

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.

### 1. Pénztárba belépő személy adatai

Belépő tölti ki!

Családi és utónév: \_\_\_\_\_

Születési családi és utónév: \_\_\_\_\_

Anyja (születési) neve: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .

Személyazonosságot igazoló okirat száma: \_\_\_\_\_ Típusa\*: \_\_\_\_\_  
\*Személyazonosító igazolvány / Kártyaformátumú vezetői engedély / Útlevel / Érvényes tartózkodási engedély

Állampolgárság: \_\_\_\_\_  Férfi/ Nő

Lakcímkártya száma: \_\_\_\_\_

Lakcímkártyán szereplő cím:  Állandó lakcím, annak hiányában  tartózkodási hely: \_\_\_\_\_  
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)

Értesítési cím (nem kötelező): \_\_\_\_\_  
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)

Adóazonosító jel: \_\_\_\_\_

Telefon (nem kötelező): \_\_\_\_\_ E-mail cím (nem kötelező): \_\_\_\_\_

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

### 1.1. Tagdíjvállalás és Portfólióválasztás

Belépő tölti ki!

Alulírott kötelezettséget válllok az alábbiakban részletezett tagdíj, de legalább a mindenkorli egységes tagdíj megfizetésére.

Tagdíjfizetés módja:  banki átutalás  csoportos beszedési megbízás  bankkártyás fizetés  munkáltatói átutalás

Belépő bankszámlaszáma: \_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_

Egyénileg fizetek tagdíjat, melynek összege \_\_\_\_\_ Ft, és/vagy a munkabérem \_\_\_\_\_ %-a, és/vagy

Munkáltatói tagdíjhozzájárlást kapok, az átvállalt összeg megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint teljesíti, amelyről a Munkáltatónak jelen belépési nyilatkozat 3. Munkáltatói tagdíjhozzájárlás részében kell nyilatkoznia. A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíjhozzájárlásnak minősül.

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.

Portfólióválasztás:  Kockázatkerülő  Klasszikus  Óvatos  Kiegyensúlyozott  Növekedési  Dinamikus

**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.**

### 1.2. Belépés jellege és Kiemelt közszereplői nyilatkozat

Belépő tölti ki!

Belépés jellege:  Új belépő  Más pénztárból átlépő (kérjük kitölteni a 8. pontban lévő Átlépési nyilatkozat részt is)

Kijelentem, hogy a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékosságom 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 közölt adataim a valóságnak megfelelnek.

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.

**Alulírott nyilatkozom, hogy az Öpt. 2. § (2) bekezdése alapján másik önkéntes nyugdíjpénztárnak tagja vagyok:**  Igen  Nem

Alulírott tudomásul veszem, hogy az azonosítás során felhasznált okmányaimról fénymásolat készül a 2017. évi LIII. tv. 7. §. (8) bekezdés értelmében.

**Alulírott nyilatkozom**  kiemelt közszereplőnek nem minősülök

kiemelt közszereplőnek minősülök (kérjük kitölteni a 6. pontban lévő Nyilatkozat a kiemelt közszereplő státuszról részt is)

Kelt: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .

Pénztárba belépő aláírása: \_\_\_\_\_

**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, házszaám)

(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, házszaám)

**Alulírott bejelentem, hogy elhalálozóm esetére a jelen Belépési Nyilatkozatban megnevezett személy(eke)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 örököszt 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, házszaám): \_\_\_\_\_

(1) Tanú saját kezű aláírása: \_\_\_\_\_

(2) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: \_\_\_\_\_

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): \_\_\_\_\_

(2) Tanú saját kezű aláírása: \_\_\_\_\_

**3. Munkáltató adatai és nyilatkozata a tagdíjhozjárulásról**

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 tagdíjhozjárulásban 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 okmányaiában levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, azokról másolatot készítettem és ezt aláírással igazolom.

Kelt: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ .

Beléptető olvasható neve: \_\_\_\_\_

Beléptetést végző cég neve: \_\_\_\_\_

Beléptető aláírása: \_\_\_\_\_

**5. Nyilatkozatok kapcsolattartásról**

Belépő tölti ki!

