



## Pannónia Nyugdíjpénztár

1072 Budapest, Nyár utca 12.  
Postai cím: 1441 Budapest, pf. 50.  
Telefon: (1) 478 4000 • Fax: (1) 322 2675  
Adószám: 18067879-2-42

**PANNÓNIA**  
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Web: www.pannonianyp.hu • E-mail: www.pannonianyp.hu/uzenet  
Bankszámlaszám: UniCredit Bank 10918001-00000129-05831007

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Kérjük az Portfólió választás és az Ügyfél-átvilágítási adattalappal együtt egy-egy kitöltött, eredeti példányban benyújtani!

**Foglalkoztató adatai**  
(a belépő tölti ki)

Kizárólag abban az esetben kell kitölteni, ha a foglalkoztató (béren kívüli juttatás keretében) munkáltatói tagdíjhozzájárulást fizet.

Foglalkoztató neve: \_\_\_\_\_

Adószáma: \_\_\_\_\_

Címe: \_\_\_\_\_

Ügyintéző neve, telefonszáma: \_\_\_\_\_

**Pénztárba belépő személy adatai**  
(a belépő tölti ki)

Előnév: \_\_\_\_\_ Vezetéknév: \_\_\_\_\_ Utónév: \_\_\_\_\_

Születési név: \_\_\_\_\_

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_\_

Adóazonosító jel: \_\_\_\_\_ Neme:  férfi •  nő Állampolgársága: \_\_\_\_\_

Állandó lakcím: \_\_\_\_\_

Értesítési cím: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_

Bankszámlaszám\*: \_\_\_\_\_

(\* egyéni tagdíjuttalás esetén kérjük megadni)

**Kedvezményezett jelölés:**  • igen (A jelölés külön pénztári nyomtatványon, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tehető meg.)

• nem

**Belépés jogcíme:**  • új belépő

• más pénztárból átlépő (Figyelem: **Átlépési Nyilatkozat** nyomtatvány kitöltése is szükséges!)

átadó pénztár neve: \_\_\_\_\_

**Belépő nyilatkozatai, aláírása**

Alulírott kijelentem, hogy a szabad pénztárvalasztás alapján a Pannónia Nyugdíjpénztárnak önként tagja kívánok lenni. Belépésem előtt tájékozódtam, illetve tájékoztatást kaptam az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos jogszabályi háttérrel, továbbá a Pénztárba fizetendő tagdíj mértékéről és annak megfizetési módjáról. A Pénztár Alapszabályát és aktuális Befektetési Politikájának tartalmi kivonatát megismertem. Felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adataim a valóságnak megfelelnek.

Alulírott hozzájárulok, hogy a fent megadott személyes adataimat a Pénztár kizárólag a tagsági jogviszony létesítése céljából és azzal összefüggésben a nyilvántartásaiban rögzítheti, azokat kezelheti.

**Alulírott kérem, hogy a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat másolati példányát a fent megjelölt munkáltatónak küldje meg.**

Alulírott kijelentem, hogy a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. (Pmtv.) szerint természetes személyként a saját magam nevében járok el.

Kelt: \_\_\_\_\_, 201\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **pénztárba belépő aláírása**

**Záradékoltás**  
(Pénztár tölti ki)

A Pannónia Nyugdíjpénztár jelen belépési nyilatkozatot elfogadta, a belépni szándékozó személyt tagjai sorába fogadta.

Tagsági jogviszony kezdete (záradék dátuma): 201\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ Rögzítés (kiadás) dátuma: 201\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Tagsági azonosító:

\_\_\_\_\_ **Pannónia Nyugdíjpénztár**



## Pannónia Nyugdíjpénztár

1072 Budapest, Nyár utca 12.  
Postai cím: 1441 Budapest, Pf. 50.  
Telefon: (1) 478 4000 • Fax: (1) 322 2675  
Adószám: 18067879-2-42

**PANNÓNIA**  
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Web: www.pannonianyp.hu • E-mail: www.pannonianyp.hu/uzenet  
Bankszámlaszám: UniCredit Bank 10918001-00000129-05831007

