

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BELÉPÉSI NYILATKOZAT

FOGLALKOZTATÓ ADATAI

Kizárólag abban az esetben kell kitölteni, ha a foglalkoztató (béren kívüli juttatásként) munkáltatói tagdíjhozjárulást fizet

Foglalkoztató neve:

Címe:

Adószáma:

Ügyintéző neve:

Ügyintéző telefonszáma:

BELÉPŐ ADATAI, NYILATKOZATAI (Figyelem: Azonosítási adatlap kitöltése is kötelező!)

Előnév:

Vezetéknév:

Utónév:

Születési családi és utónév:

Anyja születési neve:

Születési hely:

Születési idő: év

hó

nap

Adóazonosító jel:

Neme: férfi nő

Állampolgársága:

Lakcím:

Tartózkodási hely (lakcím hiányában)

Értesítési cím:

Telefon:

Bankszámlaszám*:

(* egyéni tagdíjtalás esetén kérjük megadni)

Belépés jogcíme:

új belépő

más pénztárból átlépő (Kérjük töltsse ki az **Átlépési Nyilatkozat** nyomtatványt is!)

Átadó pénztár neve:

Tagdíjvállalással kapcsolatos adatok

Ügynöki (tagszervezői) azonosító:

Vállalt havi tagdíj:

A vállalt havi tagdíj összege nem lehet kevesebb a mindenkor hatályos Alapszabályban meghatározott egységes tagdíjnál, melynek összegéről a Küldöttközgyűlés határoz. A minimálisan fizetendő havi tagdíj jelenleg 4.000 Ft.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) szerint természetes személyként a saját magam nevében járok el. Alulírott kijelentem, hogy a szabad pénztárválasztás alapján a Pannónia Nyugdíjpénztárnak önként tagja kívánok lenni. Belépésem előtt tájékozódtam, illetve tájékoztatást kaptam az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos jogszabályi háttérrel, továbbá a Pénztárba fizetendő tagdíj mértékéről és annak megfizetési módjáról. A Pénztár Alapszabályát és aktuális Befektetési Politikáját megismertem. Felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adataim a valóságnak megfelelnek. Nyilatkozom, hogy Pannónia Nyugdíjpénztár tagsági jogviszonnyal kapcsolatos személyes adatok kezeléséről szóló Általános adatkezelési tájékoztatóját megismertem. **Alulírott kérem, hogy a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat másolati példányát a fent megjelölt munkáltatónak tájékoztatásul küldje meg. Tudomásul veszem, hogy munkáltatói tagdíjhozjárulás utalása érdekében munkáltatómnál személyesen kell eljárnom.**

Kelt: év hó nap

pénztárba belépő aláírása

ZÁRADÉKOLÁS (Pénztár tölti ki)

A Pannónia Nyugdíjpénztár jelen belépési nyilatkozatot elfogadta, a belépni szándékozó személyt tagjai sorába fogadta.

Tagsági jogviszony kezdete (záradék dátuma): év hó nap

Rögzítés (kiadás) dátuma: év hó nap

Pénztári (tagsági) azonosító:

Pannónia Nyugdíjpénztár

ÁTLÉPÉSI NYILATKOZAT MÁS ÖNKÉNTES PÉNZTÁRBÓL

Más önkéntes pénztárból Pannónia Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén

ÁTLÉPŐ SZEMÉLY ADATAI, NYILATKOZATA

Előnév: Vezetéknév: Utónév:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Anyja születési neve:

Állandó lakcím:

Értesítési cím:

ezúton nyilatkozom, hogy az alábbi, mint Átadó önkéntes kölcsönös biztosító pénztárból tagsági jogviszonyom megszüntetésével át kívánok lépni a Pannónia Nyugdíjpénztárba (székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11., nyilvántartási száma: 01-04-0000052).

