

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.aranykornyp.hu/tagoknak/> nyomtatványok/online megoldások), vagy online pénztáron keresztül, valamint
- EREDETIBEN postai úton vagy személyesen.

**ARANYKOR** | 
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

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

Call Center: 06 (1) 374 8400
Honlap: www.aranykornyp.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	☐ Csendélet	☐ Klasszikus*	☐ Egyensúly	☐ Lendület	☐ ESG Dinamikus**
vagy aránya	%	%	%	%	%

*Névváltozás - 2020. július 1-éig Harmónia portfólió.

**Az ESG Dinamikus portfólió 1 milliárd Ft kezdő vagyonnal indul el, legkorábban 2020. július 1-jén.

*Az ESG Dinamikus portfólióra vonatkozó rendelkezés mellett másik új portfólió választása esetén **mindkét portfólió módosítása az ESG Dinamikus váltással egyidejűleg kerül végrehajtásra.** (pl.: 100% Lendület-ből 50% Egyensúly és 50% ESG Dinamikus portfólió választása esetén az Egyensúly portfólióba való váltás is az ESG Dinamikus portfólió indulásával valósul meg.)

*Az ESG Dinamikus portfólió választása **az indulást követő 6 hónapig díjmentes.** További részletek a nyomtatvány hátoldalán és a <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/befekteteseke/valaszthato-portfoliok/ESG-Dinamikus-cimen>.

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, kivéve a fentebb ** két csillaggal jelölt esetet. A változások a fordulónapi árfolyamokkal valósulnak meg.

Minden portfólióval kapcsolatos rendelkezés díja a teljes egyéni számlakövetelés 1 ezreléke (maximum 2.000 Ft), kivéve a fentebb *-al jelölt esetet.

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.

Portfóliókínálatunk:

- **Csendélet** (mérsékelt kockázatú)
- **Klasszikus** (közepesen alacsonyabb kockázatú) - 2020. július 1. előtt *Harmónia portfólió*
- **Egyensúly** (közepes kockázatú)
- **Lendület** (közepesen magasabb kockázatú)
- **ESG Dinamikus** (legmagasabb kockázatú) - a portfólió 1 Mrd Ft vagyon elérésekor, legkorábban 2020. július 1-jén indul.

Az egyes portfóliók **eszközösszetételét**, a teljesítményértékelés alapjául szolgáló **referencia indexeket** (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/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 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** viszont 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 **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.

FIGYELEM! - Az ESG Dinamikus portfólió indulása előtt az ESG Dinamikus portfólióval egyidejűleg **más portfólióra leadott módosítási igények teljesítésére az ESG Dinamikus portfólió indulásával egy időben kerül sor**.

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 2.000 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.

ÁTMENETI SZABÁLY - Az ESG Dinamikus portfólió választása a portfólió indulását követő 6 hónapig díjmentes.