

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

Kérjük, kitöltés előtt tanulmányozza át a hátoldalon található tájékoztatót is.

A nyilatkozat benyújtható

- ONLINE Ügyfélkapun keresztül hitelesítve (tájékoztató: <https://www.aranykormyp.hu/tagoknak/onlinemegoldasok>), vagy online pénztáron keresztül, valamint
- EREDETIBEN postai úton vagy személyesen.



1051 Budapest, József nádor tér 5-6.
Levelezési cím: Budapest, 1853

Call Center: 06 1 374 8400
Honlap: www.aranykormyp.hu

Központi bankszámlaszám:
10918001-00000003-00140000

ARANYKOR ALAPÍTVÁ 1995

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"/> Klasszikus	<input type="checkbox"/> Egyensúly	<input type="checkbox"/> Lendület	<input type="checkbox"/> ESG Dinamikus
vagyonszámba aránya	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %

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.

A portfólióváltás vagy/és megosztás költséggel jár. A költségszámítás alapja az egyéni számla váltással/megosztással érintett része. A költséget az egyéni számláján arra/azokra a portfólió(k)ra terheljük, amely(ek)be a váltás vagy megosztás következtében az egyéni számlája kerül, olyan arányban, ahogyan a váltás/megosztás során rendelkezett. A váltás, illetve a megosztás költsége az egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. Ha a rendelkezésének teljesítése egyszerre portfólióváltást és megosztást is igényel, akkor mind a váltás, mind a megosztás költségét érvényesítjük, azaz ilyen esetben a teljes költség az érintett egyéni számlarész(ek) 1+1 ezreléke, maximum kétszer 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 **5 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. Részletekért kérjük látogasson el a <https://www.aranykornyp.hu/befektetesek/portfoliokinalat> oldalra.

Portfóliókínálatunk:

- **Csendélet** (mérsékelt kockázatú)
- **Klasszikus** (közepesnél alacsonyabb kockázatú) - 2020. július 1. előtt *Harmónia portfólió*
- **Egyensúly** (közepes kockázatú)
- **Lendület** (közepesnél magasabb kockázatú)
- **ESG Dinamikus** (legmagasabb kockázatú) - 2020. július 31-én indult

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/penztar/szabalyzatok>
További fontos információkat tartalmaz az ugyanitt elérhető **Választható Portfóliós Rendszer szabályzata**, amelyben megtalálja a választható portfóliós **rendszer működésének szabályait**.

Javasoljuk, hogy a portfóliókra vonatkozó **döntés előtt** (váltás, megosztás, összevonás) **feltétlenül tájékozódjon a rendelkezésre álló portfóliókról** és az **eljárési szabályokról** a fenti dokumentumokból, továbbá tekintse át a **portfóliók múltbéli eredményeit** a www.aranykornyp.hu oldalon. Döntésénél azonban vegye figyelembe, hogy a portfóliók korábbi teljesítményei nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokat illetően.

Annak felméréséhez, hogy **kockázatvállalási hajlandósága alapján** 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** alkalmat ad **adatainak egyeztetésére, frissítésére**. Amennyiben a rendszerünkben tárolt adatokhoz képest eltérő adatot ad meg, azt adatmódosításnak tekintjük, és **rendszerünkben átvezetjük**, ezáltal az új 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 bevezette a **két portfólió választás lehetőségét**, amellyel lehetővé vált, hogy **egyéni számlájának egyenlegét két portfólió között** tetszőleges arányban 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 **figyelfelhívásokban** 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 költségszámítás alapja az egyéni számla váltással/megosztással érintett része. A költséget az egyéni számláján arra/azokra a portfólió(k)ra terheljük, amely(ek)be a váltás vagy megosztás következtében az egyéni számlája kerül, olyan arányban, ahogyan a váltás/megosztás során rendelkezett. A váltás, illetve a megosztás költsége az egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. Ha a rendelkezésének teljesítése egyszerre portfólióváltást és megosztást is igényel, akkor mind a váltás, mind a megosztás költségét érvényesítjük, azaz ilyen esetben a teljes költség az érintett egyéni számlarész(ek) 1+1 ezreléke, maximum kétszer 2.000 Ft.