

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

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

1 PÉNZTÁRBA JELENTKEZŐ ADATAI (A *-al jelölt mezők kitöltése 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: _____ Házsám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

Értesítési cím*

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

Közterület jellege: _____ Házsám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

Mobiltelefonszám: _____ E-mail cím: _____

MHO1 Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagsággal 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 reklámat 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 töltsd 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.

A nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a Tempo növekedési portfólió nem választható.

4 KEDVEZMÉNYEZETT(EK) JELÖLÉSE

(a Pénztártag halála esetére a magánnyugdíjpénztári számlára egyenlegére vonatkozóan)

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: _____ Házsám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

Részesevés (egész szám): _____ %

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

II. Kedvezményezett adatai

Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónév): _____
Születési név: _____
Születési hely: _____ Születési dátum: _____
Anyja születési neve: _____
Állandó lakcím
Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____
Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____
Részesezés (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 egyeznek. 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 célből a 2. pontban jelölt jogi személyek részére átadja.
- PRÉMIUM Egészségpénztár, PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár, PRÉMIUM Pénztárszolgáltató Kft.
- Az adatátadás célja: ügyfélszolgálat 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 Opt.-ben foglalt határidőig kezelik.
- Kijelentem és elismerem, hogy jelen nyilatkozatomban az adatok továbbítására adott felhatalmazásom önkéntesen történt, továbbá megfelelő tájékoztatáson alapul. Tudomásul veszem, hogy a 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.

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: _____ Dátum: _____

Belépő saját kezű aláírása

7 TANÚK ÁLTALI HITELESÍTÉS (magyar állampolgár)

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: _____

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT**Tájékoztató az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár választható befektetési portfólióiról**

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2008. január 1-jétől választható befektetési portfóliós rendszert működtet, melyben a pénztár tagok hozamvárásuknak és kockázatvállalási hajlandóságuknak megfelelően 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 nyugdíjjogosultság 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 portfólióválasztás 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.horizontmagannyugdijpenztar.hu) megtekinthető.

A három választható portfólió stratégiai eszközösszetétele 2020. január 1-től a következő:

Eszközösszetétel	Referencia index	Piano Klasszikus portfólió	Ritmo Kiegyensúlyozott portfólió	Tempo Növekedési portfólió
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	RMAX, MAX Index	RMAX 64%, MAX Index 30%	RMAX 5%, MAX Index 65%	MAX Index 46%
Magyar részvények	BUX Index	2%	6%	12%
Közép-európai részvények	CECE Index	0%	4%	8%
Globális fejlett piaci részvények	MSCI World Index	4%	7%	12%
Globális feltörekvő piaci részvények	MSCI Emerging Index	0%	5%	10%
Alternatív befektetések (ingatlan, kockázati tőke)	RMAX Index	0%	8%	12%

Piano – Klasszikus portfólió

A portfólió elsődleges célja a felhalmozott vagyon értékének megőrzése, valamint megfelelő likviditás biztosítása. A portfólió olyan pénztártagok száma 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 10%-át nem haladhatja meg. A portfólió kockázati besorolása alacsony szintű.

A Piano – Klasszikus portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

ESZKÖZÖK	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	64%	0%	100%
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	30%	0%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	20%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	2%	0%	10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	5%

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	10%
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	5%
Kötvényalap		0%	0%	5%
Részvényalap		4%	0%	5%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kítettségnagysága)		0%	0%	5%
Opció ügyletek (kítettségnagysága)		0%	0%	5%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A Piano – Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követelése abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 5%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kített- ségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

A portfólió célja mérsékelt kockázatvállalás mellett, vegyes eszköz-összetételű befektetési portfólióval, középtávon a kötvénybefektetéseket meg- haladó hozam elérése. A portfóliót azon pénztárgyaknak ajánljuk, akik még 5-15 év felhalmozási időszakkal rendelkeznek nyugdíjba vonulásukig. A Kiegyensúlyozott portfólió befektetése nagyrészt hazai állampapírokból, kötvényekből, jelzáloglevelekből, valamint részvényekből állnak. A portfólió- ban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10%-át, a kockázati tőkealapjegyek a befektetett eszközök 3%-át, míg a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg. Olyan befektetési eszközök alkalmazása a cél, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. A portfólió kockázati besorolása közepes szintű.

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

ESZKÖZÖSSZETÉTEL	Célértékek	Minimum	Maximum	
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%	
Befektetési számla	0%	0%	15%	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	50%	
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	60%	0%	75%	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	50%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	30%	
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	6%	0%	15%	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	4%	0%	15%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	15%

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
Árúpiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		7%	0%	10%
Kockázati tőkealap		1%	0%	3%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	15%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	25%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési inst- rumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követelése abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 20%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitett- ségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 30%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

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.

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

ESZKÖZÖSSZETÉTEL	Célértékek	Minimum	Maximum	
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%	
Befektetési számla	0%	0%	15%	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	0%	0%	50%	
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	41%	0%	56%	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	50%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	30%	
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	12%	0%	25%	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	8%	0%	20%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	25%

MP 001 BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
Árupiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		10%	0%	20%
Kockázati tőkealap		2%	0%	5%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	25%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	25%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél				
		2%	0%	15%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)				
Opció ügyletek (kitettség nagysága)				
Repó ügyletek				
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír				
		0%	0%	10%

A Tempo – Növekedési portfólióban egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át.

A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5%-át teheti ki.

A tagok egyéni számla követelése abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 35%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 40%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

A Szolgáltatási Számlák tartalmára vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

ESZKÖZÖK	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	95%	50%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	5%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	0%	10%
Kötvényalap	0%	0%	10%
Részvényalap	0%	0%	5%
Származtatott alap	0%	0%	5%
Ingatlan alap	5%	0%	10%
Kockázati tőkealap	0%	0%	2%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél			
	0%	0%	15%
Repó ügyletek			
	0%	0%	15%

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 1%-át.