

VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓ SZABÁLYZAT

a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár részére

Hatályos: 2020. június 20-tól

Tartalom

Bevezető.....	2
1. A választható portfóliós rendszer	2
2. A választható portfóliók száma, megnevezése	2
3. A választható portfóliók összetétele és befektetési politikájuk	2
3.2. A Piano — Klasszikus és a függő portfólió	4
3.3. A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió	4
3.4. A Tempo — Növekedési portfólió	5
4. A portfólióváltás költségei	6
5. Az új pénztártagokra vonatkozó szabályok	6
6. A választható portfóliós rendszer működtetése	7
7. A portfólióváltás szabályai	7
8. A tagok tájékoztatásának tartalma és szabályai	8
9. A rendszer működtetéséhez kapcsolódó számviteli, nyilvántartási és informatikai háttér	9
10. Az Igazgatótanács hatásköre	10



Bevezető

Jelen Szabályzat az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) választható portfóliós rendszeréről, a portfóliót választó tagokra vonatkozó szabályokról szól.

A kapcsolódó rendelkezéseket a következő jogszabályok, szabályzatok tartalmazzák:

- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló LXXXII. törvény (Mpt.);
- a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
- a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet;
- a Szervezeti és Működési Szabályzat.

Jelen eljárásrend azon kérdésekre tartalmaz előírásokat, melyeket a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok nem határoznak meg, illetve amelyek esetében a Pénztár a jogszabályi előírásokhoz képest magára nézve részletesebb szabályozást kíván érvényesíteni. Minden egyéb kérdésben az előbbieken foglaltak az irányadók.

1. A választható portfóliós rendszer

A rendszer bevezetésének célja elsősorban az, hogy a tagok az egyéni számlájukon nyilvántartott megtakarításuk befektetésének módját egyéni életpályájuknak és egyéni kockázatvállaló képességüknek megfelelően maguk is megválaszthassák, és a választásuknak megfelelő portfólió hozamából részesüljenek. Továbbá, hogy a portfóliót aktívan nem választó tagok egyéni számlakövetelése pénztári besorolás, átsorolás alapján, a nyugdíjkorhatáruk betöltéséig hátralévő idő függvényében kerüljön befektetésre.

Az egyes portfóliók vagyonkezelése elkülönítetten, a vonatkozó jogszabályok szerint történik, egy befektetési alszámla csak egy választható portfólióhoz tartozhat.

2. A választható portfóliók száma, megnevezése

A Pénztár a jogelőd AXA Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének 2007/12-13. számú (2007. október 30.) határozata alapján **2008. január 1-jétől** választható portfóliókból álló rendszert működtet. A Pénztár az egyes portfóliók összetételét a jogszabályi előírások szerint és a különböző élethelyzetekhez, azokhoz illeszkedő kockázat- és hozamszintekkel határozta meg.

3. A választható portfóliók összetétele és befektetési politikájuk

Az egyes választható portfóliók összetételének, referenciahozamának, befektetési korlátainak részletes leírását a Befektetési Politika, a portfóliók céljait, várható kockázatukat, a 3.1.-3.4. pontok tartalmazzák.

Az alábbiakban találhatóak a főbb kockázati faktorok leírásai, amelyek az egyes választható portfóliókat – a portfólióknál bemutatott különböző szinten – érinthetik (a felsorolás nem teljes körű):

Országkockázat:

- A politikai-gazdasági stabilitás, a kormányzati intézkedések és a befektetési környezet összessége által meghatározott tényező.



Kibocsátói kockázat:

- Annak valószínűsége, hogy a piacra bevezetett értékpapírok kamat- vagy tőketörlesztését a kibocsátó nem fizeti meg a kibocsátáskor meghatározott időpontban és mértékben az értékpapír tulajdonosának. Minden kibocsátó rendelkezik megfelelő minősítéssel, mivel ez alapvető követelménye az értékpapírjaik megvásárlásának.