Átadó önkéntes pénztár neve:

Átadó pénztár címe:

Átadó önkéntes pénztár típusa: nyugdíj egészség* önszegélyező* egészség- és önszegélyező*

Alulírott felhatalmazom és megbízom a Pannónia Nyugdíjpénztárt, hogy fent nevezett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál átlépéssel kapcsolatban, nevemben és helyettem eljárjon és ezzel összefüggésben adataimat kezelje. Kérem, hogy fent nevezett önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, mint Átadó pénztár tagsági jogviszonyomat szüntesse meg és az egyéni számlámon lévő egyenleget a Pannónia Nyugdíjpénztárhoz utalja át. Kérem Átadó pénztárt, hogy a jogszabályokban foglalt igazolásokat, adatokat a Pannónia Nyugdíjpénztár felé adja át. Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy saját magam nevében járok el és a jelen nyilatkozatban közölt adatok a valóságnak megfelelnek

Kelt: , év hó nap

pénztárba belépő aláírása

ELŐTTÜNK, MINT TANÚK ELŐTT

Név: Név:

Lakcím: Lakcím:

Aláírás: Aláírás:

* **Egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. (Öpt.) 15. § (4) bek. b) pontja szerint önkéntes nyugdíjpénztárba átléphet amennyiben az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti nyugdíjkorhatárt betöltötte. A nyugdíjkorhatár betöltését igazoló dokumentum másolatát csatolni szükséges! Nyugdíjkorhatár:**

- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag
- öregségi nyugdíjban, vagy korhatár előtti ellátásban, vagy szolgálati járandóságban, vagy táncművészeti életjáradékban, vagy átmeneti bányászjáradékban, vagy rokkantsági ellátásban, vagy a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjszegélyben (nyugdíjban), vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban, vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

BELÉPÉSI NYILATKOZAT PORTFÓLIÓ VÁLASZTÁS

PORTFÓLIÓVÁLTÁSI NYILATKOZAT

Bázis portfóliók:

Klasszikus portfóliót választom
(alacsony kockázat, megfelelő likviditás)

Kiegyensúlyozott portfóliót választom
(mérsékelt kockázat, hosszabb távon megfelelő hozam)

Növekedési portfóliót választom
(magas kockázat, hosszú távon várhatóan magas hozam)

Kíván-e a bázis portfóliója mellé kiegészítő portfóliót választani:

A Növekedési plusz portfóliót választom igen nem

(A „Növekedési plusz” portfólió a növekedési portfóliónál magasabb kockázat profillal rendelkezik, rövid távon változókéonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozammal)

Amenyiben a válasz igen, kérjük jelölje be „✓”-val a portfólió megosztás mértékét!

A kiegészítő portfólió választása a teljes portfólió maximum 70%-os mértékéig lehetséges, 10%-onként léptethető.

Az alábbi táblázat tartalmazza a lehetséges variációkat

Portfólió megosztási táblázat:

Megosztási lehetőségek	Tegyen egy ✓-át a választását jelölő oszlopba	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bázis portfólió		90%	80%	70%	60%	50%	40%	30%
Kiegészítő portfólió		10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv (Öpt.) szabályai alapján, a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata rendelkezése szerint a tagok egyéni számlája eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókba kerül elhelyezésre, belépéskor saját döntésük szerinti portfólióba, illetve ennek hiányában automatikus besorolás alapján a Kiegyensúlyozott (alap) portfólióba. Később a pénztártag választása, illetve besorolás alapján érvényes portfóliótól eltérhet (portfólióváltás) az alábbiak szerint: Az egyes **portfóliók közötti váltás 3 havonta** lehetséges. Amennyiben nem választ portfóliót, választása nem egyértelmű, a nyilatkozat elutasításra kerül és megtakarítása az aktuálisan nyilvántartott portfólióban marad. Érvényes portfólióváltási nyilatkozat a megjelölt fordulónap előtt 2 munkanappal írásban, vagy az Alapszabály 3.11 pontja szerinti elektronikus úton vonható vissza.

Alulírott nyilatkozom, hogy az egyes portfóliók eszközösszetételét, a portfóliók kockázataira, várható hozamaira és hozamingadozásaira vonatkozó információkat megismertem, a Pénztár Befektetési Politikájának és Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának ismeretében egyéni számlámat a fent megjelölt portfólió(k) ban kérem elhelyezni.