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BELÉPÉSI NYILATKOZAT PORTFÓLIÓ VÁLASZTÁS

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

### Portfólióválasztási nyilatkozat

<b>Portfólióválasztás</b> (a belépő tölti ki)	<p><b>Választását jelölje X-el az adott portfólióhoz tartozó mezőben!</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>Klasszikus portfóliót választom</b> (alacsony kockázat, megfelelő likviditás)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Kiegyensúlyozott portfóliót választom</b> (mérsékelt kockázat, hosszabb távon megfelelő hozam)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Növekedési portfóliót választom</b> (magas kockázat, hosszú távon várhatóan magas hozam)</p>	<p>Kérjük, hogy választása előtt olvassa el a Befektetési Politika tartalmi kivonatát és a Választható Portfóliós Rendszer működését leíró Tájékoztató anyagunkat és a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatot! A Tájékoztató és a Szabályzat mindenkor aktuális verziója teljes terjedelemben megtekinthető a Pénztár ügyfélszolgálatán és honlapján.</p> <p>A választható portfóliós rendszer keretében az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv (Öpt.) szabályai alapján a Szabályzat rendelkezése szerint a tagok egyéni számlája eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókba kerül elhelyezésre saját döntésük, ill. ennek hiányában automatikusan besorolás alapján. Az egyes portfóliók közötti váltás 6 havonta lehetséges.</p> <p>Csak egy portfólió választható. Amennyiben nem választ portfóliót, választása nem egyértelmű, a Pénztár a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata szerint automatikusan az alap portfóliónak tekintett Kiegyensúlyozott portfólióba sorolja be.</p>
<b>Belépő aláírása</b>	<p>Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfólió stratégia eszközösszetételét és kockázati tényezőit a Pénztár tájékoztatói és Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőként elismerem.</p> <p>Kelt: ....., 201_ _-_-_-</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;"><b>pénztárba belépő aláírása</b></p>	

A **Klasszikus portfólió** esetében a Pénztár olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót alakít ki, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen. A Klasszikus portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége alacsony.

**Klasszikus portfólió stratégiai eszközösszetétele (2014. december 1-jétől):** 85% RMAX + 15% MAX

A **Kiegyensúlyozott portfólió** esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázattal, vállalat mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. A Kiegyensúlyozott portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven túl, de 15 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége közepes.

**Kiegyensúlyozott portfólió stratégiai eszközösszetétele (2014. december 1-jétől):** 40,5% RMAX + 31% MAX + 2 % JP Morgan EM Bond Index (HUF) + 3% BUX + 6% CETOP20 (HUF) + 2,5% MSCI EU(HUF) + 4,5% MSCI WORLD (HUF) + 3% MSCI Emerging Market(HUF) + 1,5% S&P 500 (HUF) + 6% BIX

A **Növekedési portfólió** esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozamkockázati 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 Növekedési portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be, és akiknek a kockázatviselő képessége magas.

**Növekedési portfólió stratégiai eszközösszetétele (2014. december 1-jétől):** 12% RMAX + 40,5% MAX + 2 % JP Morgan EM Bond Index (HUF) + 4% BUX + 13% CETOP20 (HUF) + 3,5% MSCI EU(HUF) + 12% MSCI WORLD (HUF) + 8,5% MSCI Emerging Market(HUF) + 2,5% S&P 500 (HUF) + 2% BIX

**RMAX:** éven belüli lejáratú magyar állampapírok; **MAX:** éven túli lejáratú magyar állampapírok; **JP Morgan EM Bond Index (HUF):** feltörekvő piacok országainak kötvényei; **BUX:** hazai részvények; **CETOP20 (HUF):** közép-európai részvények; **MSCI EU(HUF):** fejlett európai régió értékpapírjai; **MSCI WORLD (HUF):** globális fejlettpiaci részvények; **MSCI Emerging Market(HUF):** globális fejlődő piaci részvények; **S&P 500 (HUF):** USA legjelentősebb 500 részvénye; **BIX:** BAMOSZ ingatlanalapok indexe.

**A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló  
2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ában előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez**

**Belépő pénztártag adatai, nyilatkozata**

Előnév: \_\_\_\_\_ Vezetéknév: \_\_\_\_\_ Utónév: \_\_\_\_\_

Születési név: \_\_\_\_\_

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_\_

Lakcím: \_\_\_\_\_

**Személyazonosságot igazoló okmány**

▪ típusa:  Személyi igazolvány  Kártya formátumú vezetői engedély  Útlevel  Tartózkodási engedély

▪ száma és jele: \_\_\_\_\_

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma: \_\_\_\_\_ Állampolgárság: \_\_\_\_\_

Azonosító okmányok másolatát átadom (igen/nem): \_\_\_\_\_

Alulírott tudomásul veszem, hogy a Pannónia Önszegélyező Pénztár (Pénztár) a megadott személyi adataimat, személyazonosságomat és lakcímemet igazoló okmányaim számát a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. (Pmtv.) 7. §-a szerinti ügyfél-átvilágítás céljából nyilvántartásaiban rögzíti. Alulírott hozzájárulok, hogy az okmányaimról benyújtott másolatokat a Pénztár megőrizze.

