



GENERALI

Önkéntes Nyugdíjpénztár

Önkéntes nyugdíjpénztári portfólió váltási nyilatkozat

Pénztártag azonosító adatai:											
Név:											
Tagsági azonosító:											
Adóazonosító jel:	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>										
Portfólióváltás:											
Választott portfólió:	<input type="checkbox"/> Eldorado Standard <input type="checkbox"/> Eldorado Business <input type="checkbox"/> Eldorado Medium <input type="checkbox"/> Eldorado Fix										

A Pénztártagok negyedévente, január 1-ei, április 1-ei, július 1-ei és október 1-ei fordulónapokkal válthatnak portfóliót.

A pénztártag egyéni számlán lévő megtakarításai nem oszthatók meg több portfólió között. A portfólióváltást követően a tag javára érkező valamennyi befizetés, valamint jóváírás szintén a választott portfólióba kerül.

A portfólióváltásra vonatkozó igényüket a pénztártagoknak a fordulónapokat legalább 10 munkanappal megelőzően kell írásban jelezni. A határidőn túl, de még a portfólióváltás időpontja előtt beérkező portfólióváltási igényeket a Pénztár már nem tudja figyelembe venni.

A Pénztár által befogadott Portfólió váltási nyilatkozat nem vonható vissza.

Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztártagra terhelt költség az egyéni számlakövetelés egy ezreléke de legfeljebb 2000 forint.

(Új portfólió bevezetéséhez kapcsolódó egyszeri portfólióváltás alkalmával az új portfóliót választó tagokkal szemben a Pénztár nem számol fel költséget.)

A portfóliók jellemzői:

Az **ELDORADO STANDARD** - konzervatív portfólió - esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót alakított ki a Pénztár, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladja meg.

Az **ELDORADO MEDIUM** - kiegyensúlyozott portfólió - esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 30 százalékát nem haladja meg.

Az **ELDORADO BUSINESS** - növekedési portfólió - esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakított ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A Portfólióban a részvények aránya a befektetett eszközök 40 százalékát meghaladja.

Az **ELDORADO FIX** - garantált hozamú portfólió - esetében olyan portfóliót alakított ki a Pénztár, amely minimális kockázati szint mellett folyamatos, pozitív eredményt biztosít. A Portfólióban a befektetett eszközök 100 százaléka bankszámlapénz.

Kelt: _____

Pénztártag aláírása