

MP 004 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP

A nyomtatványt – a feldolgozás megkönnyítése érdekében – nyomtatott nagy betűkkel szíveskedjen kitölteni!
A befektetési portfóliók részletes leírását és működésének szabályait az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár Választható Befektetési Portfólió Szabályzata tartalmazza, amely honlapunkon (www.horizontmagannyugdijpenztar.hu) elérhető.

1 PÉNZTÁRTAG ADATAI (A *-al jelölt mezők kitöltése kötelező!)

Tagi azonosító* (új belépés esetén nem kell kitölteni): _____
Adóazonosító jel*: _____
Név* (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek): _____

Születési név*: _____
Születési hely*: _____ Születési dátum*: _____
Anyja születési neve*: _____
Levelezési cím
Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____
Közterület jellege: _____ Házszám: _____ 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 tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári híreleveleket, 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 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁS (Kérjük, választását jelölje a portfólió neve mellett található négyzetbe írt X-szel!)

Választási jogommal élni kívánok és az alábbi portfóliót választom

<input type="checkbox"/> Piano – Klasszikus portfólió	<input type="checkbox"/> Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió	<input type="checkbox"/> Tempo – Növekedési portfólió
Rövid távú pénzügyi portfólió minimális árfolyam-ingadozással	Középtávú vegyes portfólió közepes árfolyam-ingadozással	Hosszú távú dinamikus portfólió nagy árfolyam-ingadozással
Felhalmozott vagyon értékének megőrzése	Hozamelőny a befektetést követő 10 éven belül	Hozammaximalizálás 15 éven belül
Alacsony kockázat	Közepes kockázat	Magas kockázat

Portfólióválasztás fordulópontja: _____

* A fordulónap megadásával meghatározhatja, hogy melyik nappal vonjuk ki megtakarítását az előző portfólióból és helyezzük át az új portfólióba. Kérelmét legkésőbb a megadott fordulónap előtti 10. munkanapig juttassa el pénztárunkhoz.

Figyelem!

- Ezt az adatlapot akkor szíveskedjen kitölteni, ha aktuális befektetési portfólióján MÓDOSÍTANI kíván! (Az egyes portfóliók napi árfolyamadatait honlapunkon (www.horizontmagannyugdijpenztar.hu) tekintheti meg.)
- A nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a magánnyugdíjpénztári törvény (1997. évi LXXXII.tv.) alapján a Tempo- növekedési portfólió nem választható. Ilyen tartalmú nyilatkozat esetén a választást a pénztár érvénytelennek tekinti és továbbra is a jelenlegi portfólióban kezeli a pénztártag egyéni számláját.
- A magánnyugdíjpénztári törvény értelmében két portfólió váltási időpont között legalább 6 hónapnak kell elteltie. (A fordulónap meghatározásánál kérjük ezt vegye figyelembe!)
- A portfólióváltás költsége a jogszabálynak megfelelően az átvezetésre kerülő összeg 1 ezreléke, maximum 2 000 Ft, (Mpt. 68/C §), amely a számlaegyenlegből kerül levonásra.
- A portfólió választási nyilatkozat nem vonható vissza.
- A portfólió módosítását kizárólag írásban, postai úton vagy faxon megküldött vagy elektronikus levélhez csatolt nyilatkozatban fogadja el a pénztár.
- A pénztár a beérkező igényeket visszaigazolja, illetve hibás/hiányos/határidőn túl érkező nyomtatvány esetén elutasító értesítést küld.

3 NYILATKOZAT

Alulírott nyilatkozom, hogy megismertem és elfogadom az általam választott portfólió kockázati szintjét és a hozam változékonyságának lehetőségét. Az adatlapon adataimat önkéntesen adtam meg, a közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Település: _____

Dátum: _____

Pénztártag saját kezű aláírása

MP 004 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP**Tájékoztató az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár választható befektetési portfólióiról**

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2008. január 1-jétől választható befektetési portfóliós rendszert működtet, melyben a pénztár tagok hozamelvárást 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 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.horizontmagannyugdijpenztar.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	CECEUR 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 jelentkeznek. 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.