Partnerkockázat

- Az a kockázat, melyet az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak - kiválasztásával vállal fel a vagyonkezelő. Csakúgy, mint a kibocsátók, a partnerek is minősítés után kerülnek kapcsolatba a nyugdíjpénztár vagyonkezelőjével.

Hozamkockázat:

- Kamatlábkkockázat: a piaci kamatlábak változásának hatása a portfólió értékére. A kamatozó értékpapíroknál van elsősorban jelentősége.
- Árfolyamkockázat: a piaci árfolyamok változásának valószínűsége mind az egyes instrumentumok, mind a portfólió egészére vonatkozóan.

Likviditási kockázat:

- A megcélzott országokban található fejlett pénzpiacok miatt ez a kockázati kategória gyakorlatilag elhanyagolható. A portfólió kialakításánál elsődleges szempont az azonnali és a mindenkori fizetőképesség fenntartása.

Globális gazdasági kockázat:

- A nemzetközi pénz- és tőkepiacok egyre erősödő integráltsága miatt egy-egy ország illetve régió értékpapírpiacaira más országok és régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak, néha olyan mozgásokat indukálva, melyek az adott ország makrogazdasági fundamentumaiból kiindulva első látásra indokolatlannak tűnnek. Ezek a rövid és középtávú ingadozások akár negatívan is befolyásolhatják a portfólió eszközeinek árfolyamát.

Devizakockázat

- A nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell az árfolyamok mozgásából származó kockázattal is. A pénztár az árfolyammozgásokból eredő kockázatot fedezeti ügyletekkel csökkenti.

3.1. A választható portfóliókra és a függő portfólióra vonatkozó limitek és korlátozások az alábbiak:

A választható portfóliók egymás közötti, valamint a választható portfóliók és a függő tételek közötti értékpapír átvezetések megengedettek.

Az értékpapír átvezetések során az átvezetési ár meg kell, hogy egyezzen az aznapi, 282/2001 Korm. rendelet 3. számú melléklete alapján megállapított piaci eszközértékkel. Portfóliók közötti átvezetésre csak az indokolt és szükséges mértékben lehet mód, az átvezetés nem irányulhat valamely portfólió tudatos előnyhöz juttatására.

A vagyonkezelő a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjét havonta utólag tájékoztatja az értékpapír átvezetési tranzakciókról.

Csak olyan értékpapír átvezetések lehetségesek, amelyek megfelelnek a portfóliók befektetési politikáinak.

A pénztári befizetések azonosításáig azokat egy elkülönült portfólióban (függő portfólió) kell elhelyezni. A függő portfóliót a Piano — Klasszikus portfólió befektetési szabályai szerint kell befektetni.



3.2. A Piano — Klasszikus és a függő portfólió

A Piano — Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Piano — Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövid távon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Piano — Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A Piano — Klasszikus és függő portfólió várható kockázata:

Partnerkockázat: az a kockázat, melyet az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak - kiválasztásával vállal fel a Pénztár. A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz.

Országkockázat: a politikai-gazdasági stabilitás, a kormányzati intézkedések és a befektetési környezet összessége által meghatározott tényező.

Kamatláb kockázat: a piaci kamatlábak változásából adódó kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Devizaárfolyam kockázat: a nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázattal is. A Pénztár az árfolyammozgásokból eredő kockázatot fedezeti ügyletekkel csökkentheti.

Részvény pozícióból eredő kockázat: a részvényárfolyamok kedvezőtlen alakulásából adódó kockázat.

Visszafizetési kockázat: az értékpapír lejáratakor esedékes nem teljesítésből eredő kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Politikai kockázat: a politikai irányvonal esetleges megtörésének, a szabályozási környezet megváltozásának az értékpapírok árfolyamára gyakorolt hatásából eredő kockázat.

3.3. A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszközösszetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázattal, megfelelő hozamot biztosít. A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió várható kockázata:

Partnerkockázat: az a kockázat, melyet az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak - kiválasztásával vállal fel a Pénztár. A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz.

