

## ÖP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

### 1 PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár adatai

Bankszámlaszám: 12001008-01979716-00100007, Raiffeisen Bank Zrt. Pénztár tevékenységi engedély száma: Pénztár adószáma: 18077744-1-41

### 2 Pénztártag adatai (A \*-al jelölt mezők kitöltése kötelező. Kérjük, NYOMTATOTT BETŰKKEL töltsd ki!)

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

Születési név\*: \_\_\_\_\_ Neme\*:  férfi  nő

Születési hely\*: \_\_\_\_\_ Születési dátum\*: \_\_\_\_\_

Anyja születési neve\*: \_\_\_\_\_

Adóazonosító jel\*: \_\_\_\_\_ Állampolgárság\*:  magyar  egyéb: \_\_\_\_\_

**Állandó lakcím\*** Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

**Levelezési cím\*** Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

Mobiltelefonszám: \_\_\_\_\_ E-mail cím: \_\_\_\_\_

**ÖH03** Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elektronikus levelezési címetem és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje pénztári hírleveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre.

Egyben kérem, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elsősorban a digitális államról és a digitális szolgáltatások egyes szabályairól szóló 2023. CIII. számú törvény rendelkezéseinek megfelelő elektronikus iratként küldje meg részemre a pénztári értesítőket, igazolásokat, tájékoztatókat és egyéb dokumentumokat. Tudomásul veszem, hogy az elektronikus irat kézbesítéséről szóló értesítést a pénztár az elektronikus levelezési címemre küldi meg, a dokumentumot pedig az Ügyfélportálon (portal.premiumpyugdijpenztar.hu) tekinthetem meg. Kötelezettséget vállalok arra, hogy elektronikus levelezési címem változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkat a pénztár nem tartozik felelősséggel.

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

**Személyazonosító okmány típusa\*** (Kérjük, csak egyet jelöljön meg!)

Személyazonosító igazolvány  Vezetői engedély  Útlevelel  Személyazonosságot igazoló hatósági igazolvány

Személyazonosító okmány száma\*: \_\_\_\_\_

Lakcímkártya száma\*: \_\_\_\_\_  Nem rendelkezem lakcímkártyával

### 3 Átlépési nyilatkozat

Nyilatkozom, hogy át kívánok lépni a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztárba az alábbi átadó pénztárból. Felhatalmazom a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztárat, hogy helyettem és nevemben az átlépéssel kapcsolatos ügyben eljárjon, ezzel összefüggésben adataimat kezelje. Kérem, hogy a megnevezett pénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztárba utalja át.

**Előző pénztár neve:** \_\_\_\_\_

### 4 Befektetési portfólió választás

Választott befektetési portfólió:  Klasszikus portfólió  Irány - 2025  Irány - 2035  Irány - 2045  Irány - 2055 +  
Megismertem és elfogadom az általam választott befektetési portfólió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét, a hozam változékonyságának mértékét. (A választható befektetési portfóliókról szóló információkat a Belépési Nyilatkozat 3. oldalán, valamint a Pénztár ügyfélszolgálati irodájában és honlapján elérhető Választható Befektetési Portfólió Szabályzatban találja.)

### 5 Nyilatkozatok

A szabad pénztárválasztás jogának ismeretében kijelentem, hogy tagja kívánok lenni a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztárnak (továbbiakban: pénztár). A pénztár Alapszabályát, a tagokra vonatkozó szabályokat, kötelezettségeket megismertem és magamra nézve kötelezően elfogadom.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valósággal egyezők. Hozzájárulok, hogy személyes adataimat a pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. számú törvény (Öpt.) által meghatározott tevékenysége keretében kezelje és felhasználja. Kötelezettséget vállalok arra, hogy az előzőekben megadott adatok változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkat a pénztár nem tartozik felelősséggel.

A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár felé tett nyilatkozatot saját nevemben teljesítem.

A pénztár a pénztártag által átadott, illetőleg bármilyen módon (ideértve a tagnak az pénztárhoz benyújtott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában) rendelkezésére bocsátott személyes adatokat az Öpt. szerinti pénztártitok, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv.”) és az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról („GDPR”) előírásaival összhangban, a pénztári szolgáltatások nyújtása, kapcsolattartás, valamint egyéb jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettség teljesítése céljából kezeli.

Tudomásul veszem, hogy a pénztár mindenkor hatályos Alapszabályát a pénztár honlapján érhetem el.

**Nyilatkozat más pénztárban fennálló tagságról**

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, a taggá válásomban közreműködő tagszervező és a Pénztár részére, hogy a Pénztárba történő belépésem időpontjában más azonos típusú pénztárnak

tagja vagyok  nem vagyok tagja.

### 6 Aláírás

Település: \_\_\_\_\_ Dátum: \_\_\_\_\_

Belépő saját kezű aláírása

Figyelem, aláírás nélkül érvénytelen!

### 7 Tagszervező aláírása (Az alábbi adatmezőket az üzletkötő tölti ki!)

Üzletkötő neve: \_\_\_\_\_ Üzletkötő kódja: \_\_\_\_\_

# ÖP 001 MELLÉKLET

A Melléklet kizárólag a Belépési nyilatkozattal, valamint aláírással együtt érvényes. A Melléklet kitöltése nem kötelező.

