

Belépési Nyilatkozat

Kérjük a Belépési Nyilatkozatot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni!

1. Pénztárba belépő adatai		A belépő tölti ki!		
Név: _____				
Születési családi és utónév (leánykori név): _____				
Anyja neve (leánykori név): _____				
Születési hely: _____	Születési idő: _____	Férfi / Nő _____		
Állandó lakcím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____				
Értesítési cím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____				
Állampolgárság: _____	Személyazonosságot igazoló okirat száma: _____	Típusa* _____		
Adóazonosító jel: _____	Telefon: _____	E-mail: _____		
Kötelezettséget vállalok az alább megjelölt tagdíj fizetésére, valamint arra, hogy a saját tagdíjrész és a munkáltatói tagdíjrész együttesen eléri legalább a mindenkor érvényes egységes tagdíj összegét.				
A pénztártag által vállalt havi tagdíj: _____ Ft, vagy havi munkabérének _____ %-a, ami jelenleg _____ Ft; <i>(az egyéni tagdíjrész és munkáltatói hozzájárulás összege együttesen)</i>				
amelyből a munkáltató: _____ Ft-ot, vagy _____ %-ot, vagy cafeteria szerint <input type="checkbox"/> átvállal.				
Tagdíjfizetés módja: <input type="checkbox"/> Munkáltatói átutalás <input type="checkbox"/> Banki átutalás <input type="checkbox"/> Folyószámla lehívás <input type="checkbox"/> Csekk				
Bankszámlaszám: _____ - _____ - _____				
Az alábbiakban megbízom _____ munkáltatómat, hogy az általam fentebb vállalt tagdíjat járandóságomból rendszeresen levonja, és azt az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 11742001–20030030 sz. bankszámlájára átutalja.				
Alulírott kijelentem, hogy a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékosságom céljából az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár tagja kívánok lenni. Tudomásul veszem, hogy tagsági jogviszonyom a belépési nyilatkozat záradékolásának napjával kezdődik (Öpt. 11. §). A Pénztár Alapszabályát és aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát megismertem. A vállalt tagdíj megfizetését vállalom. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek. Hozzájárulok ahhoz, hogy személyes adataim a Pénztár számítógépes nyilvántartásába bekerüljenek, illetve a Pénztár részére a pénztári tevékenység körében szolgáltatást végző OTP Pénztárszolgáltató Zrt., valamint a Pénztár által kiválasztott irattározást végző szervezet a pénztártitkoknak minősülő adataimat kezelje.				
Továbbá önként a szükséges tájékoztatás birtokában – különösen annak tudatában, hogy ezen hozzájárulásomat bármikor ingyenesen visszavonhatom a reklám és marketing tevékenység céljából nyilvántartott adataim (teljes név, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszámok, e-mail elérhetőség) töröltetésével – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy ezen adataimat a Pénztár a megbízottja, az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. útján kezelje, és részemre az általam megadott elérhetőségekre az OTP csoport tagjaira, valamint az OTP Magánnyugdíjpénztárra, és az OTP Egészségpénztárra, illetve az OTP Egészségpénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókra vonatkozó reklám- és marketinganyagokat küldjön. Igen <input type="checkbox"/> Nem <input type="checkbox"/>				
A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 napon belül értesítem. E kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a felelősséget vállalom.				
A belépés jellege: <input type="checkbox"/> Új belépő <input type="checkbox"/> Más pénztárból átlépő				
Átadó pénztár neve: _____				
Tagsági okiratszám az átadó pénztárban: _____				
Alulírott kijelentem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál fennálló tagsági jogviszonyomat megszüntetem és átlépek a OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárba. Egyben felhatalmazom az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál az átlépéssel kapcsolatban nevemben eljárjon és ezzel összefüggésben adataimat kezelje.				
Portfolióválasztás:				
<input type="checkbox"/> Kockázatkerülő	<input type="checkbox"/> Klasszikus	<input type="checkbox"/> Kiegyensúlyozott	<input type="checkbox"/> Növekedési	<input type="checkbox"/> Dinamikus
Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfolió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét a mellékelt tájékoztató alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár honlapján közzétett választható portfolió szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőként elismerem.				
Kelt: _____, _____ . _____ . _____				
Pénztárba belépő aláírása				

2. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése**A belépő tölti ki!****(1) Név:**

Születési családi és utónév (leánykori név):

Születési hely:

Születési idő:

Férfi / Nő

Anyja neve (születési családi- és utónév):

Részesedés %:

Állandó lakcím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám):

(2) Név:

Születési családi és utónév (leánykori név):

Születési hely:

Születési idő:

Férfi / Nő

Anyja neve (születési családi- és utónév):

Részesedés %:

Állandó lakcím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám):

Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a jelen Belépési Nyilatkozatban megnevezett személy(eke)t, a megjelölt mérték szerint kedvezményezettként jelölöm meg. Tudomásul veszem, hogy a Pénztár – a törvényi előírásoknak megfelelően – kedvezményezett jelölése hiányában a pénztártag természetes személy örökösét tekinti kedvezményezettnek. Tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölés visszavonása vagy módosítása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban lehetséges, mellyel a korábbi kedvezményezett jelölés hatályát veszti. A kedvezményezett jelölés, a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

Kelt:

Pénztárba belépő aláírása

3. Munkáltatói tagdíjvállalás**A munkáltató tölti ki!**

Teljes cégnév:

Céggjegyzékszám:

Bankszámlaszám:

Telefonszám:

Ügyintéző/kapcsolattartó neve:

Telefonszáma:

Alulírott igazolom, hogy a köztem és az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár között hatályos számú szerződés alapján a munkavállaló

a) tárgyhavi munkabére %-ának megfelelő, havi Ft, vagyb) havi Ft munkáltatói tagdíjvállalásban részesül,c) cafeteria rendszerben történő munkáltatói tagdíjvállalásban részesül

amelyet a munkavállaló javára év hó 1-jétől kezdődően az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 11742001–20030030 sz. bankszámlájára havonta átutalok. A tagdíj levonására vonatkozó megbízást a munkavállaló által az 1. pontban megjelölt összegben teljesítjük.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a pénztárba belépő és a munkáltató jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adatai a valóságnak megfelelnek.

