

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"/> Csendélet	<input type="checkbox"/> Klasszikus	<input type="checkbox"/> Egyensúly	<input type="checkbox"/> Lendület	<input type="checkbox"/> ESG Dinamikus
Az elhelyezni kívánt vagyon 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"/> %
Portfólió neve	<input type="checkbox"/> Postás Bázis-Céldátum	<input type="checkbox"/> Postás X.1 Generáció 2027	<input type="checkbox"/> Postás X.2 Generáció 2037	<input type="checkbox"/> Postás Y Generáció 2047	
Az elhelyezni kívánt vagyon 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"/> %	

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.

2025.01.01-2025.06.30 között minden portfólióval kapcsolatos rendelkezés díjmentes!

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.

A jelenlegi kilenc portfólió:

- **Csendélet** (mérsékelt kockázatú)
- **Klasszikus** (közepesen alacsonyabb kockázatú)
- **Egyensúly** – a Pénztár Alapporfóliója (közepes kockázatú)
- **Lendület** (közepesen magasabb kockázatú)
- **ESG Dinamikus** (magas kockázatú)
- **Postás Bázis-Céldátum** (mérsékelt kockázatú)
- **Postás X.1 Generáció 2027** (mérsékelt, a 2027-es lejárathoz közelítve eléri a Postás Bázis-céldátumú portfólió kockázatát)
- **Postás X.2 Generáció 2037** (közepesen alacsonyabb, a 2037-es lejárathoz közelítve eléri a Postás Bázis-céldátumú portfólió kockázatát)
- **Postás Y Generáció 2047** (közepesen magasabb, a 2047-es lejárathoz közelítve eléri a Postás Bázis-céldátumú portfólió kockázatát)

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

Annak felméréséhez, hogy **kockázatvállalási hajlandóságának** melyik portfólió felel meg Önnek legjobban, figyelmébe ajánljuk a **kockázatviselési hajlandóságot mérő tesztünket**: <https://www.aranykornyp.hu/teszt>

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

Személyes adatok

Az adatok megadása egyrészt a portfólió művelet **végrehajtásához szükséges**, másrészt alkalmas ad **adatainak egyeztetésére, frissítésére**. Amennyiben a rendszerünkben tárolt adatokhoz képest eltérő adatot ad meg, azt adatmódosításnak tekintjük, és **rendszerünkben átvezetjük**, ezáltal az 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** 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 **figyelfelhívásokban** 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

2025.01.01-2025.06.30 között minden portfólióval kapcsolatos rendelkezés díjmentes!