

Hogyan léphet be az OTP Nyugdíjpénztárba?

Töltse ki a lenti Belépési nyilatkozatot az alábbiak szerint:

Adja meg személyes adatait, bankszámlaszámát, telefonos elérhetőségét és e-mail címét. Adatait marketing célra csak abban az esetben fogjuk használni, ha arra engedélyt ad.

Lehetősége van arra is, hogy a Pénztár által küldendő dokumentumokat – már Tagsági okiratát is – elektronikus levélként kérje megküldeni. Ebben az esetben töltse ki és 2 tanúval igazoltassa le az első oldal alján lévő nyilatkozatot.

Haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg a nyomtatvány második oldalán, melyet szintén 2 tanúval le kell igazoltatnia. Amennyiben nem jelöl kedvezményezettet, természetes örököseit illeti megtakarítása.

Amennyiben a tagdíjfizetést részben vagy egészben munkáltatója átvállalja, szíveskedjen a nyilatkozatot vele leigazoltatni.

Ha Ön másik pénztárból lép át, töltse ki a Belépési nyilatkozat átlépő nyilatkozat részét és a honlapról letölthető „[Nyilatkozat másik önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépésről](#)”, nyomtatványt. Nyilatkozatát és Befogadó nyilatkozatunkat továbbítjuk az átadó pénztár részére.

Az átlépés elengedhetetlen feltétele, hogy Ön az átadó pénztárban be legyen azonosítva, ezért ennek meglétéről az átadó pénztárban szíveskedjen tájékozódni.

A kitöltött, aláírt Belépési nyilatkozatot 1 példányban (amennyiben részt kíván venni Tavaszi kampányunkban, tüntesse fel a TAVASZ kifejezést is a nyilatkozat tetején) juttassa el a Pénztárba. Erre az alábbi lehetőségei vannak:

- postázza a Pénztár levelezési címére: 1370 Budapest, Pf.: 369
- adja le a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán: 1051 Budapest, Mérleg utca 4.
- fáradjon be bármelyik OTP Bankfiókba, ahol készséggel állnak rendelkezésére

Belépésének rögzítését követően elküldjük Önnek Tagsági okiratát és a Pénztár Alapszabályát.

Tagsági okirata tartalmazza okiratszámát, és kártyaszámát.

Javasoljuk, hogy mielőbb regisztráljon a <https://www.otpportalok.hu/regisztracio/> oldalon, hogy online követni tudja napi egyenlegét és számlaforgalmát.

Belépési Nyilatkozat

1. Pénztárba belépő személy adatai

A belépő tölti ki!

Név:

Születési név:

Anyja (születési) neve:

Születési hely: Születési idő: Férfi ☐ / Nő ☐

Állandó lakcím:
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

Értesítési cím
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

Állampolgárság: Személyazonosságot igazoló okirat száma: Típusa*:
*Személyazonosító igazolvány / Kártyaformátumú vezetői engedély / Útleve

Adóazonosító jel: Telefon: E-mail:

Alulírott kötelezettséget válllok az alább megjelölt tagdíj megfizetésére, valamint arra, hogy a saját tagdíjrész és a munkáltatói tagdíjrész együttesen eléri legalább a mindenkor érvényes egységes tagdíj összegét.

A pénztártag által vállalt havi tagdíj: Ft, vagy havi munkabérének %-a,
(az egyéni tagdíjrész és a munkáltatói hozzájárulás összege együttesen)

amely összeg részben vagy egészben történő megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint átvállalja Igen ☐ / Nem ☐
Munkáltatói tagdíjávallás esetén a hátoldalon a *Munkáltatói tagdíjávallás* részt a munkáltatónak kell kitöltenie! A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíj átvállalásnak minősül.

Tagdíjfizetés módja: ☐ banki átutalás ☐ csoportos beszedési megbízás ☐ készpénzáttutalási megbízás (csekk) ☐ munkáltatói átutalás
Bankszámlaszám: - -

A belépés jellege: ☐ Új belépő ☐ Más pénztárból átlépő (kérjük kitölteni a 7. pontban lévő Átlépési nyilatkozat részt is)

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.

Kijelentem továbbá, hogy a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékosságom céljából az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagja kívánok lenni. Tudomásul veszem, hogy tagsági jogviszonyom a Belépési Nyilatkozat záradékolásának napjával kezdődik (Öpt. 11. §). 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 Pénztár honlapján nyilvánosságra hozott Adatkezelési Tájékoztató ismeretében önként hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a rám vonatkozó személyes adatokat a pénztári tevékenység által megkívánt mértékben kezelje, valamint a tájékoztatóban megjelölt adatkezelők és adatfeldolgozók részére továbbítsa.