**Elektronikus iratküldésről**

**Alulírott ezúton** kérem az OTP Nyugdíjpénztárt, hogy a részemre átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat (pl. tagsági okirat, kedvezményezett-jelölésről szóló irat, egyéni számla alakulásáról szóló értesítő, adóigazolás) továbbiakban iratokat a jövőben – erre irányuló visszavonásig – elektronikus iratként küldje meg részemre.

Tudomásul veszem, hogy az iratok kizárólag a www.otpportalok.hu portálon tekinthetők meg érvényes regisztráció esetén, a bejelentkezést követően.

E-mail cím: \_\_\_\_\_

**Kelt:** \_\_\_\_\_

**Pénztárba belépő aláírása:** \_\_\_\_\_

(A nyilatkozat a tanúk aláírása nélkül érvénytelen!)

Alulírottak kijelentik, hogy a Pénztárba belépő jelen Nyilatkozatot előttük saját kezűleg írta alá.

(1) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: \_\_\_\_\_

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házzám): \_\_\_\_\_

(1) Tanú saját kezű aláírása: \_\_\_\_\_

(2) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: \_\_\_\_\_

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házzám): \_\_\_\_\_

(2) Tanú saját kezű aláírása: \_\_\_\_\_

**Személyes adatokat tartalmazó elektronikus levél küldéséről**

Ezúton hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár a jövőben elektronikus levélben (e-mail) személyes adataimat tartalmazó tájékoztatást küldjön részemre pl: egyéni számla jóváírásokról, kifizetésekről. Ezen hozzájárulás bármikor, ingyenesen visszavonható.

Igen  Nem

**Marketing tartalmú levél küldéséről**

Ezúton - különösen annak tudatában, hogy ezen hozzájárulásomat bármikor, ingyenesen visszavonhatom – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a Pénztár kezelje, és részemre az általam megadott elérhetőségekre az OTP csoport tagjaira (www.otpbank.hu oldalon felsorolt tagok), az OTP Egészségpénztárra, illetve az OTP Egészségpénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókra vonatkozó reklám- és marketinganyagokat küldjön.

**Postán**  Igen  Nem

**E-mailen**  Igen  Nem

**Telefonon**  Igen  Nem

**6. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról**

Belépő tölti ki!

A pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,  
 b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,  
 c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,  
 d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,  
 e) a számvéviszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszték elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,  
 f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,  
 g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,  
 h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő  házastársa,  élettársa;  vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek  házastársa vagy élettársa;  vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

Az alábbi kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok:

családi és utóneve: \_\_\_\_\_, születési ideje: \_\_\_\_\_

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;  
 b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Az alábbi kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álllok:

családi és utóneve: \_\_\_\_\_, születési ideje: \_\_\_\_\_

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközök forrásai az alábbiak:

**Kelt:** \_\_\_\_\_

**Pénztárba belépő aláírása:** \_\_\_\_\_

**7. Pénztári záradékolás**

Pénztár tölti ki!

A Belépési nyilatkozatot az OTP Nyugdíjpénztár az alulírott napon elfogadta, záradékolta:

Záradékolva: Budapest, \_\_\_\_\_

OTP Nyugdíjpénztár

## **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.otpnyugdig.hu](http://www.otpnyugdig.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 adatának 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.otpnyugdig.hu](http://www.otpnyugdig.hu)).



## Az OTP Nyugdíjpénztár aktuális befektetési politikájának összefoglalása

A **Kockázatkerülő portfólió**t 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 kockázat vállalásával elfogadja a várhatóan alacsonyabb, de biztosabb hozamot.

A **Klasszikus portfólió**t 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 portfólió**t 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 befektetés 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 portfólió**t 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 portfólió**t 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 portfólió**t 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](http://www.otpnyugdig.hu) honlapon teljes terjedelemben megtekinthető.

A különböző portfóliók stratégiai eszköz összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2016.10.01-től		2016.10.01-től
<b>Kockázatkerülő portfólió</b>		<b>Növekedési portfólió</b>	
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	100,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%
<b>Klasszikus portfólió</b>		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%
<b>Óvatos portfólió</b>		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%	<b>Dinamikus portfólió</b>	
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%
<b>Kiegyensúlyozott portfólió</b>		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