Alulírott kijelentem, hogy a Pmtv. szerint természetes személyként, tényleges tulajdonosként a saját magam nevében járok el.

Alulírott tudomásul veszem, a Pmtv. 10. § (3) bekezdésének előírása alapján, amennyiben a tagsági jogviszonyom ideje alatt az *Azonosítási adatlapon* szereplő személyi adataim, illetve okmány adataim megváltoznak, akkor a megváltozást követő öt (5) munkanapon belül értesítési kötelezettségem van a Pénztár felé. E kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a felelősség engem terhel.

Kelt: \_\_\_\_\_, 201\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-

\_\_\_\_\_ magánszemély aláírása

A Pénztár a fenti adatok megadása és a belépő tag nyilatkozata alapján a tagsági jogviszonyt létrehozza. A Pénztár kifizetést ugyanakkor csak személyes beazonosítás (ügyfél-átvilágítás) után teljesít. A személyes azonosítás a Pénztár ügyfélszolgálatán vagy a Pénztár ezzel megbízott képviselőinél, továbbá a közjegyzőnél személyes megjelenés útján lehetséges. A Pénztár Ügyfél-átvilágítási pontjai a Pénztár honlapján megtalálhatók.

**Azonosítást végző Pénztári képviselő záradéka**

Alulírott (olvasható név) \_\_\_\_\_ kijelentem, hogy az azonosításra személyesen megjelent magánszemélyt okmányai alapján azonosítottam, az általa közölt adatokat a megjelölt személyazonosságot, lakcímet igazoló okmányok alapján ellenőriztem, azokkal megegyezőnek találtam, valamint igazolom, hogy az okmányok a bemutatás napján érvényesek.

Kelt: \_\_\_\_\_, 201\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-

\_\_\_\_\_ azonosítást végző aláírása

## TÁJÉKOZTATÓ ÉS KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉHEZ

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmtv.) értelmében a Pannónia Nyugdíjpénztár részére is kötelező, hogy a pénztártagokat illetve a kifizetést igénylő haláleseti kedvezményezetteket átvilágítsa, azaz a pénztártagok és kedvezményezettek személyes azonosítását elvégezze, az azonosítás alapján adataikat rögzítse.

**Az ügyfél-átvilágítás során a pénztártagnak, illetve a kifizetést igénylő kedvezményezettnek a Pénztár képviselője előtt – a Pénztár ügyfélszolgálatán vagy a Pénztár honlapján közzétett és a tag számára elérhető azonosítási pontok egyikén – személyesen be kell mutatnia valamely érvényes személyazonosságát igazoló okmányát, valamint a lakcímkártyáját.**

Az ügyfél-átvilágítás keretében a Pénztár képviselője:

- okmányai alapján személyesen azonosítja a magánszemély pénztártagot, kedvezményezettet
- ellenőrzi a pénztártag, kedvezményezett személyazonosságát
- ellenőrzi a pénztártag, kedvezményezett azonosító okmányainak érvényességét
- okmányai alapján, azokban foglaltaknak megfelelően rögzíti a pénztártag, kedvezményezett Pmtv.-ben meghatározott adatait:
  - családi és utónevét, születési nevét
  - születési helyét és idejét
  - anyja nevét
  - állampolgárságát
  - személyazonosságát és lakcímét igazoló okmányok típusát és számát
  - lakcímét (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet)

Az „Azonosítási adatlap” kitöltése, a tag és az azonosítást végző személy általi aláírása az ügyfél-átvilágítás eredményes megtörténtét igazolja.

Az „Azonosítási adatlap”-on megadott adatokat – amennyiben azok eltérnek a Pénztár nyilvántartásában szereplő adatoktól – a Pénztár egyben adatváltozás bejelentésnek tekinti.

