

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

Választható portfólió szabályzat

Jóváhagyta a 2022. január 27-én megtartott küldöttközgyűlés
Hatályba lépés: 2022. április 1.

1. Bevezetés

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) lehetőséget kíván nyújtani a felhalmozási időszakban lévő tagjai számára, hogy egyéni számlákon elhelyezett megtakarításaik eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókban kerülhessenek elhelyezésre, a pénztártagok kizárólag egyéni döntése szerinti választással.

A Pénztár a választható portfóliós rendszer (VPR) bevezetése révén a hosszú távú, nyugdíj célú megtakarítások reálértékének megőrzését, illetve növekedését kívánja újabb eszközzel elősegíteni, az öngondoskodás elvének szem előtt tartásával, összhangban a hatályos jogszabályi előírásokkal.

2. Általános rendelkezések

2.1. Jogszabályi háttér

A választható portfóliós rendszer bevezetésének és működtetésének szabályait az alábbi törvények és rendeletek tartalmazzák:

- 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról (Öpt.),
- 281/2001 (XII.26.) Kormányrendelet az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól (Öbr.),
- 223/2000 (XII. 19.) kormányrendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (Örsz.).

Fentiek kiegészülnek a pénztári szabályzatokkal, különös tekintettel az alábbiakra:

- Alapszabály,
- Számviteli politika,
- Szolgáltatási és elszámolási szabályzat,
- Elszámoló egység kezelési szabályzat.

2.2. A szabályzat tárgya

Jelen szabályzat célja a jogszabályokban és a vonatkozó szabályzatokban nem részletezett szabályok leírása. Így a szabályzat tartalmazza:

- a választható portfóliós rendszer működtetésének eljárási szabályait,
- a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására és megszüntetésére vonatkozó döntések hatásköri és eljárási szabályait.
- .

2.3. A szabályzat személyi és szervezeti hatálya, hatáskörök

A választható portfóliós rendszer szabályait tartalmazó jelen szabályzat elfogadása és későbbi módosítása a Pénztár küldöttközgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik.

Jelen szabályzat rendelkezéseket tartalmaz a Pénztár vagyonkezelését, letétkezelését, és szoftverfejlesztését ellátó szervezetekre, továbbá a Pénztár munkaszervezetére vonatkozóan. A Pénztár a választható portfóliós rendszer bevezetésekor gondoskodik arról, hogy a rendszer

működtetésére, nyilvántartására vonatkozó – a Pénztár küldöttközgyűlése által jóváhagyott – szabályok a szolgáltatókkal kötött szerződésekben átvezetésre és aktualizálásra kerüljenek.

A szolgáltatókkal (vagyonkezelő, letétkezelő) kötött szerződésekben a Pénztár ügyvezető igazgatója gondoskodik arról, hogy a választható portfóliós rendszer működtetésére, nyilvántartására vonatkozó szabályok maradéktalanul érvényesüljenek.

3. Portfóliók megszűnése, új portfólió létrehozása, a választhatóság megszűnése esetén követendő eljárás

3.1. A rendszer működésének jogszabályban előírt feltételei

A választható portfóliós rendszer működtetése az MNB erre vonatkozó engedélye birtokában kezdhető meg, folytatható, illetve módosítható. A rendszer működtetésének szüneteltetését, illetve folytatását az MNB-nek be kell jelenteni.

A választható portfóliós rendszer működtetésének megkezdésére, folytatására, illetve módosítására vonatkozó kérelemhez mellékelni kell:

- a) a szabályzatot vagy a módosított szabályzatot a módosítások megjelölésével, valamint
- b) az azt elfogadó Küldöttközgyűlés jegyzőkönyvét.

Az MNB a benyújtott szabályzat módosítását írhatja elő, ha az

- a) hiányos
- b) nem felel meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
- c) a rendszer működtetésének költsége, illetve a portfólió váltás költségének mértéke, képzésének alapja, elszámolásának módja ellentmond a pénztári működési alapelveknek, illetve sérti a tagok érdekeit;
- d) a szabályzat alapján a rendszer megbízható és biztonságos működtetése nem biztosítható;
- e) a rendszer működtetése veszélyezteti a tagok megtakarításainak biztonságát.