Kelt: , év hó nap

pénztártag aláírása

NYILATKOZAT E-MAIL CÍM KEZELÉSÉRŐL

Alulírott nyilatkozom, hogy a **Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről szóló tájékoztatóját** (Tájékoztató a Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről, továbbiakban: Tájékoztató) megismertem. A Tájékoztató ismertetében és annak alapján ezennel kifejezetten és önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a alább megadott nevem és e-mail címem a Tájékoztatóban foglaltak szerint az alábbi célból kezelje:

E-mail cím:

Számomra általános tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Számomra személyre szabott tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Számomra nyereményjátékokra, akciókra vonatkozó tájékoztatót, hírlevelet küldjön: igen nem

Kérdőíves megkereséssel éljen: igen nem

Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozat szerinti adatkezelési hozzájárulások külön-külön is, bármikor és indokolás nélkül ingyenesen visszavonhatók

- levélben a Pannónia Nyugdíjpénztár, 1441 Budapest Pf. 50. címen,
- epapir@pannonianyp.hu címre küldött (AVDH-hitelesítéssel, vagy egyéb elektronikus hitelesítéssel ellátott dokumentumban),
- a Pénztár honlapján elérhető PannonPort[®] Tagi portálon belül küldött üzenetben,
- vagy a PannonPort[®] Tagi portálon elérhető nyilatkozat felületen.

Tudomásul veszem, hogy hozzájárulásom visszavonása nem érinti a hozzájárulásomon alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Kelt: , év hó nap

pénztártag aláírása

BELÉPÉSI NYILATKOZAT

AZONOSÍTÁSI ADATLAP ÉS KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez

TERMÉSZETES SZEMÉLY ADATAI (Kérjük csatolja az azonosító okmányról készített másolatot is!)

Előnév: Családi név: Utónév:

Születési családi és utónév:

Anyja születési neve:

Születési hely: Születési idő: Állampolgárság:

Cím típusa: Lakcím (állandó lakóhely), annak hiányában Tartózkodási hely

Cím:

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) száma:

Személyazonosságot igazoló okmány típusa (A megfelelőt ✓-val jelölje meg!)

Személyazonosító igazolvány Kártyaformátumú vezetői engedély Útlevél Tartózkodási jogot igazoló/tartózkodásra jogosító okmány

azonosító okmány száma és jele: érvényesség vége:

TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖTELEZŐ NYILATKOZATA KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZÁRÓL, EGYÉB NYILATKOZATOK

1) Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje ✓-val)

2) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok, a következő minőségben (Jelölje az alábbi pontok szerinti kategória betűjelével!)

Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtétele időpontját megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Jelen nyilatkozat tekintetében az alább felsorolt személyek minősülnek fontos közfeladatot ellátó személynek.

A) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár

B) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló

C) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője

D) legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja

E) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja

F) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei

G) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja

H) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy

3) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok, a következő minőségben (Jelölje be a megfelelő kategóriát!)

A) házastársa B) élettársa C) vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke D) továbbá C) pontbeliek házastársa vagy élettársa

E) vér szerinti szülője, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője

4) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, a következő minőségben

(Jelölje be a megfelelő kategóriát!)

A) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló

B) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre

Amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, úgy a fentebb meghatározott adaton kívül a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására (nyugdíjszámlára történő befizetés forrására) vonatkozó információkat (pl. örökségből, jövedelemből, munkabérből történő egyéni befizetés; munkáltatói tagdíjhozzájárulás).

Alulírott a pénzeszközök forrásáról a következők szerint nyilatkozom:

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, a Pmt. szerinti természetes személyként a saját magam nevében járok el és a közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Alulírott tudomásul veszem, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztár (Pénztár) a megadott személyi adataimat, személyazonosságomat és lakcímet igazoló okmányaim számát a Pmt. 6. §-a szerinti ügyfél-átvilágítás céljából nyilvántartásaiban rögzíti. Tudomásul veszem továbbá az azonosítás során felhasznált fenti okmányaim Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján előírt kötelező lemasolását/kötelező másolat benyújtását. Alulírott tudomásul veszem, a Pmt. 12. § (3) bekezdésének előírása alapján, amennyiben a tagsági jogviszonyom ideje alatt az ügyfél-átvilágítás keretében megadott adataim (személyi adatok, okmány adatok) megváltoznak, akkor a változást követő öt (5) munkanapon belül értesítési kötelezettségem van a Pénztár felé. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár, felelősség engem terhel.