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

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

2. Azonosítási nyilatkozat**

A beléptető tölti ki!

Kijelentem, hogy a Pénztárba belépő személyt személyazonosító okmányainak részemre történő bemutatásával azonosítottam, a belépőnek a jelen Belépési Nyilatkozaton rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatok tekintetében – a belépő személyazonosító okmányában levő adatokkal egybevettem, és ezt aláírással igazolom.

**Az azonosítási nyilatkozatot annak a személynek kell aláírnia, aki az azonosítást teljesíti.

Beléptető aláírása

3. Nyilatkozat elektronikus iratküldésről

A belépő tölti ki!

Alulírott ezúton felhatalmazom az OTP Nyugdíjpénztárt, hogy az átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat részemre elektronikus iratként küldje meg a(z) e-mail címre.
(A Felhatalmazás a tanúk aláírása nélkül érvénytelen!) Alulírottak kijelentik, hogy a pénztárba belépő jelen Nyilatkozatot előttük saját kezűleg írta alá.

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

(1) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(1) Tanú aláírása:

(2) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(2) Tanú aláírása:

Belépő neve: Születési hely, idő:

4. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése

A belépő tölti ki!

(1) Név:	Születési családi és utónév:
.....	
Születési hely:	Születési idő: Férfi ☐ / Nő ☐
Anyja születési neve:	Részesedés: %
Állandó lakcím:	
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	
(2) Név:	Születési családi és utónév:
.....	
Születési hely:	Születési idő: Férfi ☐ / Nő ☐
Anyja születési neve:	Részesedés: %
Állandó lakcím:	
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	

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 örökösét 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.**

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.

(1) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám):

(1) Tanú aláírása:

(2) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám):

(2) Tanú aláírása:

5. Munkáltatói tagdíjvállalás

A munkáltató tölti ki!

Teljes cégnév/szervezet neve:

Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: - -

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

☐ tárgyhavi munkabére %-ának megfelelő, havi Ft, vagy

☐ havi Ft, vagy

☐ cafeteria rendszerben történő

munkáltatói tagdíjvállalásban részesül, melyet javára az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. bankszámlájára havonta átutalok. A munkavállaló által vállalt saját tagdíjrészenek 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 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.

Kelt: **Munkáltató cégszerű aláírása:**

6. Marketing nyilatkozat

A belépő tölti ki!

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával - különösen annak tudatában, hogy ezen hozzájárulásomat bármikor, ingyenesen visszavonhatom a reklám és marketingtevékenység céljából nyilvántartott adataim (teljes név, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszámok, e-mail elérhetőség) törlötésével – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy ezen 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.

Igen ☐ Nem ☐

Kelt: **Pénztárba belépő aláírása:**

A Pénztártagság kezdete (záradék dátuma, a Pénztár tölti ki):

.....

OTP Nyugdíjpénztár

Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.

Átlépő adatai

Név:

Anyja születési neve:

Születési név:

Születési hely: Születési idő: Férfi ☐ / Nő ☐

Adóazonosító jel:

Átadó pénztár neve: Tagsági okiratszám az átadó pénztárban:

Alulírott kijelentem, hogy a fent nevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál fennálló tagsági jogviszonyomat megszüntetem és jelen nyilatkozat kitöltésével és aláírásával átlépek az OTP Nyugdíjpénztárba.

Egyidejűleg jelen dokumentumban felhatalmazom az OTP Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál nevemben és helyettem az átlépéssel kapcsolatban teljes jogkörrel eljárjon, és ezzel összefüggésben pénztártitoknak minősülő adataimat kezelje. Kérem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 bankszámlaszámára utalja át.

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.

Átlépő adatai

Név:

Anyja születési neve:

Születési név:

Születési hely: Születési idő: Férfi ☐ / Nő ☐

Adóazonosító jel:

Átadó pénztár neve: Tagsági okiratszám az átadó pénztárban:

Alulírott kijelentem, hogy a fent nevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál fennálló tagsági jogviszonyomat megszüntetem és jelen nyilatkozat kitöltésével és aláírásával átlépek az OTP Nyugdíjpénztárba.

Egyidejűleg jelen dokumentumban felhatalmazom az OTP Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál nevemben és helyettem az átlépéssel kapcsolatban teljes jogkörrel eljárjon, és ezzel összefüggésben pénztártitoknak minősülő adataimat kezelje. Kérem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 bankszámlaszámára utalja át.

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

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 pénzpiaci 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.

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.

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

Az Óvatos portfólió mérsékelt kockázattal és alacsony árfolyam ingadozást vállaló, 55-60 éves pénztártagoknak. 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.

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.

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.

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.otppenztarak.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%		
TR20I (török részvények)	0,50%		
SPAFRUT (afrikai 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