

Portfólióváltó adatlap

1. Pénztártag adatai

Családi és utónév:

Tagsági okiratszám: Adóazonosító jel:

Születési idő: . .

Ezt az adatlapot **csak abban az esetben szíveskedjen kitölteni**, amennyiben aktuális befektetési portfólióját módosítani kívánja.

Kérjük, hogy **választását megelőzően figyelmesen olvassa el az adatlaphoz tartozó tájékoztatónkat** a választható portfóliókról és a portfóliós rendszer működésére vonatkozó tudnivalókról. A választható portfóliós rendszer működésének szabályait teljes részletességgel a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzat, a portfóliók részletes ismertetését a Befektetési Politika tartalmazza, amely dokumentumok a Pénztár internetes honlapján (www.otpnyugdij.hu) megtekinthetők. A Pénztár honlapján továbbá elérhető egy tájékoztató a pénztári teljes költségmutatóról (TKM), mely egyetlen százalékos érték segítségével mutatja meg a jövőbeni befizetéseket terhelő összes felmerült költséget.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a pénztártag egyidejűleg kezdeményez portfólióváltást és vagyonkivonást, abban az esetben a Pénztár rangsorol, azaz először a vagyonkivonást, majd azt követően a portfólió váltást hajtja végre. Tehát az azonos napon beérkező hibátlan és hiánytalan kérelmek esetén – külön egyeztetés nélkül – a kifizetési kérelem élvez elsőbbséget és annak pénzügyi teljesítését követő munkanapra kerül előjegyzésre a portfólióváltási kérelem teljesítése.

2. Választását kérjük, szíveskedjen a választott portfólió megnevezése mellett X-szel megjelölni.¹

A választott portfólió:

Kockázatkerülő portfólió

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

Klasszikus portfólió

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

Óvatos portfólió

Az Óvatos portfóliót a Pénztár a mérsékelt kockázatot és alacsony volatilitást vállaló, 55–60 éves pénztártagoknak ajánlja.

Kiegyensúlyozott portfólió

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

Növekedési portfólió

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

Dinamikus portfólió

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

Alulírott nyilatkozom, hogy a portfóliók kockázataira, várható hozamára és hozamingadozásaira vonatkozó információkat megismertem, döntésemet a Befektetési Politika ismeretében hoztam meg, a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzat rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el, és a jelenleg érvényes portfóliós besorolást a fent megjelölt portfólióra kívánom változtatni.

Kelt:

X

Pénztártag aláírása

¹ A befektetési portfóliók közül kérjük, egyet jelöljön meg a hozzá tartozó négyzetben. Ha egyik négyzetben sincs jelölés, vagy több is meg van jelölve, vagy az adatlapon adatai hiányosan vannak kitöltve, a megfelelő helyen nem írja alá, illetve a választott portfólió az aktuális portfóliójával megegyezik, a portfólióválasztás érvénytelen, és az egyéni számlakövetelésének megfelelő összeg az utolsó érvényes portfólióban marad. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a formanyomtatványt aláírva postai úton (1370 Budapest, Pf. 369), vagy személyes ügyfélszolgálaton keresztül (1138 Budapest, Váci út 135–139. OTP Bank fiók), vagy fokozott elektronikus aláírással ellátva elektronikus úton kell a Pénztárhoz eljuttatni.

Tájékoztató a portfólióváltás szabályairól

A Pénztártag az alábbi szabályok szerint kezdeményezhet portfólióváltást:

- A Pénztár a **portfólióváltást az erre vonatkozó pénztártagi kérelem beérkezését követő 7. munkanapon hajtja végre.**
- Két portfólióváltás között 7 munkanapnál kevesebb idő nem telhet el. Amennyiben e határidő letelte előtt érkezik újabb kérelem, az csak az előző portfólióváltást követő 7. munkanapon hajtható végre.
- A **kérelem nem vonható vissza.** Amennyiben a portfólióváltásra vonatkozóan visszavonó kérelem érkezik, azt a pénztár visszautasítja.
- A pénztártag egyéni számlán lévő megtakarításai nem oszthatók meg több portfólió között. A portfólióváltást követően a tag javára érkező valamennyi befizetés, valamint jóváírás szintén a választott portfólióba kerül.
- **Portfólióváltás a www.otpportalok.hu portálon kezdeményezhető, vagy a Pénztár erre a célra rendszeresített formanyomtatványán jelenthető be.** A formanyomtatványt a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán hozzáférhetővé teszi, valamint a honlapról (www.otpnyugdij.hu) való letöltést biztosítja. **A formanyomtatványt aláírva postai úton, vagy személyesen ügyfélszolgálaton keresztül (1138 Budapest, Váci út 135–139. OTP Bank fiók), vagy fokozott elektronikussal aláírva elektronikus úton kell a Pénztárhoz eljuttatni.**
- **A portfólióváltás költsége az átvezetésre kerülő összeg 1 ezreléke, maximum 2.000.–Ft, amely a számlaegyenlegből kerül levonásra.**
- **Amennyiben a tag a formanyomtatványon portfóliót nem jelöl meg, vagy ugyanazt a portfóliót jelöli meg, mint amibe a fedezeti számláján lévő összeg el van helyezve, választása olvashatatlanná vagy nem egyértelmű megjelölést alkalmaz, választását aláírásával nem támasztja alá, az egyéni számlakövetésének megfelelő összeg az utolsó érvényes választása szerinti portfólióban marad.**

A Pénztár a pénztártag részére a beérkezett és átvett portfólióváltási igényről postai úton formailag helyesen kitöltött és a Pénztár által elfogadott formanyomtatvány esetén visszaigazolást, hibás vagy hiányos kérelem esetén elutasító értesítést küld.

Tájékoztató a választható portfóliókról

A **portfólió** különböző befektetési eszközöket (pl. állampapír, részvény, befektetési jegy) tartalmazó befektetési csomag. Az egyes portfóliók befektetési kockázata is eltér a tekintetben, hogy milyen arányban szerepelnek bennük alacsonyabb, illetve magasabb kockázatú értékpapírok.

Attól függően, hogy milyen időtávra tervezi megtakarítását, mérlegelnie kell, hogy a magasabb kockázatú, de hosszabb befektetési időtávon várhatóan magasabb hozamot jelentő, vagy a rövidtávon biztosabb, de várhatóan alacsonyabb hozamot biztosító portfóliót választja.

Portfólióváltáskor, a számlán lévő megtakarítás kivonásra kerül a korábbi portfólió szerinti befektetésből, és a választott új portfóliónak megfelelő befektetési csomagba kerül át. Ekkor a számlán nyilvántartott elszámoló egységeket a fordulónapon érvényes árfolyammal szorozva meghatározzuk a számla forint egyenlegét, majd azt elosztva a választott portfólió árfolyamával, megkapjuk az új portfólióban az elszámoló egységek darabszámát. Ennek megfelelően a váltás napján, a számlán nyilvántartott egységek darabszáma változik (a keresztárfolyam szerint növekszik vagy csökken) a forint egyenleg nem. A továbbiakban a számla forint egyenlegét a nyilvántartott egységsszám és az új portfólió napi árfolyamának szorzata adja.

A **Kockázatkerülő portfólió** befektetéseit kizárólag pénzügyi eszközök, vagyis rövid lejáratú állampapírok és bankbetétek alkotják, a rövid távú árfolyam ingadozások, átmeneti veszteségek esélye nagyon kicsi. A portfóliót csak abban az esetben ajánljuk, ha Önnek rövid időn (1–2 éven) belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni, és a kisebb kockázat vállalásával elfogadja az alacsony hozamot.

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 3–5 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni. Az **Óvatos portfólió** mérsékelt kockázatvállalás 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 portfólió** befektetéseit közel kétharmad részben állampapírok alkotják, amelyek mellett 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 az alacsonyabb kockázatú befektetésekhez képest kedvezőbb hozamra számíthat. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Ön 10 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét.

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 20 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, és a magasabb hozam elérése érdekében elfogadja a magasabb kockázatot.

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 30 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, és a hosszú távon magas hozam elérése érdekében elfogadja a magas kockázatot. **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