



SZÖVETSÉG NYUGDÍJPÉNZTÁR

web: <http://www.szovetsegnyp.hu>
e-mail: ugyfelszolgalat@szovetsegnyp.hu

Portfólióváltási nyilatkozat

Tagsági azonosító szám: _____

Név: _____

Adóazonosító jel: _____

Lakcím: _____

Értesítési cím: _____

Telefonszám: _____

E-mail cím: _____

Kérjük, hogy választását megelőzően figyelmesen olvassa el a választható portfóliós rendszerről, az egyes portfóliók kockázatáról szóló tájékoztató anyagunkat!

A választható portfóliós rendszer részletes leírása és a Választható portfóliós Szabályzat megtalálható a Nyugdíjpénztár internetes oldalán: www.szovetsegnyp.hu

Választását kérjük, jelölje X-szel a megfelelő helyen (csak egyet jelölhet!):

- Növekedési portfólió
- Kiegyensúlyozott portfólió
- Klasszikus portfólió

Abban az esetben, ha Önnek a nyugdíjkorhatár eléréséig kevesebb, mint 5 éve van hátra, vagy már betöltötte azt, akkor a Növekedési portfólió választására nincs lehetősége!

A portfólióváltás időpontja*: _____év ____hó ____nap

* Kitöltése nem kötelező. A nyilatkozatot legkésőbb a megjelölt fordulónapot tíz munkanappal megelőzően el kell juttatnia a Pénztárhoz. Amennyiben a nyilatkozatban fordulónapot nem jelöl meg, akkor a Pénztár fordulónapként a benyújtást követő tizedik munkanapot veszi figyelembe. Szintén a benyújtást követő tizedik munkanapot veszi figyelembe a Pénztár fordulónapként abban az esetben, ha megjelölt fordulónapot, de a Portfólióváltási nyilatkozat határidőn túl került benyújtásra. A Pénztár a nyilatkozatában meghatározott fordulónapot követő nyolc munkanapon belül a portfólióváltást elszámolja, visszamenőlegesen a fordulónapra vonatkozóan.

Amennyiben a Portfólióváltási nyilatkozat hibásan, vagy hiányosan került kitöltésre, akkor a Pénztár a váltást nem hajtja végre. Ebben az esetben a Pénztár a benyújtást követő tíz munkanapon belül írásban tájékoztatja, hogy rendelkezését a hibák, hiányosságok miatt nem hajtotta végre. Az első portfólióváltás díjmentes, minden további portfólióváltás díja a váltás fordulónapján érvényes egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, de maximum 2 000 Ft.

Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfólióra vonatkozó információkat – különös tekintettel annak kockázatára – megismertem.

Alulírott nyilatkozom, hogy a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló rendelet (GDPR rendelet) alapján hozzájárulok az általam közölt adatok kezeléséhez.

Az aláírás dátuma: _____

_____ a pénztártag aláírása

A Szövetség Magánnyugdíjpénztár által kínált választható portfóliók

Portfólió	Növekedési portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Klasszikus portfólió	
Jellemzői	nagyobb kockázatot hosszú távon a nagyobb hozam reményében		közepes kockázati szint mellett átlagos mértékű hozamok érhetőek el		alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozamok	
A portfólió optimális befektetési időtávja:	15 évet meghaladja		5 és 15 év közötti		0 és 5 év közötti	
Portfólió összetétele:	Cél	Min-max	Cél	Min-max	Cél	Min-max
Rövid lejáratú magyar állampapírok:	7%	0%-20%	7%	0%-20%	100%	0%-100%
Hosszú lejáratú magyar állampapírok:	40%	20%-60%	65%	45%-85%	-	
Magyar vállalati, hitelintézeti, jelzálog értékpapírok:	8%	0%-40%	8%	0%-40%	-	
Hazai részvények:	13%	0%-20%	4%	0%-20%	-	
Külföldi részvények:	32%	16%-35%	16%	0%-20%	-	
Portfólió kockázata	magas (főként deviza, árfolyam és ország kockázat)		közepes (főként árfolyam, ország kockázat)		alacsony (főként árfolyam és likviditási kockázat)	
Kiknek ajánljuk?	a nyugdíjig, vagy nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő idő min. 15 év		A nyugdíjig, vagy nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő idő 5 -15 év		a nyugdíjig, vagy nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő idő max. 5 év	

Az adatok a későbbiekben a jogszabályi feltételeknek és a befektetési irányelveknek megfelelően változhatnak!

Az elszámol egységek és az egyes pénztárak portfólióinak árfolyamára vonatkozó összehasonlító adatok megtalálhatók a Magyar Nemzeti Bank honlapján: www.mnb.hu.

A Nyugdíjpénztár tagjai által választott portfólió osztályok teljesítményét az alábbi főbb kockázati tényezők befolyásolhatják:

Devizaárfolyam kockázat: külföldi értékpapírok hazai devizában kifejezett piaci értéke az egyes értékpapírok árfolyamainak kockázatán kívül a két deviza árfolyamának egymáshoz viszonyított változásait is magában hordozza.

Árfolyamkockázat: azaz az adott portfólió osztályban található befektetett eszközök piaci értékének változásaiból eredő kockázat: Mind a tulajdonosi, mind a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál fennáll, azonban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a futamidő végéig megtartott papíroknak nincs a piaci értékítélet változásából eredő kockázata, míg a tulajdonosi viszonyt megtestesítő papíroknál ezzel is számolni kell.

Hitelkockázat: az egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és tőzsdén kívüli forgalomban szereplő származtatott eszközök esetében a kibocsátók esetleges csődje a portfóliókban szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet, amely a portfóliók értékének csökkenéséhez vezethet.

Likviditási kockázat: bizonyos értékpapírok, befektetési eszközök likviditása alatta marad a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy a portfóliókban lévő egyes értékpapírok értékesítése, illetve adott esetben bizonyos értékpapírok beszerzése nehézségekbe ütközhet.

Ország kockázat: az egyes országok tulajdonviszonyt, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értéke jelentősen függhet az adott ország gazdasági teljesítményétől.