

**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu**Tisztelt Pénztártag!**

Pénztárunk a választható portfólió rendszerét az 1993. évi XCVI. Törvény 49/B-D. § alapján működteti. A Pénztár felett felügyeletet gyakorló MNB a Pénztár választható portfólió szabályzatát 2016. október 05-i határozatával (H-EN-IV-34/2016) jóvá hagyta.

A választható portfóliót biztosító rendszer a tagok számára lehetőséget nyújt nagyobb kockázatvállalás mellett magasabb részvény-kötvény hányaddal rendelkező portfólióba történő befektetésre. A rendszer működésének lényege, hogy a Pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni számláján lévő összege a **saját választása szerint**, a szabályzat által meghatározott összetételű portfólió hozamából részesüljön.

Pénztárunk a tagok számára 2015 januárjától négy, az egyes kockázati szinteknek megfelelő elnevezésű, alternatív portfólió összetételt kínál:

- Hagyományos Portfóliót
- Kiegyensúlyozott Portfóliót
- Dinamikus Portfóliót
- Abszolút Hozamú Portfóliót (új lehetőség 2015-től!)

A négy portfólióban az eszközöket három kategóriába soroljuk jellegük, a kockázati szintek és a hozamvárások alapján. **A három kategória a következő:**

- I. kategória: állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, bankbetét, befektetési alapok befektetési jegyei (kötvény alapú)
- II. kategória: részvények, befektetési alapok befektetési jegyei (részvény alapú)
- III. kategória: Ingatlan befektetési alapok befektetési jegyei

Portfólió szerkezete %	Hagyományos	Kiegyensúlyozott	Dinamikus	Abszolút Hozamú
I. kategória - állampapír %	73-100	60-88	45-75	50-100
II. kategória - részvény %	0-22	13-38	25-55	0-50
III. kategória - egyéb %	0-10	0-5	0-5	0

A kezeléssel megbízott vagyonkezelő az eszközcsoportoknak az új portfólió összetételével korigált arányait 2019. január 01.-ig köteles előállítani. A már működő portfólió nem megfelelő tőkearány (min 50 millió HUF) miatti esetleges szüneteltetéséről vagy megszüntetéséről, valamint a követendő eljárásról a Pénztár a szabályzatnak megfelelően, az esemény bekövetkeztét követő 15 napon belül értesíti a tagokat.

A négy portfólió elnevezését, rövid leírását és szerkezetét a mellékelt tájékoztatóban foglaljuk össze

Portfólió megnevezése	Bruttó hozamráta 2017 (%)	Nettó hozamráta 2017 (%)	Referencia hozamráta 2017 (%)	Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	7,34	6,93	6,78	6,97	6,62	5,74	8,11	7,69	7,29
Kiegyensúlyozott	8,45	8,05	8,51	8,31	7,89	7,38	9,01	8,54	8,40
Dinamikus	8,64	8,22	9,98	8,71	8,10	7,18	9,28	8,68	8,27
infláció		2,1			2,7			3,68	

A fenti három portfólió múltbéli teljesítményei természetesen nem jelentenek semmilyen garanciát a jövőben elérhető hozamok tekintetében. Az idej, 2018-es hozamok évesítésére egyelőre nincs lehetőség. A Pénztár évente kétszer biztosít lehetőséget a portfólióváltásra, ez esetben a jelen tájékoztatónkhoz mellékelt **válaszlap** visszaküldésével. A pénztártag változatlanul egy portfóliót választhat.

Az évente kétszeri, Pénztár általi megkeresésen kívül a portfóliók közötti évközi váltásra - a jelenlegi Választható Portfóliós szabályzat szerint - továbbra sincs lehetőség.

A BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsa



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.
Adószám: 18061457-1-42
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713
Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372
Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

VÁLASZLAP

(Kérjük, csak akkor küldje vissza, ha Ön új portfóliót választ!)

Tag neve:
Tagsági okirat száma:
Adóazonosító jel:

1. A BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszerének szabályzatát megismertem és elfogadtam. Kérem, hogy a választható portfóliós rendszer működtetése során az egyéni számlámon lévő összeg **2019. 01. 01-től** a:

Hagyományos	Kiegyensúlyozott	Dinamikus	Abszolút Hozamú
-------------	------------------	-----------	-----------------

portfólióba kerüljön (a választást kérjük aláhúzni)

Azok a pénztártagok, akik az Abszolút Hozamú Portfóliót választották, nyilatkozniuk kell arról, mi történjék, ha a Portfóliót a Pénztár nem tudja elindítani.

2. Amennyiben az Abszolút Hozamú Portfólió nem indul, kérem, hogy a választható portfóliós rendszer működtetése során az egyéni számlámon lévő összeg 2019. 01. 01-től a:

Hagyományos	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
-------------	------------------	-----------

portfólióba kerüljön (a választást kérjük aláhúzni)

Aláírás:

Dátum:

Az újonnan választott portfóliókba való átvezetés 2019. január 1-től történik. Az új portfólió bevezetésére az akkor kerül sor, ha a tagok választása alapján a fedezeti alapon lévő összegből minimum 100 millió Ft az adott portfólióba kerülne (különbérték). Ha a tag olyan portfóliót választ, amely nem kerül bevezetésre, a választása szerint másik, választás hiányában a korábbi portfóliójába kerül besorolásra. Kérjük, hogy e kinyomtatható válaszlapon értelemeszerű kitöltésével, és a Pénztár részére a **kézhezvételtől számított 2 héten belül, legkésőbb 2018. december 1-ig**, történő megküldésével szíveskedjen dönteni, hogy egyéni számláján lévő megtakarítása 2019. januártól melyik portfólióba kerüljön!

A Pénztár a választható portfóliós rendszerben a határidőben beérkező válaszokat veszi figyelembe. A beérkezés időpontjaként a Pénztár iratkezelése során a válaszlagra elhelyezett dátumbélyegzőn látható dátum érvényes.

Azon tagok egyéni számlájának átvezetésére, akik nem, vagy késedelmesen küldik vissza a válaszlapot, nincs lehetőség. Amennyiben a visszaküldött válaszlapon alapján a tag, vagy választásának azonosítása nem egyértelmű, a tag egyéni számláján lévő összeg befektetése a korábban választott portfóliónak megfelelő szabályok szerint történik.

Kérjük, csak abban az esetben töltsse ki és küldje vissza a válaszlapot, ha Ön új portfóliót választ!

A VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓS RENDSZER TELJES SZABÁLYZATA ÉS VALAMENNYI KAPCSOLÓDÓ JOGANYAG MEGTEKINTHETŐ ÉS ELOLVASHATÓ A PÉNZTÁR HONLAPJÁN (www.bizalompenztar.hu) VALAMINT A PÉNZTÁR SZÉKHELYÉN, ÜGYFÉLSZOLGÁLATI IDŐBEN, MUNKANAPOKON 9 ÉS 13 ÓRA KÖZÖTT!