

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 hozamelvárásuknak 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
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 – mára 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 pénzpiaci 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	Céltérték	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 értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	2%	0%	10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	5%

MP 004 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP

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 jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	0%	0% 20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)			
		0%	0% 5%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)			
		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 kitétt- 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 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 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	Célérték	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 004 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
Árpiaci 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				5%
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 kitettségét 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 mellett a hozammaximalizálásra kell törekedni.

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

ESZKÖZÖSSZETÉTEL	Céltérték	Minimum	Maximum	
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%	
Befektetési számla	0%	0%	15%	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzes összeg	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%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
Árpiaci alap		0%	0%	10%

MP 004 PORTFÓLIÓVÁLASZTÁSI ADATLAP

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				5%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	15%
Határidős ügyletek (kitettséggel)		0%	0%	40%
Opció ügyletek (kitettséggel)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
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 kitétt- ségét 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	Célérték	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, pénzpiaci 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%