

Kérjük, ha a nyilatkozatot nem számítógépen tölti ki, akkor NYOMTATOTT NAGYBETŰKET szíveskedjék használni a feldolgozás megkönnyítése érdekében.

Kérjük, kitöltés előtt tanulmányozza a hátoldalon található tájékoztatót.

A nyilatkozat KIZÁRÓLAG EREDETIBEN (postai úton vagy személyesen) nyújtható be.

RENDELKEZÉS PORTFÓLIÓRÓL MIND PORTFÓLIÓVÁLTÁSI, MIND PORTFÓLIÓMEGOSZTÁSI SZÁNDÉKÁT EZEN A NYOMTATVÁNYON JELEZHETI

AZ ADATOK MEGADÁSA EGYBEN ADATEGYEZTETÉSI, ADATFRISSÍTÉSI CÉLOKAT IS SZOLGÁL.

| | |
|----------------------|-------------------|
| Név: | |
| Állandó lakcím: | |
| Levelezési cím: | |
| Anyja neve: | |
| Pénztári azonosító: | Adóazonosító jel: |
| Születési hely, idő: | |
| Telefonszám: | E-mail cím: |

Egyéni számlám egyenlegét a megjelölt arányban kérem elhelyezni a portfóliókban:

| Portfólió neve | <input type="checkbox"/> Csendélet | <input type="checkbox"/> Harmónia | <input type="checkbox"/> Egyensúly | <input type="checkbox"/> Lendület |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| Az elhelyezni kívánt vagyion aránya | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |

Az arányok megadásánál kérjük legyen figyelemmel az alábbiakra, mert kérését csak így fogadhatjuk el:

- A hatályos jogszabályok értelmében maximum kettő portfólió választható.
- A megadott arányok egész számok legyenek.
- Két portfólió választása esetén az arányok összegének 100%-nak kell lennie.

A fenti rendelkezés végrehajtásának kért időpontja (fordulónap): év hó nap

A nyilatkozatnak a Pénztárhoz a kért fordulónapot megelőző 10. munkanapig be kell érkeznie. Amennyiben fordulónapot nem jelöl meg, vagy nyilatkozata késve érkezik, úgy a Pénztár a nyilatkozat beérkezését követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak. A változások a fordulónapi árfolyamokkal valósulnak meg.

Minden portfólióval kapcsolatos rendelkezés díja a teljes egyéni számlakövetelés 1 ezreléke (maximum 2.000 Ft).

Kijelentem, hogy megismertem az újonnan választott portfólió(k) befektetési politikájának legfontosabb ismérveit (ajánlott befektetési időtáv, várható hozam, kockázat), illetve az új és a régi portfólió(k) közötti különbségeket. Tudomásul veszem, hogy jelen portfólióváltással az előző portfólió(k)ban felhalmozott összes hozamot és értékelési különbözetet véglegesen realizálok.

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján

.....
Pénztártag aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

| | |
|----------|----------|
| Név: | Név: |
| Aláírás: | Aláírás: |
| Lakcím: | Lakcím: |

INFORMÁCIÓK A NYOMTATVÁNY KITÖLTÉSÉHEZ

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárban **4 különböző portfólió** közül **1 vagy akár 2 portfóliót** is választhat. A portfóliók **különböző kockázatú és eszköz-összetételű befektetést** kínálnak, amelyek közül a **kockázatviselési hajlandóság, a hozamelvárás** és a **nyugdíjig hátralévő idő** alapján mindenki kiválaszthatja a számára legmegfelelőbbet.

A jelenlegi négy portfólió:

- **Csendélet** (mérsékelt kockázatú)
- **Harmónia** (közepesenél alacsonyabb kockázatú)
- **Egyensúly** (közepes kockázatú)
- **Lendület** (közepesenél magasabb kockázatú)

Az egyes portfóliók **eszközösszetételét**, a teljesítményértékelés alapjául szolgáló **referencia indexeket** (amelyekhez az elért hozamrátákat viszonyítjuk), az egyes portfólióknál felmerülő **kockázatokat** a **Befektetési politika tartalmazza**, amelyet honlapunkon az alábbi linken érhet el: <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/szabalyzat>.

