

Belépés jogcíme: új belépő átlépő, átadó Pénztár neve:

Mint átlépő felhatalmazom a Pénztárat, hogy az átlépéssel kapcsolatos minden ügyintézés helyettem és nevemben az átadó pénztárnál ellássa. Továbbá hozzájárulok, hogy az átadó Pénztár az átlépési folyamattal kapcsolatban minden adatot kiadjon a Budapest Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárnak.

## BELÉPŐ ADATAI

Családi és utónév:	Nem:	nő	férfi
Születési név:	Állampolgárság:		
Születési hely:	Születési dátum:	év	hó nap
Anyja születési neve:	Adóazonosító jel:		
Személy-azonosító okmány típusa:	Személyazonosító igazolvány	Azonosító okmány száma:	
	Útlevel	Okmány érvényességi idejének lejártá <sup>1</sup> :	
	Kártya formátumú vezetői engedély	Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma <sup>**</sup> :	
	Hatósági igazolvány	Értesítési telefonszám (1)*:	
E-mail cím (1)*:		Értesítési telefonszám (2)*:	
E-mail cím (2)*:		Értesítési cím <sup>***</sup> :	
Állandó cím:			

## Munkáltatói tagdíjvállalás esetén kérjük kitölteni az alábbi adatokat!

Munkáltató neve:  
Munkáltató adószáma: Munkáltató telefonszáma:  
Munkáltató címe:

<sup>1</sup>Az okmány lejártának ellenőrzése céljából rögzíthető.

<sup>\*\*</sup>az adat megadása nem kötelező <sup>\*\*\*</sup> külföldi állampolgár esetében a magyarországi tartózkodási engedély száma <sup>\*\*\*</sup> külföldi állampolgár esetén a magyarországi tartózkodási hely

## TAGDÍJVÁLLALÁS

Alulírott vállalom, hogy eleget teszek a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya szerint előírt mindenkori egységes tagdíjfizetési kötelezettségnek.

## CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁSSAL VÁLLALT ÖSSZEG

Felhatalmazom a Pénztárat, hogy amennyiben a tagdíjfizetésre vonatkozóan csoportos beszédési felhatalmazást nyújtok be a Pénztár javára, úgy a Pénztár a jelen nyilatkozatban megadott összeget, mint egyéni tagdíjat, csoportos beszédési megbízás útján beszedje.

Összeg: Ft, azaz Ft.

**FONTOS!** A számlavezető bankjánál a megbízás megadásánál a pénztár azonosítójára (A18087664), és egyéni azonosítójára (adóazonosító jelére) lesz szüksége!

**VÁLASZTOTT PORTFÓLIÓ** (Kérjük csak az egyik portfóliót jelölje meg! A választható portfóliókról további részleteket a kitöltési útmutatóban talál.)

## Aktív portfólió

## Bebiztosító portfólió

Tudomásul veszem, hogy amennyiben nem nyilatkozom, vagy nem megfelelően nyilatkozom, akkor az egyéni számlámon nyilvántartott megtakarításom a Bebiztosító portfólióba kerül befektetésre. Kijelentem, hogy a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Választható Portfóliós Szabályzatáról szóló tájékoztatót ismerem és az abban foglaltakat tudomásul veszem.

## KEDVEZMÉNYEZETT(EK)

Nem kötelező kitölteni! Kedvezményezett jelölés hiányában kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában.

## 1. Kedvezményezett neve:

Állampolgárság: Születési hely, dátum:  
Anyja születési neve: Állandó lakcím:  
Adóazonosító: Részesedés: %

## 2. Kedvezményezett neve:

Állampolgárság: Születési hely, dátum:  
Anyja születési neve: Állandó lakcím:  
Adóazonosító: Részesedés: %

## TANÚK (alulírottak kijelentik, hogy a pénztárba belépő jelen Belépési Nyilatkozatot sajátkezűleg írta alá)

## 1. Tanú neve:

Lakcíme:

## 2. Tanú neve:

Lakcíme:

## 1. Tanú aláírása

## 2. Tanú aláírása

Alulírott felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valósággal egyezők. A tájékoztatás és az alapvető szabályok ismeretében befolyásmentes, szabad akarattal kijelentem, hogy tagja kívánok lenni a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárnak. A Nyugdíjpénztár tájékoztatóját a befektetési politikáról és az Alapszabályát átveszem és elfogadom, az Alapszabály rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

Kelt: , év hónap nap

Pénztártag aláírás

**TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT - Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárba történő belépésem során

természetes személyként **saját magam nevében és érdekében járok el**

természetes személyként a **tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járok el**

Amennyiben a „*természetes személyként a **tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében***” kerül megjelölésre, ki kell tölteni a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat formanyomtatványt!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján tudomásul veszem, hogyha személyes adataimban, vagy a tényleges tulajdonos adataiban változás következik be, 5 munkanapon belül köteles vagyok a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárnak írásban bejelenteni és e kötelezettség elmulasztásából eredő mindennemű felelősség engem terhel.

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hónap \_\_\_\_\_ nap

**Nyilatkozó aláírása**

**KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT - Pmt. 9/A. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján **kiemelt közszereplőnek** minősül a jelenleg vagy az elmúlt egy éven belül fontos közfeladatot ellátó személy, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozói, valamint a vele közeli kapcsolatban álló személy.

**A) Fontos közfeladatot ellátó személynek minősül:**

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár;
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szöszlő
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- a számvévszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvévszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

**B) Az A) pontban foglalt kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

**C) Az A) pontban foglalt kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**

- bármely természetes személy, aki az A) pontban foglalt kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet az A) pontban foglalt kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a fentiek elolvasását és értelmezését követően

kiemelt közszereplőnek **nem minősülök**

kiemelt közszereplőnek **minősülök**

Amennyiben a „*kiemelt közszereplőnek minősülök*” kerül megjelölésre, ki kell tölteni a Kiemelt Közszereplői nyilatkozat formanyomtatványt!

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hónap \_\_\_\_\_ nap

**Nyilatkozó aláírása**

**AZ ALÁBBIKAT AZ MBH BANK ÜGYINTÉZŐJE TÖLTI KI! AZ ÜGYINTÉZŐ IGAZOLÁSA NÉLKÜL ÉRVÉNYTELEN! \*\*\*\***

Nyilatkozom, hogy az előttem megjelent természetes személy személyazonosságáról meggyőződtem a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 7.§. (4) bekezdése értelmében azonosítottam. Az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat a személyazonosságot igazoló okiratokban (okmányok) lévő adatokkal egybevettem, okmányok érvényességét ellenőriztem.

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hónap \_\_\_\_\_ nap

\*\*\*\*Az azonosítási nyilatkozatot annak a személynek kell aláírnia, aki az azonosítást elvégezte.

**Azonosítást végző ügyintéző névbélyegzője és aláírása**

**A BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR A BELÉPÉSI NYILATKOZATOT ELFOGADTA (PÉNZTÁR TÖLTI KI!)**

Tagsági jogviszony kezdete: \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hónap \_\_\_\_\_ nap Kelt:..... Aláírás:.....

Fióki ügyintéző neve: .....	OHR id: .....
Fiók neve: .....	BM6: .....SCV id: .....

**ADATKEZELÉSI FELHATALMAZÁS**

Családi és utónév:

Adóazonosító jel:

Állandó cím:

Alulírott belépő megértettem, hogy a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (székhely: 1138 Bp., Váci út 193., Fővárosi Törvényszéki nyilvántartási szám: 01-04-0000181, adószám: 18087664-1-41, telefonszám: 06 80 350 350, e-mail: [ugyfelszolgalat@mbhbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu), fax: +36 1 237 1061,) ezúton tájékoztat mint érintettet, hogy tiszteletben tartja az érintettek személyhez fűződő jogait és adatkezelése során a magyar hatályos jog anyagi és eljárási szabályait, és a mindenkor hatályos Belső Adatvédelmi Szabályzata értelmében jár el. Jelen rövid adatvédelmi tájékoztató az Adatkezelő Belső Adatvédelmi Szabályzatának (továbbiakban: Szabályzat) rövid kivonata, amely azzal a céllal jött létre, hogy mint érintettet tömören tájékoztasson az Adatkezelő adatvédelemmel kapcsolatos leglényegesebb szabályairól. Kijelentem, hogy a Pénztár honlapján közzétett az egyes adatkezelésekről szóló adatvédelmi tájékoztatókat ismerem, az azokban részletezett kezelt adatok felsorolását és részletes adatkezelési célokat elfogadom.