A személyesen nem azonosított pénztártagok esetében legkésőbb a kifizetés igényléséig el kell végezni az ügyfél-átvilágítást. **A pénztártag részére kifizetés csak ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető.**

**Haláleseti kedvezményezett esetében kizárólag a pénztártag halála esetét követő kifizetési igénylés benyújtásakor kötelező az ügyfél-átvilágítás.**

*Pannónia Nyugdíjpénztár*



# Pannónia Nyugdíjpénztár

1072 Budapest, Nyár utca 12.  
 Postai cím: 1441 Budapest, Pf. 50.  
 Telefon: (1) 478 4000 • Fax: (1) 322 2675  
 Adószám: 18067879-2-42  
 Web: www.pannonianyp.hu •  
 E-mail: www.pannonianyp.hu/uzenet

# ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

A nyilatkozat önkéntes!

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

Nyilatkozó pénztártag adatai	
Előnév: .....	Vezetéknév : .....
Utónév : .....	
Adóazonosító jel : .....	
Születési hely : .....	Születési idő : .....
Állandó lakcím : .....	
Értesítési cím : .....	
E-mail : .....	Telefon : .....

### Adatkezeléshez való hozzájárulás

Alulírott a Pannónia Nyugdíjpénztár tagja hozzájárulok ahhoz, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja (székhelye: 1072 Budapest, Nyár u. 12., nyilvántartásba vételi száma: Pk.61.544/1994, adószáma: 18067879-2-42, továbbiakban: a Pénztár) a tevékenységével, illetve biztosítási, hitelintézeti, tőkepiaci, befektetési, pénztárpiazi tevékenységgel, termékkel és szolgáltatásokkal és mindezekkel összefüggő tájékoztatókkal, akciókkal, új szolgáltatásokkal vagy ajánlatokkal, ajánlat adása, ajánlat továbbítása, marketing és üzletszerzés, valamint gazdasági reklám céljából a részemre információs anyagokat küldhessen, ezen célból megke-ressen postai küldemény, telefonhívás, sms vagy e-mail üzenet formájában és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy **nevemet, lakcímemet, telefonszámomat és e-mail elérhetőségemet** a fent megjelölt célból a Pénztár kezelje, nyilvántartsa és feldolgozza.

Hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a fenti megadott adatok közül **kizárólag a nevemet, lakcímemet, telefonszámomat és e-mail elérhetőségemet** az alábbi szervezetek részére a fent részletesen meghatározott célból továbbítsa és hozzájárulok ahhoz, hogy ezen szervezetek ezen személyes adataimat a megjelölt célból kezeljék, nyilvántartsák és feldolgozzák:

Hozzájárulás igen/nem	Szervezet
	<b>CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.</b> (székhelye: 1033 Budapest, Flórián tér 1., honlap: www.cigpannonia.hu)
	<b>CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.</b> (székhelye: 1033 Budapest, Flórián tér 1., honlap: www.cigpannonia.hu)
	<b>Pannónia Önszegélyező Pénztár</b> (székhelye: 1072 Budapest, Nyár utca 12., honlap: www.pannoniaosp.hu)

A fenti célból történő adatkezelés időtartama hozzájárulásom visszavonásáig tart.

### Jogi nyilatkozatok

Tudomásul veszem, hogy a fenti személyes adataimat a Pénztár és a fent „igen”-nel jelölt szervezetek jelen önkéntes hozzájárulásom alapján a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (továbbiakban: Info tv.) foglaltak alapján és az ott meghatározottak szerint kezelik marketing és üzletszerzés céljából. Tudomásul veszem, hogy a fenti személyes adataim megismerésére, kezelésre és feldolgozására a fent megjelölt szervezetek jogosultak.

Kijelentem, hogy a fentiekben megadott hozzájárulásom önkéntes és megfelelő tájékoztatáson alapul, továbbá tudomással bírok arról, hogy hozzájárulásom a Pannónia Nyugdíjpénztár 1441 Budapest, Pf. 50 levelezési címre, adatkezes@pannonianyp.hu elektronikus levelezési (e-mail) címre vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán személyesen megtett nyilatkozattal bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható.

Tudomásul veszem, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos jogaimra, azok érvényesítésére és a jogorvoslati lehetőségekre (ideértve különösen személyes adataim kezeléséről történő tájékoztatásra, személyes adataimnak helyesbítésére, valamint személyes adataimnak – a kötelező adatkezelés kivételével – történő törlésére vagy zárolására, személyes adat kezelése elleni tiltakozásra, a bírósági jogérvényesítésre) az Info tv. 14-22. §§-ai, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2:42., 2:51-2:54 §§-ai és a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. tv. 219. §-a irányadók.

Kelt: ....., 201 .....

pénztárba belépő aláírása