Országkockázat: a politikai-gazdasági stabilitás, a kormányzati intézkedések és a befektetési környezet összessége által meghatározott tényező.

Kamatláb kockázat: a piaci kamatlábak változásából adódó kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Devizaárfolyam kockázat: a nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázattal is. A Pénztár az árfolyammozgásokból eredő kockázatot fedezeti ügyletekkel csökkentheti.



Részvény pozícióból eredő kockázat: a részvényárfolyamok kedvezőtlen alakulásából adódó kockázat.

Visszafizetési kockázat: az értékpapír lejáratakor esedékes nem teljesítésből eredő kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Politikai kockázat: a politikai irányvonal esetleges megtörésének, a szabályozási környezet megváltozásának az értékpapírok árfolyamára gyakorolt hatásából eredő kockázat.

3.4. A Tempo — Növekedési portfólió

A Tempo — Növekedési portfólióra vonatkozó elvárások, előírások, referenciaindex:

A Tempo - 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 Tempo — Növekedési portfólió várható kockázata:

Partnerkockázat: az a kockázat, melyet az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak - kiválasztásával vállal fel a Pénztár. A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz.

Országkockázat: a politikai-gazdasági stabilitás, a kormányzati intézkedések és a befektetési környezet összessége által meghatározott tényező.

Kamatláb kockázat: a piaci kamatlábak változásából adódó kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Devizaárfolyam kockázat: a nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázattal is. A Pénztár az árfolyammozgásokból eredő kockázatot fedezeti ügyletekkel csökkentheti.

Részvény pozícióból eredő kockázat: a részvényárfolyamok kedvezőtlen alakulásából adódó kockázat.

Visszafizetési kockázat: az értékpapír lejáratakor esedékes nem teljesítésből eredő kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.

Politikai kockázat: a politikai irányvonal esetleges megtörésének, a szabályozási környezet megváltozásának az értékpapírok árfolyamára gyakorolt hatásából eredő kockázat.

3.5. A 3.2 pontban meghatározott eszközökre vonatkozó limitek és korlátozások az alábbiak:

Tekintettel arra, hogy az egyéb likviditási tartalék, működési tartalék, fedezeti tartalék szolgáltatási számlák tartaléka a pénztári portfólió 5%-t várhatóan hosszabb időtávon belül nem éri el, vagyis aránya nem jelentős, illetve a bennük megengedett eszközökre vonatkozóan a törvény nem ír elő pénztár szintű limiteket, a portfóliókban nem kerül meghatározásra az egyes eszközarányokra vonatkozó korlátozás.



4. A portfólióváltás költségei

A Pénztárt terhelő költségek

Adminisztrációs költség: a portfólióváltásról szóló tájékoztató tagokhoz kézbesítésének költsége (az egyéni számlaértesítő kiküldésének részarányos költsége). A portfólióváltáshoz egyéb nevesíthető költség nem kapcsolható.

Nyilvántartási költségek: a portfólióváltáshoz nevesíthető nyilvántartási pluszköltség nem kapcsolható.

Pénztártagokat terhelő költségek

Az egyedi portfólióváltás vagyonarányos költsége a tagot terheli, mely a portfólióváltás végrehajtásával a célportfólióból kerül felszámításra. Ennek mértéke egyedi portfólióváltásonként a tag egyéni számlakövetelésének egy ezreléke, de nem lehet magasabb az Mpt. 68/C. §-ban meghatározott felső határnál.

5. Az új pénztártagokra vonatkozó szabályok

Minden újonnan a Pénztárba lépő tag (ideértve az átlépéssel és egyesüléssel ill. egyéb módon belépőket is) a befektetési politikával együtt kézhez kapott Tájékoztatóban foglaltak megismerése után, a belépési nyilatkozaton, vagy más a választási igényét tartalmazó nyilatkozatával jogosult a portfóliók közötti választásra.

