

Önkéntes nyugdíjpénztári portfólió váltási nyilatkozat

Pénztártag azonosító adatai											
név:											
tagsági azonosító:											
adóazonosító jel:	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>										
Portfólióváltás											
választott portfólió:	<input type="checkbox"/> Eldorado Standard <input type="checkbox"/> Eldorado Abszolút Hozam <input type="checkbox"/> Eldorado Medium <input type="checkbox"/> Eldorado Business										

A portfóliók részletes ismertetését a Pénztár Befektetési politikája tartalmazza, amely hozzáférhető a pénztár honlapján <https://nyp.generalipenztar.hu/wp-content/uploads/onyp-befektetesi-politika.pdf>.

A Pénztártagok negyedévente, január 1-jei, április 1-jei, július 1-jei és október 1-jei fordulónapokkal válthatnak portfóliót.

A pénztártag egyéni számlán lévő megtakarításai nem oszthatók meg több portfólió között. A portfólióváltást követően a tag javára érkező valamennyi befizetés, valamint jóváírás szintén a választott portfólióba kerül.

A portfólióváltás feltétele, hogy a helyesen kitöltött kérelem a fordulónapot megelőzően legalább 3 munkanappal érkezzen be a pénztárhoz.

A határidőn túl, de még a portfólióváltás időpontja előtt beérkező portfólióváltási igényeket a Pénztár már nem tudja figyelembe venni.

A Pénztár által befogadott Portfólió váltási nyilatkozat nem vonható vissza.

Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztárra terhelt költség az egyéni számlakövetelés egy ezreléke, de legfeljebb 2000 forint.

A portfóliók jellemzői:

Az **ELDORADO STANDARD** - konzervatív, alapvetően állampapír alapú portfólió - esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót alakított ki a Pénztár, amely alacsony-mérsékelt veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladja meg. Kockázati besorolás 2 (alacsony), ajánlott időtáv legalább: 0-5 év.

Az **ELDORADO ABSZOLÚT HOZAM** portfólió nem rendelkezik stratégiai eszköz összetétellel. Az abszolút hozamra törekvő stratégia célja, hogy a piaci tendenciáktól függetlenül pozitív hozamot érjen el. Az ELDORADO ABSZOLÚT HOZAM portfólió a vagyongazdálkodó célok elérésére szolgáló portfólió, amely a Pénztár által vállalt kockázati szintet fog képviselni. Ajánlott befektetési időtáv legalább 2-7 év. A Pénztár ennek a portfóliónak a választását azoknak a pénztártagoknak ajánlja, akik 60 év alattiak és 3 éven belül nyugdíjnyújtást nem kívánnak igénybe venni, valamint azon tagoknak, akiknek a kockázatvállalási hajlandósága legalább közepes és nem rendelkeznek konkrét elképzeléssel a nyugdíjpénztári portfóliójuk kívánatos összetételére vonatkozóan. Várható kockázati besorolás: 3 (mérsékelt), ajánlott időtáv 2-7 év.

Az **ELDORADO MEDIUM** - kötvény túlsúlyos vegyes portfólió - esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár, amely mérsékelt közepes kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 30 százalékát nem haladja meg. Kockázati besorolás 4 (közepes), ajánlott időtáv: 5-10 év.

Az **ELDORADO BUSINESS** - kiegyensúlyozott jellegű vegyes-dinamikus portfólió - esetében olyan hosszú távú, dinamikus elemeket tartalmazó befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár, amely magasabb, de még közepesnek minősülő hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalt kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 35 százalékát meghaladja. Kockázati besorolás 5 (számtartó), ajánlott időtáv: 10 évnél hosszabb.

Jelen kérelem aláírásával nyilatkozom, hogy a portfólióváltásról szóló döntésemet a Befektetési politika ismeretében hoztam meg.

Kérem, hogy jelen portfólió-váltási nyilatkozatommal kapcsolatos kommunikáció során a pénztár részemre e-mail útján küldjön tájékoztatást, egyben vállalom, hogy az e-mail útján érkezett tájékoztatások alapján az engem terhelő nyilatkozatokat az írásbeliségnek megfelelő módon, postai úton küldöm meg.

E-mail címem:@.....

Kelt: _____

Pénztártag aláírása