Kelt: , év hó nap

ügyfél aláírása

ÜGYFÉL SZEMÉLYES MEGJELENÉSE ESETÉN AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁST VÉGZŐ PÉNZTÁRI KÉPVISELŐ ZÁRADÉKA

Alulírott kijelentem, hogy az azonosításra megjelent személy személyazonosságát igazoló ellenőrzését bemutatott okmányai alapján elvégeztem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, az azonosított személy nyilatkozatát előttem tettem.

Kelt: , év hó nap

azonosítást végző aláírása

BELÉPÉSI NYILATKOZAT KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉS

Opcionális, egy eredeti, aláírt példányban kell benyújtani!

PÉNZTÁRBA BELÉPŐ ADATAI

Előnév:	<input type="text"/>	Vezetéknév:	<input type="text"/>	Utónév:	<input type="text"/>			
Születési hely:	<input type="text"/>	Születési idő:	<input type="text"/>	év	<input type="text"/>	hó	<input type="text"/>	nap
Anyja születési neve:	<input type="text"/>							
Lakcím:	<input type="text"/>							

HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ EGYIDEJŰLEG JELÖLT KEDVEZMÉNYEZETT(EK) ADATAI

1. Kedvezményezett

Név:	<input type="text"/>	Részesedése:	<input type="text"/>	%				
Születési név:	<input type="text"/>	Anyja neve:	<input type="text"/>					
Születési hely:	<input type="text"/>	Születési idő:	<input type="text"/>	év	<input type="text"/>	hó	<input type="text"/>	nap
Lakcím:	<input type="text"/>							

2. Kedvezményezett

Név:	<input type="text"/>	Részesedése:	<input type="text"/>	%				
Születési név:	<input type="text"/>	Anyja neve:	<input type="text"/>					
Születési hely:	<input type="text"/>	Születési idő:	<input type="text"/>	év	<input type="text"/>	hó	<input type="text"/>	nap
Lakcím:	<input type="text"/>							

3. Kedvezményezett

Név:	<input type="text"/>	Részesedése:	<input type="text"/>	%				
Születési név:	<input type="text"/>	Anyja neve:	<input type="text"/>					
Születési hely:	<input type="text"/>	Születési idő:	<input type="text"/>	év	<input type="text"/>	hó	<input type="text"/>	nap
Lakcím:	<input type="text"/>							

Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett önkéntes nyugdíjpénztári számlám javára a fent megnevezett természetes személy(eke)t egyidejűleg kedvezményezettként jelölöm meg. Nyilatkozom, hogy megfelelő joggal rendelkezem a kedvezményezetti adatok megadásához és azok pénztár általi kezeléséhez. Alulírott tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölése, módosítása, visszavonása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban érvényes. A kedvezményezett jelölése a Pénztár tudomásulvételével (a jelölés Pénztárba érkezésének napja), a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A kedvezményezett jelölő nyilatkozaton tett jelölések egyidejűleg érvényesek. Új jelöléssel a korábban megtett kedvezményezett jelölés hatályát veszti.

• A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie. Egyidejűleg több kedvezményezett megjelölése esetén a jogosultságok arányának („Részesedés”) megjelölése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. Háromnál több kedvezményezett jelölése esetén több nyomtatvány egyidejű használata szükséges.

• A Pénztár a jelölés tudomásulvételét a záradékolt jelölés egy másolati példányának megküldésével igazolja vissza. Érvénytelen, nem egyértelmű jelölésről a Pénztár értesítést küld.

Kelt: , év hó nap

pénztártag aláírása

TANÚKÉNT IGAZOLJUK, HOGY A DOKUMENTUMOT ELŐTTÜNK SAJÁT KEZÜLEG ÍRTA ALÁ

Név:	<input type="text"/>	Név:	<input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>	Lakcím:	<input type="text"/>
Aláírás:	<input type="text"/>	Aláírás:	<input type="text"/>

PÉNZTÁR ZÁRADÉKA

A kedvezményezett jelölés a Pannónia Nyugdíjpénztár a jelölés időpontjára visszamenőleges hatállyal elfogadta.