Amennyiben a tag:

- a belépési nyilatkozaton nem jelöl meg portfóliót, vagy a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a Tempo — Növekedési portfóliót választja,
- a választásra módot adó portfólióválasztó adatlapot a belépési nyilatkozat Pénztárhoz való benyújtásával egyidőben nem juttatja el,
- a választása nem egyértelmű, vagy bármilyen ok miatt nem megállapítható,

úgy az egyéni számlakövetelésének megfelelő összeget a Pénztár a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő alapján, a korcsoportok szerint sorolja be és fekteti be az egyes portfóliókba:

- amennyiben a hátralévő idő a 15 évet meghaladja, akkor a tag egyéni számláját a Tempo — Növekedési portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5-15 év között van, akkor a tag egyéni számláját a Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, akkor a tag egyéni számláját a Piano — Klasszikus portfólióba.

A tagsági jogviszonyt újonnan létesítő tagok egyéni számlakövetelésének megfelelő összeget a következő portfólióválasztási időszakig a Pénztár a választott, ill. a — nyugdíjkorhatárig hátralévő idő alapján történő — pénztári besorolás szerinti portfólió szabályai szerint fekteti be.



6. A választható portfóliós rendszer működtetése

A választható portfóliós rendszer működtetése — figyelemmel a rendszer bevezetéséről és megszüntetéséről szóló szabályokra — a Küldöttközgyűlés határozata alapján kezdhető meg, továbbá jelen szabályzat induláskori elfogadása a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatásköre. A választható portfóliós rendszer bevezetése után a jelen szabályzat módosítása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A rendszer működtetésének a jelen szabályzatot illetve a befektetési politikát érintő igazgatótanácsi módosításáról a soron következő Küldöttközgyűlést tájékoztatni kell.

A Pénztár elkülönített analitikus nyilvántartást vezet az egyes portfóliókhoz tartozó eszközökről és elkülönített főkönyvi számlákon tartja nyilván az egyes portfólióhoz tartozó befektetési tevékenységhez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat, melynek részletes leírását a Pénztár számviteli politikája tartalmazza.

Az egyes eszközcsoportok és a belőlük képzett tartalékok nyilvántartása, az ezekre képzett szabályok megtartásának ellenőrzése a Pénztár és a Letétkezelő feladata.

A tagok tárgyhavi befizetései a Pénztárra vonatkozó befektetési szabályok szerint kerülnek befektetésre ill. átvezetésre az aktuális besorolásnak megfelelő portfólióba. A befizetés és az átvezetés közti időszak alatt képződött hozamot a Pénztár a hozamfelosztási szabályzatban meghatározott módon írja jóvá a tagok számláján.

Az egyes portfóliókban elért hozameredményeket – a befektetési tevékenység adott portfólióhoz kapcsolódó költségeivel (vagyon és letétkezelési költségek, tranzakciós költségek) csökkentve – a Pénztár az adott portfólióhoz kapcsolódó tagok között a hozamfelosztási szabályzatban meghatározott módon osztja fel.

7. A portfólióváltás szabályai

7.1. Egyedi portfólió választás

A Pénztártag a nyugdíjkorhatárának eléréséig hátralévő idő alapján meghatározott besorolástól eltérhet (egyedi portfólióváltás), azonban a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a tag a Tempo — Növekedési portfóliót nem választhatja.

A Pénztár az ügyfélszolgálatán és internetes honlapján egész évben biztosítja az egyedi portfólióváltáshoz szükséges információ és a portfólióválasztási adatlap elérhetőségét.