Kelt:

P.H.

Munkáltató cégszerű aláírása

4. Azonosítási nyilatkozat ****A beléptető / tanúk tölti(k) ki!**

Alulírott(ak) kijelenti(k), hogy a pénztárba belépő jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adatai a valóságnak megfelelnek.

(1) Tanú neve:

Személyazonosságot igazoló okirat száma: Típusa*:

Állandó lakcím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám):

(2) Tanú neve:

Személyazonosságot igazoló okirat száma: Típusa*:

Állandó lakcím (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám):

Beléptető aláírása

(1) Tanú aláírása

(2) Tanú aláírása

Pénztári tagság kezdete (záradék dátuma):

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Név:

Születési családi és utónév (leánykori név):

Anyja neve (leánykori név):

Születési hely:

Születési idő:

Férfi / Nő

Adóazonosító jel:

Átadó pénztár neve:

Tagsági okiratszám az átadó pénztárban:

Alulírott felhatalmazom az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál az átlépéssel kapcsolatban nevemben eljárjon és ezzel összefüggésben adataimat kezelje. Kérem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztár tagsági jogviszonyomat szüntesse meg és az egyéni számlámon lévő összeget az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárhoz utalja át.

Kelt: , . .

Pénztárba belépő aláírása

AZ OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. február 15-től érvényes befektetési politikájának összefoglalása

Pénztárunk 2009. december 1-jétől a korábban bevezetett választható portfólió rendszer keretein belül az addigi három különböző befektetési kockázatú portfólió mellett további két új portfóliót vezetett be.

A pénztártagok a kockázat sorrendjében az alábbi portfóliók közül választhatnak:

A **Kockázatkerülő** portfólió befektetéseit kizárólag pénzügyi eszközök, vagyis rövid lejáratú állampapírok és bankbetétek alkotják, így a portfólióban elhelyezett megtakarítások értéke egyenletesen növekszik. A portfólió a felhalmozott kamatokat illetve hozamot megőrzi, a rövid távú árfolyam ingadozások, átmeneti veszteségek esélye nagyon kicsi. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek rövid időn (1–2 éven) belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni, illetve kisebb kockázat vállalásával elfogadja a várhatóan alacsonyabb, de biztosabb hozamot.

A **Klasszikus** portfólió befektetéseit szinte kizárólag állampapírok alkotják, így megtakarításai a kifizetési jogosultság eléréséig nagyobb ingadozások nélkül gyarapodhatnak. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

A **Kiegyensúlyozott** portfólió befektetéseit közel kétharmad részben állampapírok alkotják, amelyek mellett nagyjából egyharmad részben hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak. A biztonságosabb állampapírok teljesítményét a kellően hosszú időtávon már jelentősen javítják a részvények, így Ön a kockázatmentes befektetésekhez képest kedvezőbb hozamra számíthat. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5-15 éven túl felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

A **Növekedési** portfólió befektetéseinek közel kétharmad részét hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszabb távon magas hozam elérését ígérve. A várható árfolyam ingadozások kockázatát a portfólió több mint egyharmadát kitevő állampapírok kiegyensúlyozottabb érték-növekedése csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 15-25 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét illetve a magasabb hozam elérése érdekében elfogadja a magasabb kockázatot.

A **Dinamikus** portfólió befektetéseinek közel 90%-át hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszú távon kiemelkedően magas hozam elérését ígérve. A várható magas árfolyam ingadozások kockázatát a hosszú megtakarítási időtáv csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 25–35 éven túl tervezi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, illetve ha a hosszú távon magas hozam elérése érdekében elfogadja a magas kockázatot.

A Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata a www.otppenztarak.hu honlapon teljes terjedelemben megtekinthető.

A különböző portfóliók stratégiai eszköz összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2011. 02. 15-től		2011. 02. 15-től
Kockázatkerülő portfólió		Növekedési portfólió	
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	100,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%
Klasszikus portfólió		MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	17,00%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	50,00%	BUX (hazai részvények)	5,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	45,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	20,00%
Abszolút hozam részvény stratégia	5,00%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	10,80%
Kiegyensúlyozott portfólió		MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	7,20%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	12,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	44,00%	Külföldi kötvények*	6,50%
BUX (hazai részvények)	1,80%	RXUSD (orosz részvények)	2,00%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	7,20%	TR20I (török részvények)	1,00%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	7,50%	SPAFRUT (afrikai részvények)	1,00%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	5,00%	Dinamikus portfólió	
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	8,50%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	6,50%
Külföldi kötvények*	6,50%	MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	0,00%
RXUSD (orosz részvények)	1,00%	BUX (hazai részvények)	4,80%
TR20I (török részvények)	0,50%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	19,20%
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,50%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	17,40%
		MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	11,60%
		MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	24,00%
		Külföldi kötvények*	6,50%
		RXUSD (orosz részvények)	5,00%
		TR20I (török részvények)	2,50%
		SPAFRUT (afrikai részvények)	2,50%

* 40% LB Global Bond Index + 20% LB US Corporate High Yield Index + 20% US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index