

ÖP 101 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP

1 PÉNZTÁRTAG ADATAI (A *-al jelölt mezők kitöltése kötelező. Kérjük, NYOMTATOTT BETŰKKEL töltsé ki!)

Tagi azonosító*: _____ Adóazonosító jel*: _____

Név* (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek): _____

Születési név*: _____

Születési hely*: _____ Születési dátum*: _____ . _____ . _____ .

Anyja születési neve*: _____

Levelezési cím* _____

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

Mobil telefonszám: _____ (_____) _____ E-mail cím: _____

ÖH01 Elérhetőseim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári híreleveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1399 Budapest, Pf. 659) vagy a kapcsolat@premiumpenztarak.hu e-mail címre küldött levél útján.

Hozzájárulok, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár a megadott elektronikus levelezési címemet és/ vagy telefonszámomat közvetlen üzletszerzés céljából, a hozzájárulásom visszavonásáig kezelje, és a részemre elektronikus levelezés útján gazdasági reklámat küldjön, továbbá a megadott elérhetőseimen üzletszerzési céllal megkeressen. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1399 Budapest, Pf. 659) vagy a kapcsolat@premiumpenztarak.hu e-mail címre küldött levél útján.

2 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁS (Kérjük, választását jelölje a portfólió neve mellett található négyzetbe írt X-szel!)

Klasszikus portfólió Irány-2025 (céldátum portfólió) Irány-2035 (céldátum portfólió) Irány-2045 (céldátum portfólió)

A portfólió célja a rövid és hosszú távon is egyenletes mértékű, nagy ingadozásoktól mentes befektetés, melyet azon tagjainknak ajánlunk, akik tervezett nyugdíjba vonulásuk rövid megtakarítási idő előtt állnak.

A portfóliót azon pénztártagjainknak ajánljuk, akik közepesen hosszú megtakarítási idő előtt állnak (1960 és 1970 között született tagok), tervezett nyugdíjba vonulásuk 2025-re, vagy az azt követő évekre tehető.

A portfóliót azon pénztártagjainknak ajánljuk, akik közepesen hosszú megtakarítási idő előtt állnak (1970 és 1980 között született tagok), tervezett nyugdíjba vonulásuk 2035-re, vagy az azt követő évekre tehető), illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép- és hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

A portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak (azok az 1980 után született tagok, akik tervezett nyugdíjba vonulása 2045-re, vagy az azt követő évekre tehető), illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép- és hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

Alacsony kockázat

Közepes kockázat:

2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint a portfólió közepes kockázatú, azonban a kockázat folyamatosan csökken a 2025-ig tartó futamidő végéig. A futamidő végén a portfólió beolvad az alacsony kockázatú Klasszikus portfólióba.

Magas kockázat:

2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint a portfólió magas kockázatú, azonban a kockázat folyamatosan csökken a 2035-ig tartó futamidő végéig. A futamidő végén a portfólió beolvad az alacsony kockázatú Klasszikus portfólióba.

Magas kockázat:

Magas kockázat: 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint a portfólió magas kockázatú, azonban a kockázat folyamatosan csökken a 2045-ig tartó futamidő végéig. A futamidő végén a portfólió beolvad az alacsony kockázatú Klasszikus portfólióba.

FIGYELEM!

- Ezt az adatlapot akkor szíveskedjen kitölteni, ha aktuális befektetési portfólióján módosítani kíván!
- A portfólióváltás költsége az átvezetésre kerülő (nyugdíjszámlán nyilvántartott) összeg 1 ezreléke, maximum 2 000 Ft, amely számlaegyenlegéből kerül levonásra.
- A portfólióváltás nyilatkozat nem vonható vissza.
- A kitöltött és aláírt portfólióváltási adatlapot postai úton, faxon, vagy szkennelt formában, e-mailben küldheti be a pénztárhoz.
- A pénztár érvénytelennek tekinti a módosítást, és továbbra is az Ön aktuális portfóliója szerint fekteti be megtakarítását, amennyiben nincs megjelölve portfóliótípus a nyilatkozaton, több portfólió is meg van jelölve, az új portfólió megegyezik a korábbival vagy hiányzik az aláírás a nyilatkozatról.
- A pénztár a portfólióváltási adatlap beérkezését követő 10. munkanapon hajtja végre a portfólióváltást.
- A pénztár a beérkező igényeket a portfóliók közötti átvezetés napját követő 10 munkanapon belül visszaigazolja, illetve hibás (hiányos) nyomtatvány esetén elutasító értesítést küld.
- A befektetési portfóliók részletes leírását és működésének szabályait a Választható Befektetési Portfóliós Rendszer Szabályzat tartalmazza, amely honlapunkon (www.premiumpenztarak.hu) elérhető.

