

PORTFÓLIÓ VÁLTÁSI NYILATKOZAT

Kérjük olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót! A csillaggal (*) jelölt adatok megadása nem kötelező!

Családi és utónév:..... Születési név:.....

Anyja neve:..... TAJ szám:

Állandó lakcím:

Levelezési cím:

Értesítési telefonszám*: _____ - _____ - _____

Alulírott nyilatkozom, hogy a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztárban a lent megadott fordulónaptól - legalább 6 hónapig - az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításomat, illetve a további - egyéni számlámat illető - befizetéseket az alábbi befektetési portfólióba kérem elhelyezni *(Figyelem! Az Mpt. 68/A.§ (8) bekezdése értelmében a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a Budapest Növekedési Portfólió nem választható! Ilyen tartalmú választás érvénytelen. Kérjük, hogy a megfelelő portfólió neve melletti négyzetbe tegyen „X” jelet!)*

Budapest Klasszikus portfólió Budapest Kiegyensúlyozott portfólió Budapest Növekedési portfólió

A portfólióváltás fordulónapja: év hó nap

Tudomásul veszem, hogy amennyiben nyilatkozatom érvénytelen, portfólióváltásra nem kerül sor, és a megtakarításom továbbra is a jelenleg nyilvántartott portfólióban kerül befektetésre.

Kijelentem, hogy választásomhoz szükséges információk birtokában döntöttem, az általam választott portfólió Befektetési Politikája összhangban van az elvárásaimmal, és a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár Választható Portfólióra vonatkozó Szabályzatát ismerem, az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Kelt:, év hó nap

.....
Pénztártag aláírása

Tájékoztató a portfólióváltásról

A választható portfóliós rendszer keretében Ön a megtakarítási időszak alatt rendelkezhet arról, hogy egyéni számlájának egyenlegét mely befektetési portfólióban kívánja kezelni annak függvényében, hogy milyen egyensúlyt kíván teremteni hozamelvárása és kockázatviselési hajlandósága között. Ön a Portfólió Váltási Nyilatkozat kitöltésével rendelkezhet a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztárnál nyilvántartott befektetési portfóliójának megváltoztatásáról.

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár háromféle befektetési konstrukciót 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.

A hozamgarancia esetleges elvesztése

A tagnak a portfólióváltással kapcsolatos döntés meghozatala előtt mérlegelnie kell a hozamgarantált tőkével (közismert nevén: hozamgarancia) kapcsolatos 2010. január 1-jétől hatályos jogszabályi rendelkezéseket is.

A hozamgarancia alapján a Pénztárak Garanciaalapja a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét – amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét – a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti. A hozamgarantált tőke a jelenleg hatályos jogszabályi előírások szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege (**azaz ez a garancia biztosítja a tag befizetései vásárlóértékének megőrzését**). **Elveszti azonban a tag ezen hozamgaranciára való jogosultságot, ha a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett portfólió váltások között nem telt el legalább öt év.** Beletartozik a váltásokba az átlépéssel egybekötött, az átvevő pénztárban a tag tudatos döntésével bekövetkező portfólió váltás is (de az átvevő pénztár általi kor alapján történő automatikus besorolás nem). Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-e előtt történt portfólió váltásokat. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a törvényi előírások szerinti, az életkorhoz kapcsolódó átsorolás miatt kerül másik portfólióba.

A nyomtatványt 1 példányban kell kitöltenie. A kitöltött nyilatkozatot bármely Budapest Bank fiókban személyesen leadhatja vagy postán elküldheti a Budapest Magánnyugdíjpénztár címére (1242 Budapest, Postafiók 485).

Kérjük, hogy amennyiben a számlaegyenlegén szereplő postázási címétől eltérő levelezési címet kíván megjelölni, a megfelelő rovatot töltsse ki. Ezt követően az Ön által megjelölt cím fog a Pénztár nyilvántartásában levelezési címként szerepelni.

A portfólióváltás fordulónapja

- a Pénztár a portfólióváltás fordulónapjaként az Ön által megjelölt napot (T nap) veszi figyelembe, amennyiben a portfólióváltási kérelem legalább 10 munkanappal a fordulónap előtt a Pénztárhoz benyújtásra került.
- Amennyiben a kérelemben Ön fordulónapot nem jelöl meg, vagy a kérelem Pénztárhoz történő benyújtása késedelmesen történt, akkor fordulónapként a benyújtást követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.
- A Pénztár a Portfólióváltó nyilatkozatban megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül a portfólióváltást végrehajtja.

Ezt követően a Pénztár írásban visszaigazolja az Ön részére a portfólióváltást, melyen ellenőrizheti, hogy a rendelkezés az Ön döntésének megfelelően került-e rögzítésre a Pénztár nyilvántartási rendszerében.

Felhívjuk figyelmét, hogy

- a portfólió váltási nyilatkozat aláírás és ügyfélazonosító szám nélkül érvénytelen.
- Az egyedi portfólióváltást a T napra vonatkozóan kell elszámolni, azaz T nappal kerülnek az elszámolóegységek megszüntetésre a korábbi portfólióban, illetve T nappal keletkeztetésre az újonnan választott portfólióban.
- A Pénztár a portfólióváltást olyan módon számolja el, hogy a tag a korábbi portfóliója utáni hozamot egészen a fordulónapig megkapja, ugyanakkor az újonnan választott portfólióban a fordulónapot követő naptól kezdődően jár részére hozam.
- A Pénztár a Választható Portfóliós Szabályzatnak megfelelően a portfólióváltás során felmerülő vagyonarányos költséggel terheli meg az Ön számláját, melynek összege a váltás fordulónapján érvényes egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, de nem haladhatja meg a 2000 Ft-ot. A portfólióváltáshoz kapcsolódó pontos költségről a Pénztár a legközelebbi egyéni számlaegyenleg értesítőben ad tájékoztatást.

A nyomtatvány benyújtása előtt kérjük, saját érdekében ellenőrizze a kitöltött adatok helyességét.

Jelen dokumentum olyan adatokat, előrejelzéseket, információkat tartalmaz, amelyeket a dokumentum készítői megbízhatónak és pontosnak tartanak, mindazonáltal a tájékoztatásban rögzítettek teljességével és pontosságával kapcsolatban a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár semmilyen felelősséget nem vállal, az elemzésekkel és tájékoztatásokkal kapcsolatban közvetetten sem tehető felelőssé. A tájékoztatásokban, a Befektetési Irányelvekben, Befektetési Politikában, valamint aTájékoztatóban szereplő információkra, véleményekre és előrejelzésekre a gazdasági és piaci viszonyok változása közvetlenül és közvetetten is hatással lehet.