**Az adatkezelés célja**

A Pénztár a pénztártitkot és személyes adatot is (a továbbiakban együtt: Adatok) üzleti tevékenysége körében kezeli. Az adatkezelés elsődleges célja a pénzügyi és kapcsolódó szolgáltatások nyújtásához szükséges Adatok kezelése. Az elsődleges adatkezelési cél keretében az érintett hozzájárulása alapján végzett adatkezelés célja részletesen: ügyfél azonosítás, szolgáltatás nyújtása, ügyfélkapcsolat, kommunikáció, ügyfélszerzés/ajánlás, marketing.

**Jogszabályon alapuló adatkezelési célok különösen:**

szolgáltatás nyújtásból fakadó jogok és kötelezettségek elszámolása, igazolása, panaszkezelés, követelés érvényesítés, biztonsági, üzletbiztonsági és belső ellenőrzés, pénzmosság és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása.

**Az adatkezelést előíró törvények különösen:**

- 2011. évi CXII. törvény az információs önröndelkezési jogról és az információszabadságról
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról (Öpt.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
- A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban GDPR)

**Az adatkezelés jogalapja:**

Az adatkezelés részletes tájékoztatójában jelölt jogalap:

- Az érintett önkéntes hozzájárulása,
- Az érintettel kötött tagi belépési nyilatkozat/szerződés vagy a szerződéskötéshez szükséges előzetes adatkezelés
- Jogi kötelezettség teljesítése
- Más adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges adatkezelés
- Az adatkezelő, érintett vagy harmadik személy jogos érdeke

**Jogérvényesítés**

A Pénztár az adatvédelmi jogok érvényesítését az alábbiak szerint biztosítja:

- Az érintett adatmódosítási kérelem útján kérheti Adatai helyesbítését. Az adattörlésre vonatkozó kérelmet a Pénztár – ha a törvényes adatörzési kötelezettsége fennáll – adatörzés, valamint közvetlen megkeresés útján eljuttatott marketing üzenetek tiltó listájára vétel útján teljesíti.
- Az érintett adatkezeléssel szemben előterjesztett tiltakozását a Pénztár panaszkezelési eljárásrendjén bírálja el. Ha a tiltakozás megalapozott, az Adatokat törli, illetve az érintettet közvetlen megkeresés útján eljuttatott marketing üzenetek tiltó listájára veszi.
- Az érintett a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.
- Az érintett bírósághoz fordulhat.

Ha az érintett vizsgálati eljárást kezdeményez a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatalnál, a Pénztár az egyedi jogsérelmet akkor tudja vizsgálni, ha az érintett hozzájárul személyes és ügylet adatainak a Pénztár részére történő átadásához.

**Az adatkezelés címzettjei:**

A jogi kötelezettségen, más adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges adatkezelés esetén az eljáró hatóság, közfeladatot ellátó szervezet, adattovábbítás címzettjei, adatfeldolgozást végző.

**Az adatkezelés időtartama**

Ha törvény eltérően nem rendelkezik, az általános adatkezelési időtartam az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított 10 év.

Ha az adatkezelés célja esetleges panasz elbírálása, törvény eltérő rendelkezése hiányában az adatkezelés időtartama 5 év. Ilyenek különösen a visszavont vagy, elutasított szolgáltatás iránti igények adatai. Marketing célból – hozzájárulása visszavonásáig – ilyen ügylettel rendelkező érintettet is megkereshet a Pénztár. A vagyonvédelmi célú képfelvétel örzési ideje hatvan nap. A panaszkezelési célú hangfelvétel törvényes örzési ideje 5 év. Az ügyleti megbízást tartalmazó hangfelvétellel az általános adatörzési időtartam irányadó.

