

Belépési Nyilatkozat**1. Pénztárba belépő személy adatai***A belépő tölti ki!*

Név:

Születési név:

Anyja (születési) neve:

Születési hely: Születési idő: Férfi / Nő

Állandó lakcím:

(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám)

Értesítési cím:

(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsám)

Állampolgárság: Személyazonosságot igazoló okirat száma: Típusa*:

*Személyazonosító igazolvány / Kártyaformátumú vezetői engedély / Útleveél / Érvényes tartózkodási engedély

Adóazonosító jel: Telefon: E-mail:

Alulírott kötelezettséget válllok az alább megjelölt tagdíj megfizetésére, 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,

(az egyéni tagdíjrész és a munkáltatói hozzájárulás összege együttesen)

amely összeg részben vagy egészben történő megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint átvállalja Igen / Nem Munkáltatói tagdíjvállalás esetén a hátoldalon a *Munkáltatói tagdíjvállalás* részt a munkáltatónak kell kitöltenie! A cafeteria szerinti tagdíj fizetés munkáltatói tagdíj átvállalásnak minősül.Tagdíj fizetés módja: banki átutalás csoportos beszedési megbízás készpénzátutalási megbízás (csekk) munkáltatói átutalás

Bankszámlaszám:

A belépés jellege: Új belépő Más pénztárból átlépő (kérjük kitölteni a 7. pontban lévő Átlépési nyilatkozat részt is)Portfolióválasztás: Kockázatkerülő Klasszikus Kiegyensúlyozott Növekedési Dinamikus**Alulírott kijelentem, hogy az általam választott portfólió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét a mellékelt tájékoztató alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár honlapján közzétett választható portfóliós szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el.**

Kijelentem továbbá, hogy a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékosságom céljából az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagja kívánok lenni. Tudomásul veszem, hogy tagsági jogviszonyom a Belépési Nyilatkozat záradékolásának napjával kezdődik (Opt. 11. §). A Pénztár Alapszabályát és aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát megismertem. Felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy a jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek.

A Pénztár honlapján nyilvánosságra hozott Adatkezelési Tájékoztató ismeretében önként hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a rám vonatkozó személyes adatokat a pénztári tevékenység által megkívánt mértékben kezelje, valamint a tájékoztatóban megjelölt adatkezelők és adatfeldolgozók részére továbbítsa.

A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a Pénztárt semmilyen felelősség nem terheli.

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

2. Azonosítási nyilatkozat***A beléptető tölti ki!*

Kijelentem, hogy a Pénztárba belépő személyt személyazonosító okmányainak részemre történő bemutatásával azonosítottam, a belépőnek a jelen Belépési Nyilatkozaton rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatok tekintetében – a belépő személyazonosító okmányában levő adatokkal egybevettem, és ezt aláírásommal igazolom.

**Az azonosítási nyilatkozatot annak a személynek kell aláírnia, aki az azonosítást teljesíti

Beléptető aláírása

3. Nyilatkozat elektronikus adatszolgáltatásra történő bejelentkezéshez*A belépő tölti ki!***Alulírott ezúton felhatalmazom az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy az átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat részemre elektronikus iratként küldje meg az 1. pontban megadott e-mail címre. (A Felhatalmazás a tanúk aláírása nélkül érvénytelen!)** Alulírottak kijelentik, hogy a pénztárba belépő jelen Nyilatkozatot előtűk saját kezűleg írta alá.

Kelt: Pénztárba belépő aláírása:

(1) Tanú neve:

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

(2) Tanú neve: (1) Tanú aláírása:

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

(2) Tanú aláírása:

Belépő neve:

Születési hely, idő:

4. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése**A belépő tölti ki!**

(1) Név:

Születési családi és utónév:

Születési hely: Születési idő: Férfi / Nő

Anyja születési neve: Részesedés:%

Állandó lakcím:

(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(2) Név:

Születési családi és utónév:

Születési hely: Születési idő: Férfi / Nő

Anyja születési neve: Részesedés:%

Állandó lakcím:

(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a jelen Belépési Nyilatkozatban megnevezett személy(eket), a megjelölt részesedési mérték szerint kedvezményezettként jelölöm meg. Tudomásul veszem, hogy a törvényi előírások értelmében kedvezményezett jelölése hiányában a pénztártag természetes személy örökösét (ide értve a végrendeleti örökösöt is) kell kedvezményezettnek tekinteni, örökrésze arányában. 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. **A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie.**

Kelt:.....

Pénztárba belépő aláírása:

A kedvezményezett jelölés a tanúk aláírása nélkül érvénytelen. Alulírottak kijelentik, hogy a pénztárba belépő jelen Nyilatkozatot előtük saját kezűleg írta alá.