Rögzítés (kiadás) dátuma: , év hó nap

Pannónia Nyugdíjpénztár

KITÖLTÉSI SEGÉDLET

KIVONATOS TÁJÉKOZTATÓ AZ EGYES VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓKRÓL

A **Klasszikus portfólió** esetében a Pénztár olyan **rövid távú**, elsősorban pénzügyi portfóliót alakít ki, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen. **A Klasszikus portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége alacsony.** A Klasszikus portfólió az Alap portfóliótól kisebb befektetési kockázatot jelentő portfólió. **Klasszikus portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 85% RMAX + 15% MAX

A **Kiegyensúlyozott portfólió (Alap portfólió)** esetében olyan **középtávú**, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. **A Kiegyensúlyozott portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven túl, de 15 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége közepes.** **Kiegyensúlyozott portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 40,5% RMAX + 31% MAX + 6% HMAX + 4,5% MSCI WORLD (HUF) + 2,0% MSCI EU (HUF) + 2,5% MSCI Emerging Market (HUF) + 4,5% CETOP (HUF) + 7% BUX + 2% S&P 500 (HUF)

A **Növekedési portfólió** esetében olyan **hosszú távú**, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni. **A Növekedési portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be, és akiknek a kockázatviselő képessége magas.** A Növekedési portfólió az Alap portfóliótól nagyobb befektetési kockázatot jelentő portfólió.

Növekedési portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 11% RMAX + 37,5% MAX + 6% HMAX + 12% MSCI WORLD (HUF) + 3,0% MSCI EU (HUF) + 7% MSCI Emerging Market (HUF) + 9,5% CETOP (HUF) + 11% BUX + 3% S&P 500 (HUF)

Növekedési Plusz portfólió (Kiegészítő portfólió) esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztártag által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni. A Növekedési Plusz portfóliót valamely Bázis portfólió kiegészítéseként választhatják a pénztártagok a Bázis portfólióban lévő megtakarításuk maximum 70%-ának mértékéig. A Növekedési Plusz portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak növelése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy meghatározott részét nagyon magas kockázatu portfólióban elhelyezni.

A Növekedési Plusz portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 30 százalékát meg kell haladnia, és elérheti akár annak 100%-át is.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok korrigált átlagos futamideje felfelé legfeljebb öt évvel térhet el a referenciaindex korrigált átlagos futamidejétől.

A változó kamatozású értékpapírokat a korrigált átlagos futamidő szempontjából úgy kell figyelembe venni, mintha a következő kamatfizetéskor lejárnának.

A portfólió közvetlen külföldi devizakitettsége (külföldi devizákban fennálló nettó pozíciója) maximum 90% lehet.

Növekedési plusz portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele): 30% HMAX + 15% MSCI WORLD (HUF) + 5,0% MSCI EU (HUF) + 10% MSCI Emerging Market (HUF) + 10% CETOP (HUF) + 25% BUX + 5% S&P 500 (HUF)

A **referencia index** a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti, az adott portfólióval kapcsolatos pénzáramlást figyelembe vevő vagyonkezelői hozamrátaival.

RMAX: Egy évnél rövidebb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **MAX:** Egy évnél hosszabb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **HMAX:** A lejáratig legalább 3 év futamidejű belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **BUX:** A Budapesti Értéktőzsde legjelentősebb (legnagyobb tőkeértékű és forgalmú) értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **CETOP (HUF):** Közép-európai régió 20 legjelentősebb értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI EU (HUF):** Fejlett európai régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI WORLD (HUF):** Globális nemzetközi értékpapírok árfolyamváltozását mutató index, mely a világ fejlett piacait foglalja magába; **MSCI Emerging Market (HUF):** Globális fejlődő piaci régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **S&P 500 (HUF):** Az USA legjelentősebb 500 részvényének árfolyamváltozását mutató index.

TÁJÉKOZTATÓ AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉHEZ

ÁLTALÁNOS ÉS KITÖLTÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) értelmében a Pannónia Nyugdíjpénztár részére is **kötelező, hogy ügyfeleit**, közöttük a pénztártagokat (ideértve a belépni kívánó személyeket) **átvilágítsa** (ügyfél-átvilágítás), azaz ügyfeleit:

- **adataik alapján azonosítsa** (az azonosítás alapján adataikat rögzítse), továbbá
- **személyazonosságot igazoló ellenőrzésüket elvégezze**, ennek során az azonosító okmányokról másolatot készítsen, vagy kérjen
- természetes személy ügyfél esetében előírás szerint **nyilatkoztatja arról is**, hogy az kiemelt közszereplőnek minősül-e vagy sem?