További fontos információkat tartalmaz az ugyanitt elérhető **Választható Portfóliós Rendszer szabályzata**, amelyben megtalálja a választható portfóliós **rendszer működésének szabályait, a váltás költségeit**.

Javasoljuk, hogy a portfóliókra vonatkozó **döntés előtt** (váltás, megosztás, összevonás) **feltétlenül tájékozódjon a rendelkezésre álló portfóliókról** és az **eljárási szabályokról** a fenti dokumentumokból, továbbá tekintse át a **portfóliók múltbéli eredményeit** (amelyek azonban nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokat illetően).

Annak felméréséhez, hogy **kockázatvállalási hajlandóságának** melyik portfólió felel meg Önnek legjobban, figyelmébe ajánljuk a **kockázatviselési hajlandóságot mérő tesztünket**.

Portfólióval kapcsolatos **rendelkezésre 3 havonta van lehetősége**.

Személyes adatok

Az adatok megadása **egyrészt** a portfólió **művelet végrehajtásához szükséges, másrészt** viszont alkalmat ad **adatainak egyeztetésére, frissítésére**. Amennyiben a rendszerünkben tárolt adatokhoz képest eltérő adatot ad meg, azt adatmódosításnak tekintjük, és **rendszerünkben átvezetjük**, ezáltal az adatokat **nem kell külön nyomtatványon bejelentenie**.

A gyors és eredményes ügyintézés érdekében **különösen fontos**, hogy **elérhetőségi adatai naprakészek legyenek**, így szükség esetén fel tudjuk venni Önnel a kapcsolatot.

Választott portfólió arányok

A Pénztár 2017. május 23-i küldött-közgyűlése bevezette a **két portfólió választás lehetőségét**, így az MNB engedélyének megszerzését követően lehetővé vált, hogy **egyéni számlájának egyenlegét két portfólió között** ossza meg. A nyomtatványon az(oka)t a **portfólió(ka)t** kell **megjelölnie**, amely(ek)ben a **továbbiakban el kívánja helyezni** befektetését.

A nyomtatvány a **portfólióváltási** (egyik portfólióból egy másik portfólióba), **portfólió megosztási** (egyik portfólióból két portfólióba), **portfólió egyesítési** (két portfólióból egy portfólióba), szándékának jelzésére egyaránt szolgál.

Alkalmas a nyomtatvány olyan **összetett műveletek** indítására is, amikor két meglévő portfólió helyett másik kettőt választ.

Amennyiben egyéni számlaegyenlegének csak egy részét vinné át másik portfólióba, akkor is tüntesse fel a nyomtatványon azt a százalékos részt is, ami a jelenlegi portfóliójában marad, vagyis a **jelölt portfóliók arányának összege mindig 100 % legyen**.

Ha csak egyik portfólióból egy másikba kíván váltani, nem szükséges százalékos arányt feltüntetnie.

Kérjük, a **megosztási arányoknál különös gonddal** járjon el, mert a nyomtatványon szereplő **figyelemfelhívásokban** foglaltak **nem teljesülése** esetén **nem tudjuk** rendelkezését **végrehajtani**.

Fordulónap

Fordulónapnak nevezzük azt a **napot**, amelynek **árfolyamaival a portfólió műveletet végrehajtjuk**, azaz a fordulónapi árfolyamon váltjuk át elszámoló egységeit a régi portfólióban, és az e napi árfolyammal helyezzük el az újban.

Lehetősége van az Ön által kívánt **fordulónapot megadni**, a nyilatkozatnak azonban a jogszabályi előírások értelmében a **fordulónapot megelőző 10. munkanapig** be kell érkeznie a Pénztárhoz.

Költségek

A portfólió megosztás, portfólió váltás **adminisztrációs költségeinek fedezésére** a Pénztár a **jogszabályban meghatározott díjat** számít fel. A díj felszámítása **külön történik portfólióváltás, és a megosztási arány módosítása esetén**. A díj mértéke **mindkét esetben** a teljes egyéni számlakövetelés **egy ezreléke, de maximum 2000 Ft**. Ha egy nyilatkozattal **egyszerre** kezdeményez **portfólióváltást** és a **portfóliók közti megosztási arány** módosítását, akkor **mindkét díj terheli**. A díj(ak)at a Pénztár a portfólió **megosztással/váltással egy időben érvényesíti** az egyéni számla terhére.