A Pénztár az adatkezelés időtartamának elteltével zárolja az Adatokat, ha a zárolás törvényes feltételei és a technikai adottságok ezt lehetővé teszik. Az adatkezelés időtartamát a Pénztár lerövidítheti, ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja.

**Adatfeldolgozás**

A Pénztár az adatkezeléshez kiszervezett tevékenységet végzőket, ügynököket, pénzügyi közvetítőket, adatfeldolgozókat vesz igénybe. Az ügynökökről, pénzügyi közvetítőkről a Felügyelet nyilvántartása útján nyújt tájékoztatást. A kiszervezett tevékenységet végzőkről és az adatfeldolgozókról a Pénztár szabályzat útján nyújt tájékoztatást, amely elérhető a Pénztár honlapján ([www.bpnnyugdij.hu](http://www.bpnnyugdij.hu)).

A Pénztár az adatfeldolgozás során igénybe veszi az MBH Bank informatikai szolgáltatásait, adattároló és feldolgozó rendszereit, szerződött partnereit. Ezek igénybe vétele során is biztosított a kezelt Adatok megfelelő fizikai és logikai védelme.

**Az adat feldolgozók**

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt: székhelye: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.; tevékenysége: szerver szolgáltatás; technológiája: Információs rendszerrel; PFM Zrt.: székhelye: 1132 Budapest, Váci út 30.; tevékenysége: Irattárolás; technológiája: Információs rendszerrel  
EPDB Zrt: székhelye: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109; tevékenysége: Nyomdai tevékenység; technológiája: Információs rendszerrel

**Adattovábbítás**

- Hatósági adatszolgáltatás törvényben szabályozott esetben, pénztártitok, üzleti titok megtartása alóli felmentés alapján kibocsájtott hatósági megkeresések teljesítéseként (különösen az Öpt. 40/B.§ (1) bekezdés).
- Jelentésszolgáltat. Ilyen különösen az adóügyi (Nemzeti Adó és Vámhivatal – a továbbiakban: NAV) és felügyeleti hatóság (Magyar Nemzeti Bank – a továbbiakban: Felügyelet),

Családi és utónév:

Adóazonosító jel:

Állandó cím:

- A Pénztár a szerződés alapján végzett adattovábbítás címzettjeiről szabályzat útján nyújt tájékoztatást, amely elérhető a Pénztár honlapján (www.bnnyugdij.hu). Az adatkezelés célja különösen a Pénztár szolgáltatásaihoz kapcsolódó nyújtása. Az adatátadást követően az adatátadás címzettjénél új adatkezelés kezdődik.
- Törvényes jogcím nélkül az Adatok nem kerülnek ki a Pénztár felügyelete alól. Nemzetközi adattovábbítás esetén a Pénztár betartja a magyar, európai, joggyakorlat valamint felügyeleti iránymutatás alapján általánosan elismert adatvédelmi követelményeket.

### Hozzájárulás adattovábbításhoz

Belépő kijelentem, hogy az adatkezelési és adattovábbítási felhatalmazás kiterjed a pénztártitok és személyes adatok továbbítására az MBH Bank Nyrt. és leányvállalatai (Euroleasing Zrt., MBH Alapkezelő Zrt., Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.) részére is, abból a célból, hogy azok szolgáltatásaitak részemre közvetlenül ajánlhassák fel.

Hozzájárulok, hogy a Pénztár továbbítsa az adataimat az MBH Bank Nyrt. és leányvállalatai részére:

IGEN

NEM

Tisztában vagyok azzal, hogy a jelen nyilatkozatomat bármikor visszavonhatom, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. Tudomásul veszem továbbá, hogy azokban az esetekben, ahol az Adatkezelő által rendelkezésemre bocsátott Tájékoztató szerint az adatkezelés jogalapjaként a jelen hozzájárulásomon kívül további jogalapja is van az Adatkezelő adatkezelésének, az Adatkezelő a hozzájárulásom visszavonását követően is jogszerűen kezelheti a személyes adataimat.

