

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR BELÉPÉSI NYILATKOZATÁHOZ

Ön a Belépési Nyilatkozat kitöltésével válhat a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjává. A kitöltött Belépési Nyilatkozatot bármelyik Budapest Bank fiókban leadhatja, vagy elküldheti postán a Pénztár 1245 Budapest, Pf.: 1052. címére. Amennyiben a Pénztár egyéb képviselőjén keresztül létesít tagságot, kérjük, hogy a kitöltött nyomtatványt adja át képviselőnknek, aki gondoskodik a beléptetésről.

A tagsági jogviszony létrejöttéről írásban értesítjük a tagsági okirat megküldésével. Kérjük, hogy a tagsági okiratot gondosan őrizze meg, mert a későbbiekben ezzel tudja pénztártagsági jogviszonyát igazolni. Az okiraton található továbbá az Ön önkéntes nyugdíjpénztári ügyfélazonosító száma, amely alapján jóváírásra kerülnek az Ön egyéni számlájára befizetett összegek. A továbbiakban erre az ügyfélazonosítóra kell hivatkozni a nyugdíjpénztári ügyek intézésénél.

A Belépési Nyilatkozat kitöltésével kapcsolatban a következőkre hívjuk fel a figyelmet:

- A nyomtatvány első sorában található a „**Belépés jogcíme**” mező, amelynél a megfelelő kifejezés melletti négyzetet szíveskedjen beikszelni.
 - Amennyiben Ön egy **másik Pénztárból kíván átlépni**, kérjük adja meg a jelenlegi önkéntes nyugdíjpénztárának nevét, hogy az átlépést intézni tudjuk. Felhívjuk a figyelmét, hogy átlépési szándékát a jelenlegi Pénztáránál is be kell jelentenie, mert ennek hiányában nincs lehetőségünk arra, hogy számlaegyenlegének átvételével kapcsolatban intézkezzünk.
 - **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.
 - **Tagdíjvállalás:**
 - Felhívjuk a figyelmét, hogy a minimálisan fizetendő egységes tagdíj havi 1000 Ft, ami a pénztártag befizetésével, de akár teljes mértékben munkáltatói hozzájárulással is teljesíthető. A befizetések lehetnek havi, vagy eltérő gyakoriságúak, az Alapszabály szerinti követelmény teljesítéséhez az szükséges, hogy befizetésre kerüljön legalább a havi minimális tagdíjjal számított összeg az adott időszakra (tehát egy teljes naptári évre 12.000 Ft).
 - Amennyiben Ön egyénileg kívánja tagdíját fizetni, befizetéseit teljesítheti átutalással, vagy a Budapest Bank fiókjaiban történő készpénz befizetéssel. Kérjük, hogy befizetéseit nevének és címének megadásával, valamint a közlemény rovatban egyéni ügyfélazonosító számának feltüntetésével a következő számlaszámra teljesítse: 10101511-57844901-01000001
 - Amennyiben az ügyfélazonosító számát nem, vagy hibásan adja meg, befizetését nem tudjuk azonosítani, így az nem kerül jóváírásra egyéni számláján.
 - **A választható portfóliós rendszer** keretében a tagok a megtakarítási időszakuk alatt rendelkezhetnek arról, hogy egyéni számlájuk egyenlegét mely befektetési portfólióban kívánják kezelni annak függvényében, hogy milyen egyensúlyt kívánnak teremteni hozamvárásuk és kockázatviselési hajlandóságuk között. A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár kétféle konstrukciót kínál:
 - Az **Aktív portfólió** jelentős mértékben tartalmazhat részvényeket, emellett számottevő, a részvényekhez többé-kevésbé hasonló mértékben tartalmazhat kamatozó eszközöket, állampapírokat is. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci események hatására változik, így a legkörülmekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. Az Aktív portfólió kötvénytartalma az átlagosnál magasabb futamidejű, tehát a portfóliónak ezt az elemét is jellemezheti árfolyam-változékonyság. Összességében az Aktív portfólió magasabb kockázati szintű, így nagyobb hozampotenciállal rendelkező portfólió. A portfólió kellően hosszú megtakarítási periódus esetén, viszonylag magasabb szintű kockázatvállalás mellett, reálhozam elérését, azaz inflációt minél nagyobb mértékben meghaladó megtérülést céloz meg. A portfólió potenciális előnyei tehát hosszú távon érvényesülhetnek, és célszerű tekintettel lenni arra, hogy a pénztári megtakarítás általában hosszabb távú.
 - A **Bebiztosító portfólió** kizárólag kisebb kockázatú, jellemzően rövidebb átlagos futamidejű értékpapírokat, állampapírokat tartalmaz, jellemzője a biztonságra törekvés. A Bebiztosító portfólióban szokásos piaci körülmények között kisebbek az ingadozások, ami alkalmassá teszi az értékőrzésre, de a hosszú távú befektetési politikák előnyei kevésbé érvényesülhetnek. Ez a portfólió akkor lehet előnyös, ha Ön rövidebb (néhány éves) távon is inkább a kockázatok csökkentését tartja fontosnak, és/vagy közel áll a nyugdíjkorhatárhoz és szeretné enyhíteni annak kockázatát, hogy ön éppen egy átmeneti tőzsdai mélypont közelében venné igénybe a nyugdíjszolgáltatását.
- Tájékoztatjuk, hogy a belépéssel egyidejű portfólió választás díjmentes. A későbbiekben portfólió váltásra havonta nyílik lehetősége a Választható Portfóliós Szabályzatban foglaltak szerint, melyet a továbbiakban a Portfólióváltási Nyilatkozat kitöltésével jelezhet a Pénztár felé. A pontos teendőkről az éves számlakivonatával együtt küldött Pénztárhírekből értesülhet.
- **Kedvezményezettek:**
 - Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakról szóló törvény értelmében Önnek jogában áll kedvezményezett személyeket megjelölni, akik örökölhetik az egyéni számláján levő összeget.
 - Minden megjelölt kedvezményezett esetén fel kell tüntetni, hogy a megnevezett személy hány százalékban részesül az egyéni számlája egyenlegéből. Fontos, hogy a megjelölt kedvezményezettek részesedéseinek összege 100%-ot tegyen ki.
 - A korábban 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)
 - Az „Adatlap a kedvezményezettek megjelölésére” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével (amennyiben később kíván kedvezményezettet jelölni, 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.

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 menüpont választásával, illetve interneten a www.bpnugdij.hu címen kaphat.

**FELHATALMAZÁS
ADATÁTADÁSHOZ A BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR RÉSZÉRE**

Alulírott

név:

adóazonosító jel:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

állandó lakcím:

felhatalmazom a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárt (1138 Budapest, Váci út 193.) – továbbiakban Pénztárt -, hogy mindazon pénztártitoknak minősülő személyes adataimat, amelyeket a Pénztár részére megadtam (név, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, értesítési cím, adóazonosító jel, személyazonosító okmány típusa, száma, telefonszám, e-mail cím, állampolgárság, valamint minden olyan adatot, amelyről tagsági jogviszonyommal összefüggésben a Pénztár tudomást szerez (munkáltató neve, címe, befizetett tagdíj, számlaforgalmi adatok, választott portfóliómra vonatkozó adatok, tagdíjfizetéssel 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 az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. 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 Cégbírósága, 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.