GENERALI
Nyugdíjpénztár

Magán-nyugdíjpénztári portfólió váltási nyilatkozat

Pénztártag azonosító adatai:			
Név:			
Tagsági azonosító:			
Adóazonosító jel:	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐		
Portfólióváltás:			
Választott portfólió:	☐ Klasszikus	☐ Kiegyensúlyozott	☐ Növekedési
A portfólióváltás időpontja:	☐☐☐☐ év	☐☐ hó	☐☐ nap

A Pénztártag egyéni számláján lévő egyenleg az egyes választható portfóliók között nem osztható meg, a tag egy adott időpontban csak egy portfóliót választhat egyéni számlán lévő egyenlegének befektetése céljából.
A Portfólió váltási nyilatkozaton megjelölhető az az időpont (a portfólióváltás fordulónapja), amelyre nézve a Pénztártag a portfólióváltás végrehajtását kéri a Pénztártól. A megjelölt időpont nem lehet korábbi a nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napját követő 10. munkanapnál, és nem lehet későbbi a nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napját követő 60 naptári napnál. Amennyiben a pénztártag nem jelöl meg időpontot, a Pénztár a portfólióváltást a nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napját követő 10. munkanapon hajtja végre.
A Pénztár által befogadott Portfólió váltási nyilatkozat nem vonható vissza.
A Pénztártag portfólió váltási igényét a Pénztár törvényi előírás alapján csak az előző, egyénileg kezdeményezett portfólióváltástól számított 6 hónap elteltével teljesítheti.
Ha a pénztártag által kezdeményezett portfólióváltás teljesítési időpontjára nézve a pénztártagnak a nyugdíjkorhatárig hátralévő ideje kevesebb mint 5 év, a Növekedési portfóliót nem választhatja.
A portfólió váltás adminisztrációs költsége, portfólió váltásonként a számlán felhalmozott összeg egy ezreléke, maximum 2.000Ft.

A portfóliók jellemzői:

A **Klasszikus Portfólió** esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót alakított ki a Pénztár, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladja meg.

A **Kiegyensúlyozott Portfólió** esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár. amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladja meg.

A **Növekedési Portfólió** esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 40 százalékát meghaladja.

Kelt: _____

_____
Pénztártag aláírása