### Marketing célú adatkezelési nyilatkozat

Alulírott önként, a Pénztár honlapján található Adatkezelési Tájékoztatóban és a jelen Belépési nyilatkozatban foglalt információ birtokában, e nyilatkozatom visszavonásáig kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár a fentiekben megadott (és a későbbiekben – azok esetleges megváltoztatása után) adataim külön reklámcélú nyilvántartása és kezelése mellett a pénztári alaptvékenységhez kapcsolódó, pénztári tagságomat, szolgáltatásokat érintő ajánlatokról, akciokról tájékoztasson.

Hozzájárulok, hogy a jelen nyilatkozatom visszavonásáig a Pénztár ajánlatokkal, reklámokkal megkeressen postai úton, telefonon, sms-ben, e-mailben ill. egyéb elektronikus csatornán is:

IGEN

NEM

Őn bármikor, indoklás nélkül kérheti adatainak közvetlen üzleti megkeresés céljából történő kezelésének megszüntetését. Az adatkezelés megszüntetésére vonatkozó kérelmet postai úton vagy e-mailben lehet a pénztárhoz eljuttatni, személyes adatai, az adóazonosító jele feltüntetésével (Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár, 1245 Budapest, Pf.: 1052, e-mail: [ugyfelszolgalat@mbhbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu)).

### Tájékoztató

Az érintett Adatai kezeléséről tájékoztatást kérhet. A tájékoztatást a Pénztár az alábbiak szerint nyújtja:

- Igénybe vett szolgáltatásról a vonatkozó szerződés, ennek hiányában dokumentáció egyszerű másolatával;
- Hangfelvételtől leirattal, hanganyag másolatával;
- Képfelvételtől a megtekintés lehetőségének biztosításával.

### Nyilatkozat elektronikus iratküldésről - Csak igénylés esetén jelölendő!

Alulírott ezúton kérem az Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy a részemre átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat (pl. tagsági okirat, kedvezményezett-jelölésről szóló irat, egyéni számla alakulásáról szóló értesítő, adóigazolás) továbbiakban iratokat a jövőben - erre irányuló visszavonásig - elektronikus iratként küldje meg részemre.

Tudomásul veszem, hogy az iratok kizárólag a Pénztár Online Ügyfélszolgálati Rendszerben tekinthetők meg érvényes regisztráció esetén, a bejelentkezést követően. A dokumentumok feltöltéséről Pénztárunk a regisztráció során megadott - ezt előzően az elsődlegesen megadott - e-mail címére küld értesítést a dokumentum elkészültéről.

### Adatkezelések részletes tájékoztatói

- Pénzmosás, terrorizmus finanszírozásának megelőzése, csalásmegelőzés
- Ajánló program, Tagszerzés, Marketing
- Telefonos ügyfélszolgálat
- Panaszkezelés
- Elektronikus csatornák
- Általános tagi nyilvántartás
- Munkáltatókkal való kapcsolattartás

Tudomásul veszem, hogy 16. életévét be nem töltött kiskorú érintett hozzájárulását tartalmazó jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselőjének beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása szükséges.

Kelt: , év hó nap

Pénztártag aláírása

Tanúk:

Neve: Neve:

Lakcím: Lakcím:

1. Tanú aláírása

2. Tanú aláírása

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR BELÉPÉSI NYILATKOZATÁHOZ

Ön a Belépési Nyilatkozat kitöltésével válhat a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjává. A kitöltött Belépési Nyilatkozatot bármelyik MBH Bank fiókban személyes átvilágítás mellett leadhatja, vagy a Pénztár pénzmossás megelőzési szabályzata szerint a személyesen meg nem jelenő ügyfél azonosítása szabályai szerint, fokozott ügyfél-átvilágítás mellett elküldheti postán a Pénztár 1245 Budapest, Pf.: 1052. címére. Amennyiben a Pénztár egyéb képviselőjén keresztül létesít tagságot, kérjük, hogy a kitöltött nyomtatványt adja át képviselőnknek, aki gondoskodik a személyes átvilágításról és a beléptetésről.

