

**ÖP 103 BELÉPÉSI NYILATKOZAT**

**1 PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár adatai**

Bankszámlaszám: 10918001-00000003-01470018, UniCredit Bank Hungary Zrt. Pénztár tevékenységi engedély száma: Fővárosi Bíróság 11. Pk. 61487/95, Pénztár adószáma: 18077744-1-41

**2 Pénztártag adatai** (A csillaggal jelölt mezők kitöltése kötelező. Kérjük, NYOMTATOTT BETŰKKEL töltsé ki!)

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

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: \_\_\_\_\_

**ÖH02** Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címetem és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagsággal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári hírlveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre, valamint e-mail címemre megküldve adja át a pénztár Alapszabályát. 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 címetem és/ vagy telefonszámomat közvetlen üzletszerzés céljából, a hozzájárulásom visszavonásáig kezelje, és a részemre elektronikus levelezés útján gazdasági reklámot küldjön, továbbá a megadott elérhetőségeimen 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.

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

Személyazonosító igazolvány  Vezetői engedély  Útlevelem  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 Nyugdíjpénztárt, 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

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 pénztárvalasztás 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. Tudomásul veszem, hogy a pénztár mindenkor hatályos Alapszabályát a pénztár honlapján érhetem el, valamint amennyiben az e-mail címetem a pénztár részére nem adtam meg, akkor kérhetem, hogy az Alapszabályt a pénztár nyomtatott formában adja át részemre.

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 pénzmosás 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 a 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.

**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: \_\_\_\_\_

Belépő saját kezű aláírása

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Figyelem! Aláírás nélkül érvénytelen!

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

Üzletkötő neve \_\_\_\_\_



Üzletkötő kódja \_\_\_\_\_

Település \_\_\_\_\_ Dátum \_\_\_\_\_

Üzletkötő aláírása \_\_\_\_\_

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: <input type="checkbox"/> Férfi <input type="checkbox"/> Nő	Kedvezményezett arány: _____ %
	Születési név: _____	Születési hely, dátum: _____	
	Anyja neve: _____		
	Állandó lakcím Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____		
	Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____		
	Név: _____	Neme: <input type="checkbox"/> Férfi <input type="checkbox"/> Nő	Kedvezményezett arány: _____ %
	Születési név: _____	Születési hely, dátum: _____	
	Anyja neve: _____		
	Állandó lakcím Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____		
	Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____		

## 9 Nyilatkozatok

### Nyilatkozat elektronikus iratküldő szolgáltatás igényléséről – ÖI01 (Igénylés esetén kérjük, hogy email címét a Belépési nyilatkozaton mindenképpen adja meg!)

Elektronikus iratküldő szolgáltatásunk segítségével pénztártagjaink az adóigazolásokhoz, számlaértesítőkhöz elektronikus úton juthatnak hozzá. Az elektronikus iratként továbbított dokumentumokat a nyugdíjpénztár által a [www.premiumpenzarak.hu](http://www.premiumpenzarak.hu) oldalon a pénztártag rendelkezésére bocsátott Ügyfélportálon keresztül, egyéni regisztrációt és azonosítást követően lehet letölteni. A dokumentumokat a pénztártagok tetszés szerint kinyomtathatják, vagy elektronikusan tárolhatják. A szolgáltatás igénylése esetén elektronikus levél útján küldünk értesítést egyéni tagdíjbefizetés elmaradásáról, a nyugdíjpénztár híreiről, akcióiról.

Alulírott pénztártag jelen nyilatkozat útján  kérem  nem kérem, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: pénztár) az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. számú törvény rendelkezéseinek megfelelő elektronikus iratként küldje meg részemre a pénztári dokumentumokat.

Tudomásul veszem, hogy az elektronikus irat kézbesítéséről szóló értesítést a pénztár az elektronikus levelezési címemre küldi meg, a dokumentumot pedig az Ügyfélportálon ([portal.premiumpenzarak.hu](http://portal.premiumpenzarak.hu)) tekinthetem meg. Kötelezettséget vállalok arra, hogy elektronikus levelezési címem változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkért a pénztár nem tartozik felelősséggel.

Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1399 Budapest, Pf. 659) küldött levél útján.

### HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT ÜZLETI CÉLÚ MEGKERESÉSHEZ ÖA12

- Alulírott ezennel  kifejezetten hozzájárulok  kifejezetten nem járulok hozzá, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár – eltérő rendelkezésem hiányában – az általam rendelkezésre bocsátott, 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”), szerinti személyes adataimat, valamint az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény („Öpt.”) szerint pénztártitoknak minősülő adataimat a 3. pontban megjelölt célből a 2. pontban jelölt jogi személyek részére átadja.
- PRÉMIUM Egészségpénztár, PRÉMIUM Pénztárszolgáltató Kft.
- Az adatátadás célja: ügyfélkiszolgálás szintjének emelése, reklám, illetve promóciós és értékesítési célú megkeresések;
- Az adatok köre: név; levelezési cím; telefonszám/mobiltelefon szám; email cím;
- A 4. pontban meghatározott adatok átadása kampányok keretében, kampányonként egyszeri átadással történik.
- Az adatokat a 2. pontban jelölt jogi személyek az Infotv-ben., az Öpt-ben., valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglalt határidőig kezelik.
- Kijelentem és elismerem, hogy jelen nyilatkozatomban az adatok továbbítására adott felhatalmazásom önkéntesen történt, továbbá megfelelő tájékoztatáson alapul. Tudomásul birok arról, hogy bármikor, indoklás nélkül kérhető az adatok közvetlen üzleti célú megkeresés (direkt marketing) céljából történő kezelésének megszüntetése, illetőleg kérhető az adatok helyesbítése, kiegészítése. Az adatkezelés megszüntetésére vonatkozó kérelmet az alábbi módokon lehet eljuttatni: postai úton (1399 Budapest, Pf. 659), távközlési és elektronikus úton: Tel.: +36 1 999 9696, Fax: +36 1 288 6061, Email: [kapcsolat@premiumpenzar.hu](mailto:kapcsolat@premiumpenzar.hu).

## 10 Aláírás

Település: \_\_\_\_\_

Belépő saját kezű aláírása

Dátum: \_\_\_\_\_

### 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.

## 11 Tanúk általi hitelesítés (A fenti ÖI01 és ÖA12 nyilatkozatok tanúk általi hitelesítése mindenképpen szükséges.)

Első tanú teljes neve \_\_\_\_\_

Második tanú teljes neve \_\_\_\_\_

Első tanú állandó lakcíme \_\_\_\_\_

Második tanú állandó lakcíme \_\_\_\_\_

Első tanú aláírása \_\_\_\_\_

Második tanú aláírása \_\_\_\_\_

## 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%	-
<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 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%	-
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-
Árupiaci 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 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%

**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 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%

**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 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.premiumpenzterek.hu](http://www.premiumpenzterek.hu)) megtekinthető.