Az MNB a választható portfóliós rendszer működtetésének megkezdésére, folytatására, illetve módosítására vonatkozó engedély iránti kérelmet elutasítja, ha a (módosított) szabályzat a 3. bekezdés alapján előírt módosításra vonatkozó ismételt felszólítás után sem felel meg a 3. bekezdésben meghatározott követelményeknek, vagy a Pénztár a kérelmet ismételten hiányosan nyújtja be.

Az MNB a választható portfóliós rendszer működtetésére kiadott engedélyt visszavonja, ha

- a) a Pénztár a rendszert nem a jogszabályokban vagy a szabályzatában foglaltaknak megfelelően működteti,
- b) a Pénztár a rendszer folyamatos, szabályszerű működését nem képes biztosítani,
- c) a rendszer működtetése veszélyezteti a tagok megtakarításainak biztonságát,
- d) a Pénztár a rendszer működtetésének megszüntetését a 3.3. bekezdésben foglaltaknak megfelelően az MNB-nek bejelenti.

3.2. A Pénztárra vonatkozó speciális szabályok

Új választható portfólió létrehozásáról, meglévő portfólió megszüntetéséről a Küldöttközgyűlés egyszerű többséggel dönt. A döntés meghozatalakor a Küldöttközgyűlés dönt

- a tagok tájékoztatásáról,
- a módosítás miatt szükséges portfólióváltásokkal kapcsolatos eljárásról.

A változtatásról a tagokat a Pénztár postai úton, illetve az internetes oldalán azonnal tájékoztatja.

A befektetési politikában meghatározott jogszabályi és a Pénztár által előírt befektetési limiteknek az egyes portfólióknak külön-külön és együttesen is meg kell felelniük. A limitek megsértése történhet az új befektetések eszközallokációja által, vagy a piaci árfolyamok alakulása miatt (egyes portfóliórészeknek megváltozik a piaci értéke) és egyéb okokból.

A piaci árfolyamok alakulása miatti jogszabályi előírások megsértését 30 naptári napon belül meg kell szüntetni. Minden egyéb ok miatti limitsértést – beleértve az új befektetések eszközallokációja által keletkezett limitsértést - a Pénztár haladéktalanul megszünteti.

3.3. Választható portfóliós rendszer szüneteltetése, megszüntetése és módosítása

A választható portfóliós rendszer megszüntetésére akkor kerülhet sor:

- ha már csak egy portfólió felel meg a 3.4. pontban leírt feltételeknek, és az Igazgatótanács nem javasolja új portfólió vagy portfóliók bevezetését az Igazgatótanács köteles előterjeszteni a soron következő Küldöttközgyűlésen a rendszer megszüntetését, és a Küldöttközgyűlés a portfóliós rendszer működtetésének megszüntetéséről határoz. Amennyiben az Igazgatótanács, a Küldöttközgyűlés előtt, a szüneteltetés mellett döntött, köteles az Igazgatótanács döntésétől számított 45 napon belül a Küldöttközgyűlést összehívni,
- ha a Küldöttközgyűlés egyszerű többséggel ekként dönt,
- ha Magyar Nemzeti Bank a jogszabályban megfogalmazott esetekben ezt elrendeli.

A rendszer megszűnése esetén minden portfólió befektetése a Bázis portfólió szabályai szerint folytatódik.

A választható portfólió rendszer szüneteltetésére akkor kerülhet sor:

- ha már csak egy portfólió felel meg a 3.4. pontban leírt feltételeknek, és az Igazgatótanács nem javasolja új portfólió vagy portfóliók bevezetését, akkor az Igazgatótanács dönt a rendszer szüneteltetéséről, a szüneteltetés időtartama a következő küldöttközgyűlésig tart, amelyet az Igazgatótanács döntésétől számított 45 napon belül az Igazgatótanács köteles összehívni.

A szüneteltetés időszaka alatt a tagok vagyona az általuk korábban választott portfólióban marad, befizetések továbbra is oda kerülnek, az újonnan belépő tagok pedig csak a Bázis alapporfólióba kerülhetnek, amiről a Pénztár a tagokat írásban értesíti.

A választható portfólió rendszer működése alatt csak a rendszer egésze szüneteltethető, csak egyes portfóliók szüneteltetése nem lehetséges.

A választható portfólió rendszer működtetésének szüneteltetését, folytatását és módosítását az MNB-nek a jogszabályban meghatározott mellékletekkel be kell jelenteni.

