú neve olvashatóan kiírva.....
lakcím olvashatóan kiírva