3 NYILATKOZAT

Alulírott nyilatkozom, hogy megismertem és elfogadom az általam választott befektetési portfólió kockázati tényezőit és a hozam változékonyságának lehetőségét. Az adatlapon az adataimat önkéntesen adtam meg, a közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Település: _____

Pénztártag saját kezű aláírása

Dátum: _____ . _____ . _____ .

TÁJÉKOZTATÓ A PRÉMIUM ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓIRÓL
2020. január 1-től az önkéntes nyugdíjpénztári választható portfóliók stratégiai eszközösszetétele a következő:

Klasszikus portfólió

A portfólió kockázati besorolása **alacsony szintűnek minősül**. Alacsony kockázat mellett már rövid-középtávon is pozitív reálhozam elérése, ugyanakkor a tőkeveszteség esélyének lehetőség szerint minimálisra csökkentése. Az egyenletes mértékű, nagy ingadozásoktól mentes gyarapodást úgy valósítjuk meg, hogy a portfólió nagy részét biztonságos, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba helyezzük.

ESZKÖZÖSSZETÉTEL	Célérték	Referencia index		
Pénzforgalmi számla	0%	-		
Befektetési számla	0%	-		
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	55%	RMAX		
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	15%	MAX		
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%			
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX		
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-		
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-		
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-	
Árúpiaci alap		0%	-	
Származtatott alap		0%	-	
Ingatlan alap		0%	-	
Kockázati tőkealap		0%	-	
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	MSCI World	
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél			0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)			0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)			0%	-
Repó ügyletek			0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0%	-

Irány – 2025 (céldátum portfólió)

A portfólió kockázati besorolása – 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint – **közepes szintűnek minősül**. Az Irány–2025 portfólió céldátuma 2025. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők alakítják: a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, a részvénykitettséggel járó árfolyamkockázat, a portfólió devizakitettségének árfolyamkockázata, illetve alternatív befektetések esetén a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázat.

Referencia-portfólió	KÖTVÉNYEK		RÉSZVÉNYEK			Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap	
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	BÉT és egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF		
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index	
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	
2019.04.01	2020.03.31	22,0%	40,0%	12,0%	2,0%	4,0%	20,0%
2020.04.01	2021.03.31	32,0%	37,0%	12,0%	1,0%	2,0%	16,0%
2021.04.01	2022.03.31	42,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	12,0%
2022.04.01	2023.03.31	51,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
2023.04.01	2024.03.31	58,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2024.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Írány–2035 (céldátum portfólió)

A portfólió kockázati besorolása – 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint – magas szintűnek minősül. Az Írány–2035 portfólió céldátuma 2035. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők befolyásolják: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettségének árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

Referencia-portfólió		KÖTVÉNYEK		RÉSZVÉNYEK			Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzpiaci-, kötvény-, részvény alap	
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF		Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2031.04.01	2032.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2032.04.01	2033.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2033.04.01	2034.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2034.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Írány– 2045 (céldátum portfólió)

A portfólió kockázati besorolása – 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint – magas szintűnek minősül. Az Írány–2045 portfólió céldátuma 2045. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők befolyásolják: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettségének árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

Referencia-portfólió		KÖTVÉNYEK		RÉSZVÉNYEK			Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzpiaci-, kötvény-, részvény alap	
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF		Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10,5%	11,5%	10,0%
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	11,0%	10,0%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2040.04.01	2041.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2041.04.01	2042.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2042.04.01	2043.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2043.04.01	2044.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2044.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

A választható portfóliós rendszer működésére vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Választható Befektetési Portfólió Szabályzata tartalmazza, amely honlapunkon (www.premiumpenztarak.hu) megtekinthető.