A Pénztártagnak a Pénztár felé írásban – postai úton, vagy az írásbeli nyilatkozat/adatlap szkennelt képének elektronikus levél útján történő megküldésével - nyilatkoznia kell az egyedi portfólióváltási igényéről. Az egyedi portfólióváltási igény nem vonható vissza. A Pénztár a tag nyilatkozatában meghatározott fordulónapot követő 8. munkanapon hajtja végre a portfólió-váltást. A tag portfólióváltási igénye az előző portfólióváltástól számított 6 hónap elteltével teljesíthető. A nyilatkozatot a fordulónapot megelőző 10. munkanapig kell benyújtani. Amennyiben a tag a nyilatkozatban fordulónapot nem jelöl meg, vagy a megjelölt fordulónap és a nyilatkozat Pénztárhoz való beérkezésének időpontja között kevesebb, mint 10 munkanap áll rendelkezésre, akkor a Pénztár fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot tekinti.

Amennyiben a tag:

- változtatási igényt nem jelez,
- a nyilatkozatában nem jelöl meg portfóliót, vagy a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a Tempo — Növekedési portfóliót választja,
- a nyilatkozatát nem írja alá,
- a választása nem egyértelmű, vagy bármilyen ok miatt nem megállapítható,
- ugyanazt a portfóliót jelöli meg, amelyik szabályai szerint az aktuális egyéni számlakövetelésének befektetése is történt,



az egyéni számlakövetelésének megfelelő összeget a Pénztár az utolsó érvényes választása szerinti portfólió szabályai szerint fekteti be.

A Pénztár a portfólióváltási igény elfogadásáról és végrehajtásáról az egyéni számlán lévő megtakarítás portfóliók közötti átvezetés fordulónapját követő 10. munkanapon elsősorban elektronikus levélben, elektronikus levelezési cím hiányában postai úton értesítést küld a tagnak.

A Pénztár az igény elutasításáról az igény Pénztárhoz történő beérkezését követő 10 munkanapon belül elsősorban elektronikus levélben, elektronikus levelezési cím hiányában postai úton küld értesítést.

Amennyiben a tag érvényesen más portfóliót jelöl meg, mint amelyik szabályai szerint az aktuális egyéni számlakövetelésének befektetése is történik, az egyéni számlakövetelésének megfelelő összeget a Pénztár a portfólióválasztás időpontjától kezdve a választása szerinti portfólió szabályai szerint fekteti be.

A Pénztár a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos mindennemű tájékoztatását és megkeresését a tag nyilvántartási rendszerben szereplő értesítési címére, egy alkalommal, nem könyvelt postai küldeményként, ill. a tag választása szerint e-mailben küldi ki. Az értesítési cím ill. értesítési csatorna elérhetősége helytelenségéért a Pénztár csak abban az esetben felelős, ha a tag bizonyítani tudja, hogy eleget tett a Szervezeti és Működési Szabályzat B. III. 2.4. pontja szerinti adatszolgáltatási kötelezettségének.

7.2. Portfóliók közti átsorolás

A tárgyév december 31-i nappal a Pénztár a tagok besorolását a 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 29/C. §-a alapján aktualizálja és a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő alapján a szükséges átsorolásokat elvégzi.

A Pénztár a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő alapján szükséges átsorolások során a kiegyensúlyozott portfólióból a növekedési portfólióba, valamint a klasszikus portfólióból a kiegyensúlyozott portfólióba történő átsorolásokat a nyugdíjkorhatár változása miatt nem hajtja végre.

Portfóliók közti átsorolás során a Pénztár

- a Tempo növekedési portfólióból a Piano klasszikus portfólióba sorolja azon tagot, aki besorolása a tag egyedi portfólió választása alapján történt és a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő kevesebb, mint 5 év;
- a Tempo növekedési portfólióból a Ritmo kiegyensúlyozott portfólióba sorolja azon tagot, aki besorolása a 5. pontban rögzített szabályok alapján történt és a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő 5-15 év között van;
- a Ritmo kiegyensúlyozott portfólióból a Piano klasszikus portfólióba sorolja azon tagot, aki besorolása a 5. pontban rögzített szabályok alapján történt és a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő kevesebb, mint 5 év.

A portfólió átsorolás végrehajtásáról a Pénztár a tárgyévi egyéni számlaértesítő kiküldésével egyidejűleg értesíti a tagot.

