

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 benyújtható:

- elektronikusan: hiteles elektronikus aláírással ellátva e-mailben vagy Online Pénztári fiókban rögzítve
- postai úton a 1853 Budapest postacímre,
- személyesen a Pénztár ügyfélszolgálatán vagy bármely hazai UniCredit Bankfiókban

## RENDELKEZÉS PORTFÓLIÓRÓL

**MIND PORTFÓLIÓVÁLTÁSI, MIND PORTFÓLIÓMEGOSZTÁSI SZÁNDÉKÁT EZEN A NYOMTATVÁNYON JELEZHETI**

**AZ ADATOK MEGADÁSA EGYBEN ADATEGYEZTETÉSI, ADATFRISSÍTÉSI CÉLOKAT IS SZOLGÁL.**

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

Egyéni számlám egyenlegét a megjelölt arányban kérem elhelyezni a portfóliókban:

Portfólió neve	<input type="checkbox"/> Pénzpiaci	<input type="checkbox"/> Csendélet	<input type="checkbox"/> Klasszikus	<input type="checkbox"/> Egyensúly	<input type="checkbox"/> Lendület	<input type="checkbox"/> ESG Dinamikus
A portfólió 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"/> %	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Portfólió neve	<input type="checkbox"/> Postás X.1 Generáció 2027	<input type="checkbox"/> Postás X.2 Generáció 2037	<input type="checkbox"/> Postás Y Generáció 2047			
A portfólió 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"/> %			

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 portfóliómegosztás, portfólióváltás adminisztrációs költségeinek fedezésére a Pénztár a portfóliót megosztó vagy váltó tag számára díjat számít fel.

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:

\*Nem szükséges tanú megjelölése abban az esetben a nyilatkozaton, ha a dokumentumot hiteles, elektronikus aláírással látta el, vagy a nyilatkozatát elektronikusan hitelesítette.

## INFORMÁCIÓK A NYOMTATVÁNY KITÖLTÉSÉHEZ

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárban **9 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.

Választható portfóliók:

- 1) **Pénzpiaci** (alacsony kockázatú)
- 2) **Csendélet** (mérsékelt kockázatú)
- 3) **Klasszikus** (közepesen alacsonyabb kockázatú)
- 4) **Egyensúly** – a Pénztár Alapporfóliója (közepes kockázatú)
- 5) **Lendület** (közepesen magasabb kockázatú)
- 6) **ESG Dinamikus** (magas kockázatú)
- 7) **Postás X.1 Generáció 2027** (mérsékelt kockázatú),
- 8) **Postás X.2 Generáció 2037** (közepesen alacsonyabb, a 2037-es lejárat felé haladva fokozatosan közelíti a Pénzpiaci portfólió kockázati szintjét),
- 9) **Postás Y Generáció 2047** (közepes, a 2047-es lejárat felé haladva fokozatosan közelíti a Pénzpiaci portfólió kockázati szintjét)

Az egyes portfóliók **eszközösszetételét**, a teljesítményértékelés alapjául szolgáló **referenciaindexeket** (amelyekhez az elért hozamrátaikat 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 szabályzat**, 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 eljárási szabályokról** a fenti dokumentumokból, továbbá tekintse át a **portfóliók múltbéli eredményeit, amelyek azonban nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokat illetően**.

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

### Személyes adatok

Az adatok megadása egyrészt elengedhetetlen a portfólióművelet végrehajtásához, másrészt lehetőséget biztosít azok egyeztetésére és frissítésére. Amennyiben a rendszerünkben nyilvántartottaktól eltérő adatot ad meg, azt automatikusan adatmódosításként kezeljük és átvezetjük, így az adatváltozást külön nyomtatvány benyújtása nélkül rögzítjük. A gyors és hatékony ügyintézés érdekében kiemelten fontos, hogy elérhetőségi adatai naprakészek legyenek, így szükség esetén fel tudjuk venni Önnel a kapcsolatot.

### Választott portfólió arányok

Pénztárunk bevezette a **két portfólió választás lehetőségét**, amellyel 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 portfólióműveletet 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 Pénztár portfólióváltásért és portfóliómegosztásért adminisztrációs díjat számít fel; ha a tag egyszerre kezdeményez mindkettőt, mindkét díj érvényes. A díj a váltással/megosztással érintett egyéni számlarészre vonatkozik, arányosan terhelve az érintett portfóliókat. A költség 1 ezrelék a számlakövetelésből, de legfeljebb 2.000 Ft. A váltás, illetve a megosztás költsége a tag egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. A díj(ak)at a Pénztár a portfólió megosztás/váltás napjára érkezett elszámolóegység árfolyam felhasználásával egy időben érvényesíti az egyéni számla terhére. Együttes teljesítés esetén a teljes költség az érintett egyéni számlarész(ek) 1+1 ezreléke, maximum kétszer 2.000 Ft.