

Hogyan léphet be az OTP Nyugdíjpénztárba?

Töltse ki a lenti Belépési nyilatkozatot az alábbiak szerint:

Adja meg személyes adatait, telefonos elérhetőségét és e-mail címét. Adatait marketing célra csak abban az esetben fogjuk használni, ha arra a nyilatkozat 7. pontjában engedélyt ad.

Lehetősége van arra is, hogy a Pénztár által küldendő dokumentumokat – már Tagsági okiratát is – elektronikus iratként kérje megküldeni. Ebben az Ön részére küldésre kerülő dokumentumokat a www.otpportalok.hu portálra töltjük fel, melynek megtekintéséhez regisztráció szükséges. Ha igénybe kívánja venni ezt a lehetőséget, töltse ki és 2 tanúval igazoltassa le a harmadik oldal tetején (5. pont) 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.

A kitöltött, aláírt Belépési nyilatkozatot 1 *példányban* (amennyiben részt kíván venni „Első befizetése 20%-kal többet ér!” kampányunkban, a kitöltött „Garantált ajándék összegének jóváírásáról rendelkező nyilatkozat”-tal együtt) 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 „Értesítés nyilvántartásba vételről” című dokumentumot és a Pénztár Alapszabályát. Tényleges pénztártagsága az első, legalább 5000 Ft tagdíj beérkezésének időpontjával jön létre, melyet Tagsági okirat küldésével igazolunk Önnek.

Ha Ön másik pénztárból lép át, töltse ki a Belépési nyilatkozat átlépő nyilatkozat részét (9. pont) 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. Átlépését tagságának létrejöttét (legalább 5000 Ft tagdíj beérkezését) követően kezdeményezzük az átadó pénztár felé.

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

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

A 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 / Útleve / Érvényes tartózkodási engedély

Állampolgárság: Férfi / Nő

Lakcímkártya száma:

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

Értesítési cím (nem kötelező):
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám)

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 (hírlevél) tájékoztatást küldhet részemre. Ezen hozzájárulásom bármikor, ingyenesen visszavonható.

Alulírott kötelezettséget vállalok az alább megjelölt tagdíj megfizetésére, valamint arra, hogy a saját tagdíjrész és a munkáltatói tagdíjrész együttesen elérje 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 tagdíjvállalás esetén a 2. oldalon a *Munkáltatói tagdíjvállalás* részt a munkáltatónak kell kitölteni! A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíjvállalásnak minősül.

Tagdíjfizetés módja: banki átutalás csoportos beszedési megbízás készpénzátutalási megbízás (csak) munkáltatói átutalás

Bankszámlaszám: - -

A belépés jellege: Új belépő Más pénztárból átlépő (kérjük kitölteni a 8. 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 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:

Belépő családi és utóneve: Születési hely, idő:

2. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése

A 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 elhalálozásom 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 örökös 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. 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. Munkáltatói tagdíjtvállalás

A munkáltató tölti ki!

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

tárgyhavi munkabére %-ának megfelelő, havi Ft, vagy

havi Ft, vagy

cafeteria rendszerben történő

munkáltatói tagdíjtvállalásban részesül, melyet javára az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. bankszámlájára havonta átutalok.

Kijelentem, hogy a munkavállaló által vállalt egyéni 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 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:**

4. Azonosítási nyilatkozat

A 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 okmányában levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, azokról másolatot készítettem és ezt aláírásommal igazolom.

Kelt: **Beléptető olvasható neve:**

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

Belépő családi és utóneve: Születési hely, idő:

5. Nyilatkozatok

A 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.otportalok.hu portálon tekinthetők meg érvényes regisztráció esetén, a bejelentkezést követően.

E-mail cím:

(A nyilatkozat a tanúk aláírása nélkül érvénytelen!)

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

Kelt: **Pénztárba belépő aláírása:**

(1) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva:

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

..... (1) Tanú saját kezű aláírása:

(2) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva:

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

..... (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-mailek Igen Nem

Telefonon Igen Nem

6. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról

A belépő tölti ki!

A pénzmossárról 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-átvívítási intézkedések elvégzését megelőző 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 ítélőtábla és a Kúria tagja,

e) a számvéviszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

f) a nagykövét, az ügyvivőt 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.

(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, örökbefogadó, 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 állok:

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 pénzeszközeim 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.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 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.otpnyugdij.hu).

8/a. Átlépési nyilatkozat**Az OTP Nyugdíjpénztár küldi el az átadó pénztárhoz!****Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.**

Átlépő adatai

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Anyja (születési) neve:

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:

8/b. Átlépési nyilatkozat**Az OTP Nyugdíjpénztár példánya!****Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.**

Átlépő adatai

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Anyja (születési) neve:

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:

Tájékoztatjuk, hogy az átlépés másik pénztárból, csak abban az esetben lehetséges, amennyiben már rendelkezik OTP Nyugdíjpénztári tagsággal. A pénztártaggá válás feltétele, hogy legalább az egységes havi tagdíj befizetésre kerül.

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 kockázattal 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 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.

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.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%		
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

Garantált ajándék összegének jóváírásáról rendelkező nyilatkozat

**„Első befizetése 20%-kal többet ér!”
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:

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**” elnevezésű Kampányban (továbbiakban: Kampány) való részvételem során, az előírt együttes feltételek teljesítése esetén az engem megillető Garantált ajándékot (első befizetésem 20%-át, de maximum 150.000 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 magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

....., 2018.

.....
aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.

.....
aláírás

.....
a tanú neve saját kezűleg, olvashatóan
kiírva

.....
lakcím sk. és olvashatóan kiírva

2.
aláírás

.....
a tanú neve saját kezűleg, olvashatóan
kiírva

.....
lakcím sk. és olvashatóan kiírva