8. A tagok tájékoztatásának tartalma és szabályai

A Pénztár ügyfélszolgálatán és internetes honlapján folyamatosan biztosítja a portfólióváltáshoz szükséges információ és adatlap elérhetőségét.

A tájékoztatás minimális tartalma:

- közérthető és részletes leírás a választható portfóliókról, az egyes portfóliók összetételre vonatkozó alapadatokról, a hozzájuk tartozó referenciahozam-mutatókról, az egyes portfóliókhoz tartozó naptári évenkénti és portfóliónkénti hozamról és referenciahozamról és kockázatokról
- a tájékoztatás időpontjában hatályos jelen szabályzat,
- a portfóliók közötti választási lehetőség ismertetése,
- a portfólióváltás módjának és költségének ismertetése,



- a portfóliók közötti választáshoz szükséges nyomtatvány,
- tájékoztatás minden olyan egyéb adatról, amelyet a jogszabály előír.

Ezen kívül a Pénztár a mindenkori számlaértékesítőben ad tájékoztatást a következőkről:

- a választható befektetési portfóliók közötti váltás címén az egyéni számláról történő levonás összegéről,
- a tag által választott befektetési portfólió(k) megnevezéséről, hozamáról
- a tag tájékoztatása érdekében az egyes portfóliók tárgyévi hozamáról, a portfólióváltás módjáról és annak költségeiről,
- minden olyan egyéb adatról, amelyet a jogszabály előír.

A Pénztár értesíti a tagokat a választható portfóliós rendszer megszűnéséről.

A Pénztár a mindenkor hatályos nyilvánosságra-hozatali szabályoknak megfelelően teszi közzé a szükséges adatokat és jellemzőket.

9. A rendszer működtetéséhez kapcsolódó számviteli, nyilvántartási és informatikai háttér

A Pénztár biztosítja a választható portfóliós rendszer követelményeinek megfelelő, az egyes befektetési alszámlákat, és azokon keresztül az egyes választható portfóliókat elkülönítetten nyilvántartó számviteli háttérrel. Az előzőekben leírtakhoz szükséges informatikai háttérrel a PRÉMIUM Pénztárszolgáltató Kft. biztosítja.

A Pénztár számviteli politikája keretében elkészíti a tagok választása szerinti befektetési portfóliók hozamának és a befektetéseikkel kapcsolatos költségeknek tagonként elkülönített nyilvántartására vonatkozó szabályzatot.

A Pénztár gondoskodik egy olyan informatikai háttér működtetéséről, amely:

- lehetővé teszi a tagok választásának megfelelően minden egyes tag egyértelmű hozzárendelését valamely befektetési portfólióhoz,
- lehetővé teszi az egyes befektetési alszámlák, s azokon keresztül az egyes befektetési portfóliók hozamának és a befektetésekkel kapcsolatos költségeknek tagonként, választható portfóliónként történő elkülönített nyilvántartását,
- lehetővé teszi a tag más portfólióba történő átlépése esetén a nyilvántartás folyamatosságát,
- a könyvelés számára biztosítja a rendszer jogszerű számviteli elszámolását lehetővé tevő adatokat,
- megfelel a jogszabályok által előírt adatbiztonsági és tartalmi előírásoknak.



10. Az Igazgatótanács hatásköre

A Pénztár Igazgatótanácsa jogosult határozni minden olyan, a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos kérdésben, amelyre nézve a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályok a döntést nem utalják a Pénztár valamelyik más szervének kizárólagos hatáskörébe.

Jelen szabályzatot az Igazgatótanács 2020. június 19-én hozott 2020/15. (VI.19.) számú határozatával fogadta el és 2020. június 20-tól helyezte hatályba.

Pataki Tamásné
az Igazgatótanács elnöke

Almási Ádám
ügyvezető igazgató

Ellenjegyezte:

Fülep Zsolt
befektetési vezető