3.4. Egyes választható portfólió megszüntetése

Meglévő portfólió akkor szüntethető meg, ha a portfólió iránti érdeklődés a tagok részéről olyan mértékben lecsökkent, hogy a portfólió már nem működtethető gazdaságosan. A gazdaságtalanságot abban az esetben vizsgálja meg az Igazgatótanács, amikor a portfólió piaci értéke 50 millió Ft alá esik. A gazdaságtalanság tényét az Igazgatótanács állapítja meg, megszűnésről pedig esetenként a Küldöttközgyűlés egyszerű többséggel dönt.

A megszűnés tényéről a megszűnő portfólióba fektető tagokat értesíteni kell, és egy negyedévet kell biztosítani a számukra arra, hogy költségmentesen választhassanak a megmaradó portfóliók közül. A választás lehetőségével határidőn belül nem élő tagok a Bázis portfólióba kerülnek. A Bázis portfólió, mint alapporfólió nem szüntethető meg.

3.5. Új választható portfólió nyitásának feltétele

Új választható portfólió létrehozásáról a Küldöttközgyűlés az Igazgatótanács javaslatára egyszerű többséggel dönt. A portfólió indításának és működtetésének feltétele, hogy az MNB elfogadja a módosított Szabályzatot és a pénztártagok által jelzett portfólió-választások összértéke az adott portfólióban elérje az 50 millió Ft-ot. Ameddig a portfólióba átkért követelések nem érik el az 50 millió Ft-os összértéket piaci értéken, addig az egyéni számlakövetelések a korábbi portfólióban maradnak, új belépők esetén pedig a Bázis portfólióba kerülnek. Amennyiben valamely portfólió 6 hónapon belül nem éri el az 50 millió Ft értékhatárt, az Igazgatótanács köteles jelen szabályzat módosítását előterjeszteni a Küldöttközgyűlés számára.

4. A pénztártagok portfólióválasztásának szabályai és a felelőségek

4.1. A pénztártagok egyéni portfólióválasztásának, besorolásának szabályai

A Pénztárba újonnan belépők a belépési nyilatkozaton jelölhetik meg portfólióra vonatkozó választásukat. A választott portfólióba sorolás ebben az esetben a tagsági jogviszony kezdő napjával történik. Amennyiben belépéskor a pénztártag nem választ portfóliót, vagy választása nem egyértelmű, a Bázis portfólióba kerül besorolásra (automatikus besorolás).

A Pénztár az új belépő tag portfólióválasztását vagy annak hiányában automatikus besorolását a tag részére kiküldött tagsági okiraton igazolja vissza.

Az egyedi portfólióválasztásnál az alábbi előírások és szabályok érvényesek:

- A pénztártag egy időpontban csak egy portfóliót választhat számlaegyenlege befektetése céljából. Az egyenleg nem osztható meg a választható portfóliók között.
- A pénztártagnak lehetősége van a portfóliók közötti váltásra. Portfólióváltási igény esetén a tag meghatározhatja a fordulónapot, amellyel át kíván térni a más összetételű befektetéshez. Az igényt legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanapig kell benyújtani. Az átsorolás a fordulónappal, mint értéknapal történik meg. Amennyiben a pénztártag 10 munkanapon belüli fordulónapot jelöl meg, a Pénztár ebben az esetben is a beérkezést követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.
- Ha a tag nem határozza meg a fordulónapot, akkor a Pénztár a beérkezést követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.
- A Nyugdíjpénztár az érvényes portfólió-váltást a fordulónapot követő 20 munkanapon belül postai úton visszaigazolja.
- A beérkezés időpontjának a Pénztár által a formanyomtatványra helyezett iktatás dátumát kell tekinteni. Csak azon űrlapok tekinthetők átvettnek, amelyek a Pénztár Irattárában fellelhetők, illetve amelynek Pénztár által történt átvételét a pénztártag dokumentummal (tértivevény, vagy a Pénztár írásos átvételi elismerése) igazolni tudja.
- Ha a pénztártag portfólióváltó nyilatkozatában nem munkanapot jelöl meg fordulónapként, a Pénztár a megjelölt napot követő első munkanapot tekinti a váltás fordulónapjának.
- A portfólió váltási igény csak az előző egyedi portfólióváltás fordulónapjától számított legalább 3 hónappal későbbi fordulónapra teljesíthető. Amennyiben a fenti feltétel nem teljesül, a Pénztár az igényt érvénytelennek tekinti, nem teljesíti a váltást, és az igény benyújtását követő 10 munkanapon belül írásban értesíti a pénztártagot a lehetséges

legkorábbi fordulónapról, és felkéri a pénztáratgot érvényes nyilatkozat benyújtására. A portfólió-váltás csak akkor történik meg, ha a pénztáratag az értesítést követően érvényes igényét megküldi a Pénztár részére.