A Pénztár ügyfele:

- **pénztártag:** a Pénztárba belépni kívánó természetes személy, aki saját maga nevében jár el (tényleges tulajdonos), továbbá a Pénztár olyan tagja, aki ügyfél-átvilágításon még nem esett át, aki saját maga nevében jár el (tényleges tulajdonos)

A Pénztár természetes személy esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni és **a bemutatott okiratoktól köteles másolatot készíteni, vagy másolatot kérni:**

- **magyar állampolgár** esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (könyv vagy kártya formátumú személyazonosító igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található (csak a lakcímet tartalmazó oldalt, a személyi számot tartalmazó oldalt nem)
- **külföldi állampolgár** esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található

A bemutatott okiratok érvényességét a Pénztár ellenőrzi, érvényességét veszített okmány azonosításra nem használható fel.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított **öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárat** az ügyfél-átvilágítás során megadott **adatokban történt változásról.**

Az Adatlapon megadott adatokat – amennyiben azok eltérnek a Pénztár nyilvántartásában szereplő adatoktól – a Pénztár egyben adatváltozás bejelentésnek tekinti, ezért külön adatváltozás bejelentés nem szükséges.

Az ügyfél-átvilágítás keretében rögzítendő adatok, okmánymásolatot és nyilatkozatok rendelkezésre állása esetén is előfordulhat, hogy személyes megjelenést igénylő normál vagy fokozott eljárás válik szükségessé, amelyről a Pénztár értesíti a pénztártagot.

Legkésebb a kifizetés igényléséig el kell végezni az ügyfél-átvilágítást. **Kifizetés csak ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető!**

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS TÍPUSAI

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás: ebben az esetben az ügyfél tölti ki az adatlapot, személyes megjelenés nélkül

A tagsági jogviszony létrehozásának és az egyéni számla megnyitásának feltétele az adatlapon feltüntetett személyi adatok és az azonosító okmány adatok megadása. Az ügyfél-átvilágítás akkor teljes, amikor a kitöltött és aláírt nyomtatványhoz az azonosító okmányok másolata csatolásra, továbbá a kiemelt közszereplői nyilatkozat kitöltésre került.

Normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítás: az ügyfél jelenlétében a pénztári képviselő tölti ki az adatlapot, majd aláírásával ellátva záradékolja

PannonPort^V Átvilágítás szolgáltatás egy videós ügyfél-átvilágítási szolgáltatás, amely igénybevételével a távol lévő ügyfél elektronikus úton, valós időben vehet részt az ügyfél-átvilágítási eljárásban.

A Pénztár a Pmt. előírásai szerint egyes esetekben személyes megjelenés útján történő ügyfél-átvilágítást végez, kifizetést csak ezt követően teljesíthet.

SEMÉLYESEN MEGJELENNI NEM TUDÓ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSA

Normál vagy fokozott eljárásra kötelezett, de távollévő ügyfél esetében az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése okiratok hiteles másolatának benyújtásával is elvégezhető,

I. Közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság képviselője előtti személyes megjelenés és az általa készített és hitelesített azonosító okmány másolat, továbbá az általa hitelesített „Azonosítási adatlap” benyújtása útján. Az okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.v.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az „Azonosítási adatlap” kitöltése, a „Kiemelt közszereplői nyilatkozat” megtétele az ügyfél (tag, kedvezményezett) és az azonosítást végző személy általi aláírása (közjegyző, magyar külképviseleti hatóság hitelesítése) az ügyfél-átvilágítás eredményes megtörténtét igazolja.

2. A PannonPort^V Átvilágítás szolgáltatás elérhetősége

A Szolgáltatás a Pénztár honlapján és a honlapon elérhető PannonPort^V Tagi Portál alkalmazáson belül, a honlapon közzétett üzemidőben elérhető szolgáltatás. A Szolgáltatás megfelelő internetes kapcsolat és eszköz (kép és hang továbbítására alkalmas okostelefon, tablet, számítógép) használatával vehető igénybe.

