

**MP 103 BELÉPÉSI NYILATKOZAT**

A pénztárba jelentkező tölti ki! Kérjük, hogy a nyilatkozatot nyomtatott nagybetűkkel szíveskedjen kitölteni!

**1 PÉNZTÁRBA JELENTKEZŐ ADATAI (A csillaggal jelölt adatok megadása kötelező!)**

Adóazonosító jel\*: \_\_\_\_\_ TAJ azonosító\*: \_\_\_\_\_  
Név\* (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek): \_\_\_\_\_

Születési név\*: \_\_\_\_\_ Neme\*:  férfi  nő  
Születési hely\*: \_\_\_\_\_ Születési dátum\*: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_

Anyja születési neve\*: \_\_\_\_\_

Állampolgárság\*:  magyar  egyéb: \_\_\_\_\_

Állandó lakcím\*

Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

Értesítési cím\*

Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

Mobiltelefonszám: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_ E-mail cím: \_\_\_\_\_

**MH01** Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári hírleveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1395 Budapest, Pf. 415) vagy a kapcsolat@horizontpenztar.hu e-mail címre küldött levél útján.

Hozzájárulok, hogy a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár a megadott elektronikus levelezési címemet és/ vagy telefonszámomat közvetlen üzletszerzés céljából, a hozzájárulásom visszavonásáig kezelje, és a részemre elektronikus levelezés útján gazdasági reklámot küldjön, továbbá a megadott elérhetőségeimen üzletszerzési céllal megkeressen. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1395 Budapest, Pf. 415) vagy a kapcsolat@horizontpenztar.hu e-mail címre küldött levél útján.

**2 BELÉPÉSI JOGCÍMEK**

Önkéntes belépő  Más pénztárból átlépő

Nyilatkozom, hogy át kívánok lépni a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárba az alábbi átadó pénztárból. Felhatalmazom a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárt, hogy helyettem és nevemben az átlépéssel kapcsolatos ügyben eljárjon, ezzel összefüggésben adataimat kezelje. Kérem, hogy a megnevezett nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárhoz utalja át.

Az átadó pénztár neve: \_\_\_\_\_

Az átlépés fordulónapja (Nem kötelező a kitöltése): \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_

Az átlépés fordulónapja egy adott hónap utolsó napja lehet. Kérjük, hogy az átlépés fordulónapját akkor töltsé ki, ha a jogszabályban (282/2001. (XII. 26. Kormányrendelet R.29 § (16) bek.) meghatározott fordulónaptól el kíván térni. A jogszabály szerint, az átlépés fordulónapja, amennyiben az Ön bejelentése: – a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik az átadó pénztárhoz: beérkezés hónapjának utolsó napja lesz.

– a hónap utolsó 10 munkanapján érkezik az átadó pénztárhoz: a beérkezést követő 2. hónap utolsó napja lesz.

Tájékoztatjuk, hogy ha olyan fordulónapot jelöl meg, amelyre az átlépés nem teljesíthető, nyilatkozatát meg kell ismételnie.

**3 NYILATKOZAT A PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSRÓL (Kérjük választását X-szel jelölje meg!)**

Klasszikus portfólió – Piano  Kiegyensúlyozott portfólió – Ritmo  Növekedési portfólió – Tempo

Megismertem és elfogadom az általam választott portfólió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét, a hozam változékonyságának lehetőségét.

**4 KEDVEZMÉNYEZETT(EK) JELÖLÉSE**

**I. Kedvezményezett adatai**

Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek): \_\_\_\_\_

Születési név: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési dátum: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

Állandó lakcím

Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

Részesedés (egész szám): \_\_\_\_\_ %

## II. Kedvezményezett adatai

Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek): \_\_\_\_\_

Születési név: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési dátum: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ .

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

Állandó lakcím

Irányítószám: \_\_\_\_\_ Település: \_\_\_\_\_ Közterület: \_\_\_\_\_

Közterület jellege: \_\_\_\_\_ Házszám: \_\_\_\_\_ Épület: \_\_\_\_\_ Lépcsőház: \_\_\_\_\_ Emelet: \_\_\_\_\_ Ajtó: \_\_\_\_\_

Részesedés (egész szám): \_\_\_\_\_ %

**5 ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ ÉS HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT**

A szabad pénztárválasztás jogának ismeretében kijelentem, hogy tagja kívánok lenni a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárnak (továbbiakban: pénztár). A pénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát, a tagokra vonatkozó szabályokat, kötelezettségeket megismertem és magamra nézve kötelezően elfogadom. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valósággal egyezők. Hozzájárulok, hogy személyes adataimat a pénztár a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. számú törvény (Mpt.) által meghatározott tevékenysége keretében kezelje és felhasználja. Kötelezettséget vállalok arra, hogy az előzőekben megadott adatok változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkért a pénztár nem tartozik felelősséggel.