- Amennyiben a Pénztárhoz ugyanazon fordulónapra két különböző tartalmú, portfólióváltásra vonatkozó nyilatkozat érkezik az első nyilatkozatban szereplő fordulónapot megelőző 10. munkanapot megelőzően, a Pénztár a későbbi rendelkezés szerint jár el.
- Amennyiben a Pénztárhoz ugyanazon fordulónapra két különböző tartalmú, portfólióváltásra vonatkozó nyilatkozat érkezik az első nyilatkozatban szereplő fordulónapot megelőző 10. munkanap és a fordulónap között, akkor a Pénztár a későbbi nyilatkozatot érvénytelennek tekinti, amiről írásban tájékoztatja a pénztáratgot a fordulónapot követő 20 munkanapon belül, és egyben tájékoztatja a pénztáratgot a következő portfólióváltás első lehetséges fordulónapjáról.
- Ha a tag a portfólió váltásról szóló nyilatkozaton ugyanazt a portfóliót jelöli meg, amiben az összeg el van helyezve; vagy nem egyértelmű megjelölést alkalmaz; vagy választását aláírásával nem hitelesíti, mindhárom esetben a számlaegyenlegének megfelelő összeg az utolsó érvényes választása szerinti portfólióban marad. Fenti három esetben a Pénztár 10 munkanapon belül írásban megkeresi a pénztáratgot, és amennyiben a pénztáratag írásban a jelzett hiányosságokat javítja, a Pénztár módosítja a besorolást, a módosított kérelem beérkezését követő 10. munkanappal (fordulónap).
- Amennyiben a pénztáratag a beküldött portfólió-váltási nyilatkozatát a fordulónapot megelőző 10. munkanap előtt írásban visszavonja, a Pénztár elfogadja a visszavonást, a portfólióváltást nem teljesíti, amiről a Pénztár a pénztáratgot 20 munkanapon belül írásban értesíti.
- Amennyiben a pénztáratag a beküldött portfólió-váltási nyilatkozatát a fordulónapot megelőző 10. munkanap és a fordulónap közötti időszakban kívánja visszavonni, a Pénztár a visszavonást elutasítja, amiről írásban tájékoztatja a pénztáratgot a fordulónapot követő 20 munkanapon belül, és egyben tájékoztatja a pénztáratgot a következő portfólióváltás első lehetséges fordulónapjáról.

Portfólióváltásra vonatkozó igény kizárólag írásban nyújtható be. A Pénztár erre a célra rendszeresített formanyomtatványt alakított ki, mely a Pénztár honlapjáról (www.erstenyugdijpenztar.hu) letölthető. A kitöltött, eredeti aláírással ellátott formanyomtatványt postai úton vagy személyesen, a Pénztár ügyfélszolgálati elérhetőségein lehet leadni.

4.2. Felelősségi szabályok

4.2.1. A pénztáratag kötelessége:

- A portfólió választásra vonatkozó nyomtatványok hiánytalan, olvasható, tartalmilag és formailag helyes kitöltése és a Pénztár címére határidőben történő eljuttatása; a Pénztár által küldött visszaigazolások áttekintése, ellenőrzése, esetleges észrevételeinek közlése a Pénztárral a kézhezvételt követő 15 napon belül. Amennyiben a pénztáratag ezeket elmulasztja, a Pénztár nem köteles a pénztáratag eredeti szándékának megfelelő portfólióválasztást visszamenőlegesen lekönyvelni, és mentesül az ezzel összefüggő kártérítési kötelezettség alól.
- Gondoskodni arról, hogy érvényes lakcíme és levelezési címe a változást követő 5 napon belül a Pénztárnál írásban bejelentésre kerüljön. Amennyiben a pénztáratag ezt elmulasztja, a Pénztár a portfólió-váltás végrehajtja, azonban a tag felelőssége, ha a bejelentés hiányában nem kapja meg az erről szóló tájékoztatást, értesítést, visszaigazolást.