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Az Adatlapon megadott adatok a Pmt.-ben foglaltak teljesítésére szolgálnak. Az előzetes tájékoztatás alapján az Adatlapon megadott nyilatkozatban megadott személyes adatokat a Pénztár az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos feladatok elvégzése céljából, különösen a Pmt. 7. § és 9/A § alapján előírt kötelezettség teljesítése érdekében rögzíti és kezeli.

A Pénztár a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét ellenőrzi, valamint a bemutatott okmányokról a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, másolatot készít.

A Pénztár a Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti. A Pénztár adatkezelésére e tekintetben a Pmt. 56-57. §-ai az irányadók. A kötelezettség teljesítése során a Pénztár a birtokába jutott személyes adatokat, okiratot vagy annak másolatát, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni, a megőrzési határidőt követően pedig haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

TÁJÉKOZTATÓ A HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉSÉHEZ

Nyomtatványunkkal és tájékoztatónkkal a kedvezményezett jelölés előnyeire és fontosságára szeretnénk felhívni a figyelmet és egyúttal lehetőséget adni, hogy Ön kedvezményezett jelölését megtegye.

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 16/A. §-ának (1) bekezdése alapján „A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).”

Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül többek között a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény előírásai alapján:

- géppel írott levél, **kitöltött gépi nyomtatvány aláírással ellátva, 2 tanú által igazolva:** a tanúk aláírása szükséges és nevüket, lakóhelyüket – ennek hiányában tartózkodási helyüket – olvashatóan fel kell tüntetni (a tanú nem lehet a kedvezményezett)
- kitöltött nyilatkozat hitelesítése ügyfélkapus szolgáltatással, a keletkezett PDF fájlt töltsse le és küldje el az epapir@pannonianyp.hu címre (hitelesítés: magyarorszag.hu; https://magyarorszag.hu/szuf_avdh_feltoltes)
- saját kézzel írott levél aláírással ellátva
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített és szabályszerűen ellenjegyzett okirat
- közjegyző vagy bíró által hitelesített okirat

Amennyiben kedvezményezette(ke)t **kíván megjelölni**, vagy korábban jelölt, de azt **szeretné módosítani (aktualizálni)**, a nyomtatvány megfelelő kitöltésével azt megteheti, teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül.

A pénztári nyomtatvány arra is használható, hogy a pénztártag a **korábbi kedvezményezett jelölését törölje** úgy, hogy nem jelöl meg új kedvezményezettet. Ebben az esetben a „Kedvezményezett” adat mezőket áthúzással kell törölni, és a rendelkezést tanúkkal ugyanúgy alá kell írni.

Kedvezményezett jelölés csak eredeti dokumentum formában tehető: fax, másolat, e-mail forma nem fogadható el.

A beérkezett, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött dokumentumról az adatokat nyilvántartásunkban rögzítjük és az arról írásban értesítést küldünk.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezette(ke)t nem jelölt, úgy – a közjegyzői hagyatéki eljárásban megnevezett – természetes személy törvényes örökösét(eit), örökrésze(ik) arányában kell kedvezményezett(ek)nek tekinteni.

A kedvezményezett jelölés előnyei:

- kedvezményezett jelölés esetén a pénztári kifizetés nem függ a hagyatéki eljárástól, a Pénztár annak lefolytatása előtt és attól teljesen függetlenül kifizetheti a nyugdíjpénztári megtakarítást a megjelölt kedvezményezett(ek)nek – jól látható, hogy emiatt **akár a törvényes örökös(öke)t is érdemes kedvezményezettként megjelölni, mivel adott helyzetben hamarabb juthatnak a megtakarításhoz**
- kedvezményezett jelölés esetén a tag kifejezett szándéka szerint, egyértelmű és határozott arányok szerint történik a kifizetés,
- a pénztártag a kedvezményezett jelöléssel az egyéni számla meghatározott részét vagy egészét olyan természetes személy részére is juttathatja, aki egyébként az öröklés törvényes rendje szerint nem lenne örököse

A kedvezményezett jelölés fontosabb szabályai az Öpt. 16/A. §-a alapján:

- (1) A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).
- (2) A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.
- (3) Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
- (4) A tag az (1) bekezdésben meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.
- (5) A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
 - a) a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
 - b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
 - c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
- (6) Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.
- (7) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az (5) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.