**A tagsági jogviszony létrejöttéről írásban értesítjük a tagsági okirat megküldésével. Kérjük, hogy a tagsági okiratot gondosan őrizze meg, mert a későbbiekben ezzel tudja pénztártagsági jogviszonyát igazolni. Az okiraton található továbbá az Ön önkéntes nyugdíjpénztári ügyfélazonosító száma, amely alapján jóváírásra kerülnek az Ön egyéni számlájára befizetett összegek. A továbbiakban erre az ügyfélazonosítóra kell hivatkozni a nyugdíjpénztári ügyek intézésénél.**

**A Belépési Nyilatkozat kitöltésével kapcsolatban a következőkre hívjuk fel a figyelmet:**

- A nyomtatvány első sorában található a „**Belépés jogcíme**” mező, amelynél a megfelelő kifejezés melletti négyzetet szíveskedjen beikszelni.
  - Amennyiben Ön egy **másik Pénztárból kíván átlépni**, kérjük, adja meg a jelenlegi önkéntes nyugdíjpénztárának nevét, hogy az átlépést intézni tudjuk. Felhívjuk a figyelmét, hogy átlépési szándékát a jelenlegi Pénztáránál is be kell jelentenie, mert ennek hiányában nincs lehetőségünk arra, hogy számlaegyenlegének átvételével kapcsolatban intézkedjünk.
  - **Levelezési címét** kérjük, minden esetben adja meg, ha ez nem egyezik meg az állandó lakcímével. Amennyiben ez a cím később változik, kérjük, saját érdekében jelezze ezt a Pénztár felé.
  - **Tagdíjvállalás:**
    - Felhívjuk a figyelmét, hogy a minimálisan fizetendő egységes tagdíj havi 4.000 Ft, ami a pénztártag befizetésével, de akár teljes mértékben munkáltatói hozzájárulással is teljesíthető. A befizetések lehetnek havi, vagy eltérő gyakoriságúak, az Alapszabály szerinti követelmény teljesítéséhez az szükséges, hogy befizetésre kerüljön legalább a havi minimális tagdíjjal számított összeg az adott időszakra (tehát egy teljes naptári évre 48.000 Ft).
    - Amennyiben Ön egyénileg kívánja tagdíját vagy annak egy részét fizetni, befizetéseit teljesítheti:
      - átutalással,
      - bankkártyás fizetéssel az online ügyfélszolgálati rendszerben,
      - csoportos beszedési megbízással (A18087664),
      - MBH Bank fiókjaiban történő készpénz befizetéssel.Kérjük, hogy tagdíj befizetéseit a közlemény rovatban egyéni ügyfél-azonosító számának, vagy adóazonosító jelének feltüntetésével a következő számlaszámra teljesítse: 10101511-57844901-01000001.
  - Amennyiben az ügyfél-azonosító számát, illetve adóazonosító jelét nem, vagy hibásan adja meg, befizetését nem tudjuk azonosítani, így az nem kerül jóváírásra egyéni számláján.
- **Csoportos beszedés felhatalmazás:**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben Ön csoportos beszedési megbízással kívánja egyéni tagdíját fizetni a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlájára, úgy nem elegendő számlavezető bankjánál megadnia a felhatalmazást csoportos beszedési megbízásra, Pénztárunknál is nyilatkoznia kell jelen nyomtatvány kitöltésével a beszedhető összeg nagyságáról.
- **A választható portfóliós rendszer** keretében a tagok a megtakarítási időszakok alatt rendelkezhetnek arról, hogy egyéni számlájuk egyenlegét mely befektetési portfólióban kívánják kezelteni annak függvényében, hogy milyen egyensúlyt kívánnak teremteni hozamvárásuk és kockázatviselési hajlandóságuk között. A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár kétféle konstrukciót kínál:
  - Az **Aktív portfólió** jelentős mértékben tartalmazhat részvényeket, emellett számottevő, a részvényekhez többé-kevésbé hasonló mértékben tartalmazhat kamatozó eszközöket, állampapírokat is. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci események hatására változik, így a legkörülmétektől elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. Az Aktív portfólió kötvénytartalma az átlagosnál magasabb futamidejű, tehát a portfóliónak ezt az elemét is jellemezheti árfolyam-változékonyság. Összességében az Aktív portfólió magasabb kockázati szintű, így nagyobb hozampotenciállal rendelkező portfólió. A portfólió kellően hosszú megtakarítási periódus esetén, viszonylag magasabb szintű kockázatvállalás mellett, reálhozam elérését, azaz inflációt minél nagyobb mértékben meghaladó megtérülést céloz meg. A portfólió potenciális előnyei tehát hosszú távon érvényesülhetnek, és célszerű tekintettel lenni arra, hogy a pénztári megtakarítás általában hosszabb távú.
  - A **Bebiztosító portfólió** kizárólag kisebb kockázatú, jellemzően rövidebb átlagos futamidejű értékpapírokat, állampapírokat tartalmaz, jellemzője a biztonságra törekvés. A Bebiztosító portfólióban szokásos piaci körülmények között kisebbek az ingadozások, ami alkalmassá teszi az értéktörzésre, de a hosszú távú befektetési politikák előnyei kevésbé érvényesülhetnek. Ez a portfólió akkor lehet előnyös, ha Ön rövidebb (néhány éves) távon is inkább a kockázatok csökkentését tartja fontosnak, és/vagy közel áll a nyugdíjkorhatárhoz és szeretné enyhíteni annak kockázatát, hogy ön éppen egy átmeneti tőzsdai mélypont közelében venné igénybe a nyugdíjszolgáltatását.
- Tájékoztatjuk, hogy a belépésel egyidejű portfólió-választás díjmentes. A későbbiekben portfólió váltásra havonta nyílik lehetősége a Választható Portfóliós Szabályzatban foglaltak szerint, melyet a továbbiakban a Portfólióváltási Nyilatkozat kitöltésével jelezhet a Pénztár felé. A pontos teendőkről az éves számlakivonatával együtt küldött Pénztárhírekből értesülhet.
- **Kedvezményezettek:**
  - Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakról szóló törvény értelmében Önnek jogában áll (nem kötelező) kedvezményezett személyeket megjelölni, akik örökölhetik az egyéni számláján levő összeget. Kedvezményezett jelölés hiányában kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökösre arányában.
  - Minden megjelölt kedvezményezett esetén fel kell tüntetnie, hogy a megnevezett személy hány százalékban részesül az egyéni számlája egyenlegéből. **Fontos, hogy a megjelölt kedvezményezettek részesedéseinek összege 100%-ot tegyen ki.**
  - A korábban megjelölt kedvezményezettek személyét és részesedését Ön bármikor megváltoztathatja.
  - A kedvezményezettek megjelölésére Önnek két lehetősége is van:
    - A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor (a nyomtatvány terjedelme maximum két fő megjelölésére ad lehetőséget)
    - Az „Adatlap a kedvezményezettek megjelölésére” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével (amennyiben később kíván kedvezményezettet jelölni, vagy módosítani szeretne, vagy több mint két főt kíván megnevezni.) Ez esetben a kitöltött nyomtatványt Önnek személyesen kell leadnia valamelyik MBH Bank fiókban, ahol az ügyintéző az Ön személyazonosságának igazolását fogja kérni.
- Kérjük, hogy a Belépési Nyilatkozatot írja alá a belépő aláírásának fenntartott helyen.
- Kitöltés után ne felejtse el a Belépési Nyilatkozatot két tanúval aláírni.

**Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét. Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, vagy hiányosan kitöltött Belépési Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni.**

Tájékoztatjuk továbbá, hogy Pénztárunkkal kapcsolatos bővebb tájékoztatást az MBH Bank fiókjaiban, az MBH TeleBank 06 80 350 350-es számán a 6.3. menüpont választásával, illetve interneten a [www.bpnnyugdij.hu](http://www.bpnnyugdij.hu) címen kaphat.