

székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
 postacím: 1370 Budapest, Pf. 369
 adószám: 18068227-1-41
 bankszámlaszám: 11742001-20030030

Belépési Nyilatkozat

A vastag betűvel jelölt adatokat kötelező megadni.

Kérjük a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni, valamint a nyomtatványt nyomtatott nagybetűkkel kitölteni. Elektronikus aláírás (e-személyi, AVDH-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás és tanúzás nem szükséges.

1. Pénztárba belépő személy adatai és Tényleges tulajdonosi nyilatkozat		Belépő tölti ki!
Családi és utónév: _____		
Születési családi és utónév: _____		
Anyja (születési) neve: _____		
Születési hely: _____	Születési idő: _____ . _____ . _____ .	
Személyazonosságot igazoló okirat száma: _____	Típusa*: _____	
<small>*Személyazonosító igazolvány/Kártyaformátumú vezetői engedély/Útleve/Érvényes tartózkodási engedély</small>		
Állampolgárság: _____		<input type="checkbox"/> Férfi/ <input type="checkbox"/> Nő
Lakcímkártya száma: _____	Kérjük az Azonosító okmány és a Lakcímkártya másolatát a Belépési nyilatkozat mellé csatolni!	
Lakcímkártyán szereplő cím: <input type="checkbox"/> Állandó lakcím, annak hiányában <input type="checkbox"/> tartózkodási hely: _____		
<small>(írányítószám, település, közterület neve, jellege, házzszám)</small>		
Értesítési cím: _____		
<small>(írányítószám, település, közterület neve, jellege, házzszám)</small>		
Adóazonosító jel: _____		
Telefon: _____	E-mail-cím: _____	
<p>2.2. pont: Elektronikus iratküldésről történő hozzájárulás esetén az e-mail-cím megadása kötelező. 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.</p> <p>Kijelentem, hogy a saját magam nevében járok el és a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékoságom céljából az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagja kívánok lenni. Tudomásul veszem, hogy tagsági jogviszonyom az első havi tagdíj befizetésével jön létre. A Pénztár Alapszabályát és aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát megismertem. Felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy a jelen Belépési Nyilatkozatban (amely a Pmt. törvény szerinti személyazonosság ellenőrzéséhez kapcsolódó azonosítási adatlapnak minősül) közölt adataim a valóságnak megfelelnek.</p>		
1.1 Tagdíjvállalás és Portfólióválasztás		Belépő tölti ki!
<p>Alulírott kötelezettséget vállalok az alábbiakban részletezett vállalt havi tagdíj, de legalább a mindenkori egységes havi tagdíj megfizetésére. Tagdíjfizetés módja: <input type="checkbox"/> banki átutalás <input type="checkbox"/> csoportos beszédési megbízás <input type="checkbox"/> bankkártyás fizetés <input type="checkbox"/> munkáltatói átutalás</p>		
<p>Belépő bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____</p>		
<p><input type="checkbox"/> Egyénileg fizetek tagdíjait, melynek havi összege _____ Ft, és/vagy a havi munkabérem _____ %-a*, és/vagy</p>		
<p><input type="checkbox"/> Munkáltatói tagdíjhozzájárulásban részesülök, az átvállalt összeg megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint teljesíti. A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíjhozzájárulásnak minősül.</p>		
<p>Tudomásul veszem, hogy a saját tagdíjrész és a munkáltatói tagdíjrész változása esetén a bejelentési kötelezettség engem terhel, ennek elmaradásából eredő következményeket az Alapszabály 6.9. pontjának megfelelően vállalom. *Hozzájárulok az egyéni tagdíjaim munkabérből történő levonásához.</p>		
<p>Portfólióválasztás: <input type="checkbox"/> Kockázatkerülő <input type="checkbox"/> Klasszikus <input type="checkbox"/> Óvatos <input type="checkbox"/> Kiegyensúlyozott <input type="checkbox"/> Növekedési <input type="checkbox"/> Dinamikus</p>		
<p>Alulírott kijelentem, hogy az általam választott portfólió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét a mellékelt tájékoztató alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár honlapján közzétett választható portfóliós szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el.</p>		
1.2 Belépés jellege és Kiemelt közszereplői nyilatkozat		Belépő tölti ki!
<p>Belépés jellege: <input type="checkbox"/> Új belépő <input type="checkbox"/> Más pénztárból átlépő (Nyilatkozat másik önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépésről nyomtatvány kitöltése is szükséges)</p>		
<p>A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett adatokban 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.</p>		
<p>Alulírott nyilatkozom, hogy az Öpt. 2. § (2) bekezdése alapján másik önkéntes nyugdíjpénztárnak tagja vagyok: <input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem</p>		
<p>Alulírott tudomásul veszem, hogy az azonosítás során felhasznált okmányaimról fénymásolat készül a 2017. évi LIII. tv. 7. § (8) bekezdés értelmében.</p>		
<p>Alulírott nyilatkozom <input type="checkbox"/> kiemelt közszereplőnek nem minősülök <input type="checkbox"/> kiemelt közszereplőnek minősülök (kérjük kitölteni az 5. pontban lévő Nyilatkozat a kiemelt közszereplő státuszról részt is)</p>		
Kelt: _____ . _____ . _____ .	Pénztárba belépő aláírása: (18 év alatti belépő esetén törvényes képviselő aláírása is)	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> </div> <p>Elektronikus aláírás (e-személyi, AVDH-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás nem szükséges.</p>

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 egyenesen 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 kockázat 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 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 befektetésekhez 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 érték-növekedése 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.otpnyugdig.hu honlapon teljes terjedelemben megtekinthető.

A különböző portfóliók stratégiai eszköz összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2024. 02. 01-től		2024. 02. 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)	40,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	20,00%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	10,00%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	7,20%
Óvatos portfólió		MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	10,80%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	16,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	64,50%	Külföldi kötvények*	6,50%
BUX (hazai részvények)	0,90%		
CETOP 20 (közép-európai részvények)	3,60%	Dinamikus portfólió	
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	2,35%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	6,50%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	3,50%	BUX (hazai részvények)	5,60%
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	4,65%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	22,40%
Külföldi kötvények*	3,00%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	11,60%
Kiegyensúlyozott portfólió		MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	17,40%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	30,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	44,00%	Külföldi kötvények*	6,50%
BUX (hazai részvények)	1,95%		
CETOP 20 (közép-európai részvények)	7,80%		
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	5,00%		
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	7,50%		
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	9,75%		
Külföldi kötvények*	6,50%		

* 60% J.P. Morgan EMBI Global Core +40% Euro-Aggregate: Treasury 5–7 Year