A pénztár a pénztártag által átadott, illetőleg bármilyen módon (ideértve a tagnak az pénztárhoz benyújtott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában) rendelkezésére bocsátott személyes adatokat az Mpt. szerinti pénztártitok, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv.”) és az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról („GDPR”) előírásaival összhangban, a pénztári szolgáltatások nyújtása, kapcsolattartás, valamint egyéb jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettség teljesítése céljából kezeli.

**Hozzájáruló nyilatkozat üzleti célú megkereséshez – MA12**

- Alulírott ezennel  kifejezetten hozzájárulok  kifejezetten nem járulok hozzá, hogy a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár – eltérő rendelkezésem hiányában – az általam rendelkezésre bocsátott, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv.”) és az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról („GDPR”), szerinti személyes adataimat, valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) szerint pénztártitoknak minősülő adataimat a 3. pontban megjelölt céltól a 2. pontban jelölt jogi személyek részére átadja.
- PRÉMIUM Egészségpénztár, PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár, PRÉMIUM Pénztárszolgáltató Kft.
- Az adatátadás célja: ügyfélkiszolgálás szintjének emelése, reklám, illetve promóciós és értékesítési célú megkeresések;
- Az adatok köre: név; levelezési cím; telefonszám/mobiltelefon szám; email cím;
- A 4. pontban meghatározott adatok átadása kampányok keretében, kampányonként egyszeri átadással történik.
- Az adatokat a 2. pontban jelölt jogi személyek az Infotv-ben., az Öpt-ben foglalt határidőig kezelik.
- Kijelentem és elismerem, hogy jelen nyilatkozatomban az adatok továbbítására adott felhatalmazásom önkéntesen történt, továbbá megfelelő tájékoztatáson alapul. Tudomásommal bírok arról, hogy bármikor, indokolás nélkül kérhető az adatok közvetlen üzleti célú megkeresés (direkt marketing) céljából történő kezelésének megszüntetése, illetőleg kérhető az adatok helyesbítése, kiegészítése. Az adatkezelés megszüntetésére vonatkozó kérelmet az alábbi módokon lehet eljuttatni: postai úton (1395 Budapest, Pf. 415), távközlési és elektronikus úton: Tel.: +36 1 999 9696, Fax: +36 1 288 6061, Email: kapcsolat@horizontpenztar.hu

**6 BELÉPÉSI NYILATKOZAT**

Alulírott megismertem és elfogadom a pénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát, és annak rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el. A Szervezeti és Működési Szabályzatot és a hatályos Befektetési Politika összefoglalóját átvettem. Kijelentem, hogy fenti személyi adataim az érvényes személyazonosító igazolványomban, útlevelemben, vezetői engedélyemben és lakcímkártyámban foglaltaknak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy az adataim változását a Szervezeti és Működési Szabályzat rendelkezései szerint köteles vagyok jelezni. Tudomásul veszem, hogy a pénztár működésével, illetve tagjaival kapcsolatban tudomásomra jutott információkat, pénztári és üzleti titkot köteles vagyok bizalmasan kezelni, és ezeket a pénztár, illetve a tagok érdekeit sértő módon nem használhatom fel. Hozzájárulok továbbá, hogy a pénztár Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szolgáltatók a pénztártitoknak minősülő adataimat kezeljék , illetve átlépés esetén az átvevő pénztárnak megadják.

Település: \_\_\_\_\_

Belépő saját kezű aláírása

Dátum: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ .

**7 TANÚK ÁLTALI HITELESÍTÉS AZ ADATKEZELÉSI NYILATKOZATHOZ**

Első tanú teljes neve: \_\_\_\_\_

Második tanú teljes neve: \_\_\_\_\_

Első tanú állandó lakcíme: \_\_\_\_\_

Második tanú állandó lakcíme: \_\_\_\_\_

Első tanú személyi igazolványának száma: \_\_\_\_\_

Második tanú személyi igazolványának száma: \_\_\_\_\_

Első tanú aláírása: \_\_\_\_\_

Második tanú aláírása: \_\_\_\_\_

**ZÁRADÉKOLÁS – az alábbi adatmezőket a pénztár munkatársa tölti ki.**

Pénztártag pénztári azonosítója: \_\_\_\_\_

Tagság kezdete: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ .

Záradék: \_\_\_\_\_

## Tájékoztató az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár választható befektetési portfólióiról

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2008. január 1-jétől választható befektetési portfóliós rendszert működtet, melyben a pénztár tagok hozamelvárásuknak és kockázatvállalási hajlandóságuknak meg felelően különböző típusú befektetési lehetőségek közül választhatnak. A több portfóliós befektetési rendszerben a pénztár tag dönti el, hogy a pénztár által kínált három különböző kockázati besorolású portfólió közül melyiknek megfelelően kezelje a pénztár az egyéni számlán lévő meg takarítását.

### Fontos tudni!

Amennyiben Önnek 5 évnél kevesebb ideje van hátra a nyugdíj jogosultság eléréséig, a magánnyugdíjpénztári törvény (1997. évi LXXXII.tv) alapján a Tempo - Növekedési portfólió választására nincs módja.

Amennyiben Ön a választható portfóliók közül egyet sem jelöl meg, a pénztár a magánnyugdíjpénztári törvénynek megfelelően a hivatalos nyugdíjkorhatárig hátralévő éveinek száma alapján automatikusan besorolja. (5 évnél kevesebb ► Klasszikus; 5-15 év között ► Kiegyensúlyozott; 15 évnél több a hátralévő idő ► Növekedési)

A magánnyugdíjpénztári törvény értelmében portfólióváltásra legkorábban 6 hónap elteltével van lehetősége a tagoknak, két portfólióváltási időpont között ugyanis legalább hat hónapnak kell eltelnie. A portfólióváltás első alkalommal díjmentes, ezt követően a portfólióváltás költsége az egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, maximum 2 000 Ft.

A választható portfóliós rendszer működésére vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Választható Portfólió Szabályzata tartalmazza, amely a pénztár honlapján ([www.horizontpenztar.hu](http://www.horizontpenztar.hu)) megtekinthető.

A három választható portfólió stratégiai eszközösszetétele 2018. január 1-től a következő:

Eszközösszetétel	Referencia index	Piano Klasszikus portfólió	Ritmo Kiegyensúlyozott portfólió	Tempo Növekedési portfólió
Éven belüli hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	RMAX Index	64,00%	5,00%	0,00%
Éven túli hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	MAX Index	30,00%	65,00%	46,00%
Globális fejlett piaci részvények	MSCI World Index	4,00%	7,00%	12,00%
Magyar részvények	BUX Index	2,00%	6,00%	12,00%
Közép-európai részvények	CECEEUR Index	0,00%	4,00%	8,00%
Globális feltörekvő piaci részvények	MSCI Emerging Index	0,00%	5,00%	10,00%
Alternatív befektetések	RMAX Index	0,00%	8,00%	12,00%

### Piano – Klasszikus portfólió

A portfólió elsődleges célja a felhalmozott vagyon értékének megőrzése, valamint megfelelő likviditás biztosítása. A portfólió olyan pénztártagok számára jelent befektetési lehetőséget, akiknek 5 évnél rövidebb megtakarítási időszak áll rendelkezésükre, és mérsékelt kockázatú befektetések mellett kívánnak kiegyensúlyozott hozamot elérni. A Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót alakított ki a pénztár, amely elsősorban magyar állampapírokból, kötvényekből, jelzáloglevelekből, illetve bankbetétekből áll. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 8 %-át nem haladhatja meg. A portfólió kockázati besorolása alacsony szintű.

### Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

A portfólió célja mérsékelt kockázatvállalás mellett, vegyes eszköz-összetételű befektetési portfólióval, középtávon a kötvénybefektetéseket meghaladó hozam elérése. A portfóliót azon pénztártagoknak ajánljuk, akik még 5-15 év felhalmozási időszakkal rendelkeznek nyugdíjba vonulásukig. A Kiegyensúlyozott portfólió befektetési nagyrészt hazai állampapírokból, kötvényekből, jelzáloglevelekből, valamint részvényekből állnak. A portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10%-át, míg a kockázati tőkealapjegyek a 3%-át nem haladhatják meg. Olyan befektetési eszközök alkalmazása a cél, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. A portfólió kockázati besorolása közepes szintű.

### Tempo – Növekedési portfólió

A Növekedési portfólió esetében a cél olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfólió kialakítása, 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.