(1) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(2) Tanú neve:

Állandó lakcíme (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

..... (2) Tanú aláírása:

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

Teljes cégnév/szervezet neve:

Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám:

Bankszámlaszám:

Ügyintéző kapcsolattartó neve, telefonszáma:

E-mail címe:

Alulírott munkáltató igazolom, hogy a köztem és az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár között hatályos számú szerződés alapján a fent nevezett munkavállaló év hónaptól (jogosultsági hónap) kezdődően

 tárgyhavi munkabére %-ának megfelelő, havi Ft, vagy havi Ft, vagy cafeteria rendszerben történő

munkáltatói tagdíjvállalásban részesül, melyet javára az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. bankszámlájára havonta átutalok. A munkavállaló által vállalt saját tagdíjrészének levonására vonatkozó megbízást a munkavállaló nyilatkozatában megjelölt összegben teljesítem.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénztárba belépő természetes személy, illetve a munkáltató jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adatai a valóságnak megfelelnek. A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a Pénztárt semmilyen felelősség nem terheli.

Kelt:.....

Munkáltató cégszerű aláírása:

6. Marketing nyilatkozat**A belépő tölti ki!**

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával - különösen annak tudatában, hogy ezen hozzájárulásomat bármikor, ingyenesen visszavonhatom a reklám és marketingtevékenység céljából nyilvántartott adataim (teljes név, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszámok, e-mail elérhetőség) töröltetésével – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy ezen adataimat a Pénztár kezelje, és részemre az általam megadott elérhetőségekre az OTP csoport tagjaira (www.otpbank.hu oldalon felsorolt tagok), az OTP Egészségpénztárra, illetve az OTP Egészségpénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókra vonatkozó reklám- és marketinganyagokat küldjön.

Igen Nem

Kelt:.....

Pénztárba belépő aláírása:

A Pénztártagság kezdete (záradék dátuma, a Pénztár tölti ki):

.....

OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár

Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.

Átlépő adatai

Név:

Anyja születési neve:

Születési név:

Születési hely: Születési idő: Férfi / Nő

Adóazonosító jel:

Átadó pénztár neve: Tagsági okiratszám az átadó pénztárban:

Alulírott kijelentem, hogy a fent nevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál fennálló tagsági jogviszonyomat megszüntetem és jelen nyilatkozat kitöltésével és aláírásával átlépek az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárba.

Egyidejűleg jelen dokumentumban felhatalmazom az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál nevemben és helyettem az átlépéssel kapcsolatban teljes jogkörrel eljárjon, és ezzel összefüggésben pénztártitoknak minősülő adataimat kezelje. Kérem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 bankszámlaszámára utalja át.

Kelt:

Pénztárba belépő aláírása:

Csak más pénztárból történő átlépés esetén kell kitölteni.

Átlépő adatai

Név:

Anyja születési neve:

Születési név:

Születési hely: Születési idő: Férfi / Nő

Adóazonosító jel:

Átadó pénztár neve: Tagsági okiratszám az átadó pénztárban:

Alulírott kijelentem, hogy a fent nevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál fennálló tagsági jogviszonyomat megszüntetem és jelen nyilatkozat kitöltésével és aláírásával átlépek az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárba.

Egyidejűleg jelen dokumentumban felhatalmazom az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárnál nevemben és helyettem az átlépéssel kapcsolatban teljes jogkörrel eljárjon, és ezzel összefüggésben pénztártitoknak minősülő adataimat kezelje. Kérem, hogy a fent megnevezett önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyomat szüntesse meg, és az egyéni számlámon lévő összeget az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 bankszámlaszámára utalja át.

Kelt:

Pénztárba belépő aláírása:

Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár aktuális befektetési politikájának összefoglalása

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 értékű 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:

	2015.01.01-től		2015.01.01-től
Kockázatkerülő portfólió		Növekedési portfólió	
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	100,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%
		MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	17,00%
Klasszikus portfólió		BUX (hazai részvények)	5,00%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	50,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	20,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	50,00%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	10,80%
		MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	7,20%
Kiegyensúlyozott portfólió		MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	12,00%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	Külföldi kötvények*	6,50%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	44,00%	RXUSD (orosz részvények)	2,00%
BUX (hazai részvények)	1,80%	TR20I (török részvények)	1,00%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	7,20%	SPAFRUT (afrikai részvények)	1,00%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	7,50%	Dinamikus portfólió	
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	5,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	6,50%
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	8,50%	MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	0,00%
Külföldi kötvények*	6,50%	BUX (hazai részvények)	4,80%
RXUSD (orosz részvények)	1,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	19,20%
TR20I (török részvények)	0,50%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	17,40%
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,50%	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% Barclays Global Bond Index Euro Hedged + 20% Barclays US Corporate High Yield Index + 20% Merrill Lynch US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index