8

**Haláleseti kedvezményezett jelölése** (Igénylés esetén a lenti adatok megadása kötelező.)



Név: \_\_\_\_\_ Neme:  Férfi  Nő Kedvezményezetti arány: \_\_\_\_\_ %

Születési név: \_\_\_\_\_

Születési hely, dátum

Anyja neve

Állandó lakcím\* Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házsám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_



Név: \_\_\_\_\_ Neme:  Férfi  Nő Kedvezményezetti arány: \_\_\_\_\_ %

Születési név: \_\_\_\_\_

Születési hely, dátum

Anyja neve

Állandó lakcím\* Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házsám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

9

**Aláírás**

Dátum: \_\_\_\_\_

Belépő saját kezű aláírása

**Figyelem! A Mellékleten szereplő nyilatkozatok aláírás nélkül nem érvényesek!**

Tájékoztatjuk, hogy jelen nyilatkozatok bármikor visszavonhatóak a pénztár címére (1399 Budapest, Pf. 659) postai úton megküldött levél útján.

# ÖP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

## TÁJÉKOZTATÓ A PRÉMIUM ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓIRÓL

2022. október 3-tól 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 tőkevesztés 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%	-	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>			
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	
<b>Részvények</b>			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-	
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>			
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
<b>Jelzáloglevél</b>			
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 cél dátuma 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 hozam-ingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, a részvénykockázattal járó árfolyamkockázat, a portfólió devizakockázata, illetve alternatív befektetések esetén a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázat.

		KÖTVÉNYEK		RÉSZVÉNYEK			Egyéb alternatív befektetések:
		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	Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap
Referencia-portfólió							
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	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%

# ÖP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

## Irány – 2035 (céldátum portfólió)

**A portfólió kockázati besorolása** – 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint – **magas szintűnek minősül.** Az Irány–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 devizakitettségeinek 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-, 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	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%

## Irány – 2045 (céldátum portfólió)

**A portfólió kockázati besorolása** – 2018. július 1-jei kezdeti besorolás szerint – **magas szintűnek minősül.** Az Irány–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 devizakitettségeinek 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-, 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	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.premiumnyugdijpenztar.hu](http://www.premiumnyugdijpenztar.hu)) megtekinthető.

# ÖP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

## Irány - 2055+ (céldátum portfólió)

A portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak (1990 után született tagok), tervezett nyugdíjba vonulása 2055-re, vagy az azt követő évekre tehető, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közepes hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

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	Hazai részvények	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
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index	
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	
2022-10-01	2023-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2023-04-01	2024-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2024-04-01	2025-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2025-04-01	2026-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2026-04-01	2027-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2027-04-01	2028-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2028-04-01	2029-03-31	8.00%	11.00%	35.50%	11.50%	11.50%	12.50%	10.00%
2029-04-01	2030-03-31	10.00%	12.00%	34.00%	11.00%	11.00%	12.00%	10.00%
2030-04-01	2031-03-31	10.00%	15.00%	32.50%	10.50%	10.50%	11.50%	10.00%
2031-04-01	2032-03-31	10.00%	18.00%	31.00%	10.00%	10.00%	11.00%	10.00%
2032-04-01	2033-03-31	10.00%	21.00%	29.50%	9.50%	9.50%	10.50%	10.00%
2033-04-01	2034-03-31	10.00%	24.00%	28.00%	9.00%	9.00%	10.00%	10.00%
2034-04-01	2035-03-31	10.00%	27.00%	26.50%	8.50%	8.50%	9.50%	10.00%
2035-04-01	2036-03-31	10.00%	30.00%	25.00%	8.00%	8.00%	9.00%	10.00%
2036-04-01	2037-03-31	10.00%	33.00%	23.50%	7.50%	7.50%	8.50%	10.00%
2037-04-01	2038-03-31	10.00%	36.00%	22.00%	7.00%	7.00%	8.00%	10.00%
2038-04-01	2039-03-31	10.00%	38.00%	21.00%	6.50%	6.50%	8.00%	10.00%
2039-04-01	2040-03-31	10.00%	40.00%	20.00%	6.50%	6.50%	7.00%	10.00%
2040-04-01	2041-03-31	10.00%	42.00%	19.00%	6.00%	6.00%	7.00%	10.00%
2041-04-01	2042-03-31	10.00%	44.00%	18.00%	6.00%	6.00%	6.00%	10.00%
2042-04-01	2043-03-31	10.00%	46.00%	17.00%	5.50%	5.50%	6.00%	10.00%
2043-04-01	2044-03-31	10.00%	48.00%	16.00%	5.50%	5.50%	5.00%	10.00%
2044-04-01	2045-03-31	10.00%	50.00%	15.00%	5.00%	5.00%	5.00%	10.00%
2045-04-01	2046-03-31	10.00%	52.00%	14.00%	5.00%	5.00%	4.00%	10.00%
2046-04-01	2047-03-31	14.00%	50.00%	13.00%	4.50%	4.50%	4.00%	10.00%
2047-04-01	2048-03-31	20.00%	46.00%	12.00%	4.00%	4.00%	4.00%	10.00%
2048-04-01	2049-03-31	26.00%	43.00%	12.00%	3.00%	3.00%	3.00%	10.00%
2049-04-01	2050-03-31	32.00%	40.00%	12.00%	2.00%	2.00%	2.00%	10.00%
2050-04-01	2051-03-31	40.00%	37.00%	12.00%	1.00%	1.00%	1.00%	8.00%
2051-04-01	2052-03-31	48.00%	34.00%	12.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.00%
2052-04-01	2053-03-31	55.00%	31.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.00%
2053-04-01	2054-03-31	60.00%	28.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
2054-04-01		65.00%	25.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

A választható portfóliós rendszer működésére vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Választható Befektetési Portfólió Szabályzata tartalmazza, amely honlapunkon ([www.premiumnyugdijpenztar.hu](http://www.premiumnyugdijpenztar.hu)) megtekinthető.