

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár Belépési Nyilatkozatához

Ön a Belépési Nyilatkozat kitöltésével válhat a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tagjává. A kitöltött Belépési Nyilatkozatot a pénztár képviselőjének, vagy a Budapest Bank bármelyik fiókjában személyesen adhatja le. Amennyiben a Pénztár egyéb képviselőjén keresztül létesít tagságot, kérjük, hogy a kitöltött nyomtatványt adja át képviselőnknek, aki gondoskodik a beléptetésről.

A tagsági jogviszony létrejöttéről a megadott levelezési címen írásban értesítjük a tagsági okirat megküldésével. Az okiratot kérjük gondosan őrizze meg, ezzel a jövőben tagsági jogviszonyát igazolhatja majd.

A Belépési Nyilatkozatot értelemszerűen kell kitölteni. A kitöltéskor a következőkre hívjuk fel a figyelmet:

- A „Belépés Jogcíme” résznél a megfelelő kifejezés melletti négyzetet szíveskedjen beikszelni. Amennyiben Ön egy másik Pénztárból kíván átlépni, kérjük, adja meg az átadó magánnyugdíjpénztár nevét és azt a portfóliót, amelyben nyugdíjpénztári vagyona eddig befektetésre került. Az átlépéshez szükséges további dokumentumokat a jelen nyilatkozatban megadott értesítési címére küldjük el.
- Levelezési címét kérjük minden esetben adja meg, ha ez nem egyezik meg az állandó lakcímével. Amennyiben ez a cím később változik, kérjük saját érdekében jelezze ezt a Pénztár felé.
- A választható portfóliós rendszer lehetővé teszi minden Pénztártag számára, hogy olyan összetételű portfóliót válasszon, amely a leginkább megfelel elképzeléseinek. Belépéskor az első portfólióválasztás díjmentes.

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár a jogszabályi előírások alapján háromféle portfóliót kínál:

- A **Budapest Klasszikus Portfólió** egy konzervatív befektetési portfólió, amely alapvetően alacsony kockázatú értékpapírokból áll. A portfólió értékcsökkenési kockázata csekély, ugyanakkor a portfólió hozama a rövid lejáratú állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.
- A **Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió** egy vegyes befektetési portfólió, amely nagyobb részben, mintegy 75%-os arányban relatíve alacsonyabb kockázatú értékpapírokból áll. A fennmaradó 25%-os portfóliórészben kockázatosabb, viszont magasabb várható hozammal kecsegtető befektetések, elsősorban részvények szerepelnek. Összességében a portfólió magasabb kockázatot hordoz, mint a Budapest Klasszikus Portfólió, ám középtávon a vegyes összetétel és a részvény típusú befektetések korlátozott aránya csökkenti a kockázatokat. A viszonylag magasabb kockázatvállalással és a hosszabb megcélzott megtakarítási idővel összhangban a portfólió hozamlehetőségei magasabbak, mint a Klasszikus Portfólióé.
- A **Budapest Növekedési Portfólió** egy dinamikus befektetési portfólió, amely jelentősebb arányban tartalmaz magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokat, így a globális részvénytípusú befektetésekre vonatkozóan mintegy 45%-os arányt céloz meg. A három választható portfólió közül erre jellemző leginkább az árfolyamok változékonysága, amely általában csak hosszú távon tud kiegyensúlyozódni. Tekintettel a magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokra, hosszú távon ezen portfólió hozamlehetősége a legmagasabb. Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az egyes portfóliók hozamai nem garantáltak, nem határozhatók meg előre, a vagyonkezelő folyamatos befektetés-kezelési tevékenysége nem függetleníthető a pénz- és tőkepiaci folyamatoktól.

Fontosnak tarjuk kiemelni, hogy a fenti portfóliók hozamai nem garantáltak, a hozamok a pénz- és tőkepiaci folyamatok függvényei. Mindazonáltal a Pénztár, illetve vagyonkezelője szakszerű kockázatkezelési tevékenységgel mindent megtesz annak érdekében, hogy az egyes portfóliókban várható hozamok megvalósuljanak.

Kérjük a nyilatkozattétel során vegye figyelembe, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 68/A.§ (8) bekezdése értelmében - Ön 5 évvel a nyugdíjkorhatár betöltése előtt már nem választhatja a Növekedési portfóliót, ilyen tartalmú választása érvénytelen.

Tájékoztatjuk, hogy az Mpt. 68/A. § (4) bekezdése alapján amennyiben nem nyilatkozik vagy nyilatkozata érvénytelen, akkor automatikusan besorolásra kerül a fent bemutatott portfóliók egyikébe az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig várhatóan hátralévő évei szerint:

- amennyiben a hátralévő idő a 15 évet meghaladja, akkor a Budapest Növekedési Portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5-15 év között van, akkor a Budapest Kiegyensúlyozott Portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, akkor a Budapest Klasszikus Portfólióba.

