

## PORTFÓLIÓ VÁLTÁSI NYILATKOZAT

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

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

Anyja neve:..... Ügyfélazonosító szám:

Állandó lakcím: .....

Levelezési cím: .....

Értesítési telefonszám\*: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Alulírott nyilatkozom, hogy a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárban portfóliót kívánok váltani, a Választható Portfóliós Szabályzatban rögzítettek szerint. Ennek alapján az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításomat és a további – egyéni számlámat illető – befizetéseket, jóváírásokat az alábbi befektetési portfólióba kérem elhelyezni:

(Kérjük, hogy a megfelelő négyzetbe tegyen „X” jelet. Csak az egyik négyzet tölthető ki!)

Aktív portfólió  Bebiztosító 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 a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Választható Portfóliós Szabályzatát ismerem és 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 kezelteni annak függvényében, hogy milyen egyensúlyt kíván teremteni hozamelvárása és kockázatviselési hajlandósága között.

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár kétféle befektetési konstrukciót kínál.

- Az **Aktív portfólió** állampapírt és kamatozó eszközöket, valamint számottevő mértékben részvényeket is tartalmaz. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci események hatására változik, így a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. A portfólióban szereplő eszközök árfolyamai emiatt nagyobb mértékű ingadozást is mutathatnak, viszont a hosszú távú befektetéseknek jellemzően e magasabb változékonysági szint mellett lehet terük az érvényesülésre. Ezért az Aktív portfólió választása akkor lehet előnyös az Ön számára, ha életkora alapján várhatóan 5 éven belül nem éri el a nyugdíjkorhatárt és így vagyona hosszú távon kerül befektetésre, vagy igényei között a hozamelvárás az elsődleges és ezen cél elérésének érdekében vállalja a viszonylag magasabb befektetési kockázatot. 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 értékpapírokat, jelentős részben rövidebb futamidejű, így alacsonyabb árfolyam-ingadozású állampapír állományt, kamatozó és ingatlan eszközöket tartalmazhat, 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 különösen ha közel áll a nyugdíjkorhatárhoz és emiatt szeretné enyhíteni a befektetési eszközök árfolyamának ingadozásához kapcsolódó kockázatot.

Ön a Portfólió Váltási Nyilatkozat kitöltésével rendelkezhet a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárnál nyilvántartott befektetési portfóliójának megváltoztatásáról.

**A nyomtatványt 1 példányban kell kitöltenie. A kitöltött nyilatkozatot bármely Budapest Bank fiókban személyesen leadhatja vagy postán elküldheti a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár címére (1245 Budapest, Postafiók 1052).**

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 elszámolások megszüntetésre a korábbi portfólióban, illetve T nappal keletkezett 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 Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár semmilyen felelősséget nem vállal, az elemzésekkel és tájékoztatásokkal kapcsolatosan 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.