A fenti automatikus besorolást a Pénztár a rendelkezésére álló információk alapján végzi.

- A Magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény értelmében Önnek jogában áll kedvezményezett személyeket megjelölni, akik örökölhetik az egyéni számláján levő összeget. Minden megjelölt kedvezményezett esetén fel kell tüntetnie, hogy a megnevezett személy hány százalékban részesül az egyéni számlája egyenlegéből. Fontos, hogy a megjelölt kedvezményezettek részesedéseinek összege 100%-ot tegyen ki. A megjelölt kedvezményezettek személyét és részesedését Ön bármikor megváltoztathatja. A kedvezményezettek megjelölésére Önnek két lehetősége is van:
 - A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor (a nyomtatvány terjedelme maximum két fő megjelölésére ad lehetőséget)
 - A „Kedvezményezettek bejelentése” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével (amennyiben később kíván kedvezményezettet megjelölni, vagy módosítani szeretne, vagy több mint két főt kíván megnevezni.) Ez esetben a kitöltött nyomtatványt Önnek személyesen kell leadnia valamelyik Budapest Bank fiókban, ahol az ügyintéző az Ön személyazonosságának igazolását fogja kérni.
- Kérjük, hogy a Belépési Nyilatkozatot írja alá a belépő aláírásának fenntartott helyen.
- Kitöltés után ne felejtse el a Belépési Nyilatkozatot két tanúval aláírni.
- A személyazonosság igazolása részt a Pénztár képviselője tölti ki. Felhívjuk figyelmét, hogy a személyazonosság igazolás nélkül a nyilatkozat érvénytelen!

Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét! Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, vagy hiányosan kitöltött Belépési Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy Pénztárunkkal kapcsolatos bővebb tájékoztatást a Budapest Bank fiókjaiban, a Budapest TeleBank 06-40-477-777-es kékszámán az 1.3.3 menüponton, illetve interneten a www.bponyudij.hu címen kaphat.

**FELHATALMAZÁS
ADATÁTADÁSHOZ A BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR RÉSZÉRE**

Alulírott

név: adóazonosító jel:

állandó lakcím:

felhatalmazom a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztárt (1138 Budapest, Váci út 193.) – továbbiakban Pénztár -, hogy mindazon pénztártitoknak minősülő személyes adataimat, amelyeket a Pénztár részére megadtam (név, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, értesítési cím, adóazonosító jel, TAJ szám, személyazonosító okmány típusa, száma, telefonszám, e-mail cím, állampolgárság, valamint minden olyan adatot, amelyről tagsági jogviszonyommal összefüggésben a Pénztár tudomást szerez (munkáltató neve, címe, járulékalap mértéke, befizetett tagdíj, tagdíj-kiegészítés összege, számlaforgalmi adatok, választott portfóliómra vonatkozó adatok, bevállalással és tagdíj-fizetéssel lefedett időszak), átadja a Budapest Bank Nyrt.-nek* abból a célból, hogy szolgáltatását részemre személyesen, valamint a megadott elérhetőségeken (e-mail, telefon, lakcím, levelezési cím stb.) közvetlenül ajánlhassa fel.

Tudomásul veszem a Pénztár részéről kapott tájékoztatást, miszerint a fent megnevezett cég gondoskodik a fenti pénztártitoknak minősülő adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, és kialakítja azokat az eljárási szabályokat – figyelemmel a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény, és az információs önrendelkezési jogról és az információ szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény rendelkezéseire-, amelyek a pénztártitok, és a személyes adatok védelmének biztosítása érdekében szükségesek.

Tudomásul veszem azt a pénztári tájékoztatást, hogy a pénztártitoknak minősülő adataim átadására vonatkozó jelen felhatalmazás önkéntes.

Kelt:, ____ év ____ hó ____ nap

.....
Pénztártag aláírása

Tanúk:

Név:..... Név:.....

Cím:..... Cím:.....

Aláírás:..... Aláírás:.....

*Az adatszolgáltatás önkéntes. A fent körülírt személyes adatokat a Budapest Bank Nyrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041037, nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cégbírósa, a továbbiakban: Bank), abból a célból kezeli, hogy Önt a jövőben a Bank szolgáltatásairól telefonon, írásban vagy elektronikus úton közvetlenül tájékoztassák, valamint azokat az Ön részére ilyen módon közvetlenül ajánlják fel. A tanácsadási célból (érintett pénzügyi igényeinek felmérése, banki termékek ajánlása, keresztértékesítési lehetőségek feltérképezése) történő adatkezelés megszüntetése, módosítása bármikor kérelmezhető a Budapest Bank Nyrt. alábbi elérhetőségein:

- személyesen a Bank bármely bankfiókjában
- írásban a Budapest Bank Nyrt., 1138 Budapest, Váci út 193.
- telefonon a (06-1) 4-777-777 vagy (06-40) 477-777-es számon
- e-mailben: info@budapestbank.hu

Adatvédelemi nyilvántartási szám: 887-0008.