4.2.2. A Pénztár kötelessége:

- a Pénztár ügyfélszolgálatát, tagszervezőit folyamatosan tájékoztatni a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos eredményekről, változásokról, továbbá a tájékoztató dokumentumok, értékelések hozzáférhetőségéről,
- a pénztártagnak a portfólióválasztásra, portfólióváltásra vonatkozó, tartalmilag és formailag helyes igényét a jelen szabályzat szerint teljesíteni,
- a pénztártag portfólióválasztással/váltással kapcsolatos panaszigényét kivizsgálni és jogos reklamáció esetén a tag egyéni számláját ért esetleges veszteség alapján kártalanítani.

5. A portfóliók kezelése

5.1. A működési, likviditási, szolgáltatási és függő tartalék portfóliója

A Pénztár működési, likviditási, szolgáltatási és függő tartalékai képzésének céljára tekintettel külön portfóliót működtet.

5.2. A fedezeti tartalék választható portfóliói

5.2.1. „Kiszámítható” - alacsony kockázatú portfólió

- Kinek ajánlott?
 - Azoknak a pénztártagoknak ajánljuk, akik alacsony kockázatot kívánnak vállalni, vagy rövidebb futamidőben gondolkodnak.
- Futamidő, életkor
 - Az átlag hátralévő futamidő 3-3,3 év, vagyis azoknak érdemes választani, akik 5 éven belül szeretnék kivenni a megtakarításukat, illetve abban az esetben, ha a pénztártag megvárja a nyugdíjkorhatárt, akkor az 55-65 éves korosztálynak javasolt.
- Kockázati szint
 - A portfólió kockázati szintje alacsony.

5.2.2. „Bázis” – közepes kockázatú portfólió, alapportfólió

- Kinek ajánlott?
 - Akik nyitottak közepes kockázatot vállalni, vagy középtávú futamidőben gondolkodnak.
- Futamidő, életkor
 - Azoknak ajánljuk, akik 10 éven belül szeretnék kivenni a megtakarításukat, vagy ennél hosszabb távú befektetésben gondolkodnak, azonban konzervatív, közepes kockázatvállalási attitűddel rendelkeznek. Életkor szempontjából a 40 és 55 év között lévő pénztártagoknak javasoljuk.
- Kockázati szint
 - A portfólió kockázati szintje közepes.

5.2.3. „Lendület” – magas kockázatú portfólió

- Kinek ajánlott?
 - Aki tudatosan vállal magasabb kockázatot, vagy hosszú távon gondolkodik.
- Futamidő, életkor
 - Azoknak ajánlott, akik 10 évnél hosszabb megtakarításban gondolkodnak, vagyis a 20-40 év közötti korosztályhoz tartoznak, akiknek még legalább 20-25 év van hátra a nyugdíjjogosultság megszerzéséig.

- Kockázati szint
 - A portfólió kockázati szintje magas.

5.2.4. „Trend” – magas kockázatú portfólió

- Kinek ajánlott?
 - Aki tudatosan vállal magasabb kockázatot, vagy hosszú távon gondolkodik.
 - Aki a jövőbe kíván fektetni, vagyis magasabb kockázat mellett, magasabb hozam reményében olyan befektetési formákat támogat, amelyek kiemelten profitálhatnak a várhatóan hosszabb távon fennmaradó gazdasági-társadalmi folyamatokból, megatrendekből (mint például a technológia fejlődése, a demográfiai változások, a fenntarthatóság, környezettudatosság hangsúlyosabbá válása, a feltörekvő piacok felzárkózása).
- Futamidő, életkor
 - Azoknak ajánlott, akik 15 évnél hosszabb megtakarításban gondolkodnak, vagyis a 20-40 év közötti korosztályhoz tartoznak, akiknek még legalább 20-25 év van hátra a nyugdíjjogosultság megszerzéséig.
- Kockázati szint
 - A portfólió kockázati szintje magas.

5.3. Portfóliók egymás közötti értékpapír-átvezetések

A Pénztár portfólióinak egymás közötti átvezetéseit a likviditás rugalmas, költségkímélő és veszteségkerülő fenntartása miatt engedélyezi. A portfóliók közötti átvezetésre csak akkor kerülhet sor, ha az adott portfóliók közötti (azonos mértékű) növekedés vagy csökkenés az alábbi okokból kifolyólag történik meg:

- A Pénztár a még nem azonosított, függő befizetéseket azonosítja, és a választható portfóliókba besorolja,
- A tagok egyedi portfólióválasztása miatti változások,
- A pénztártagok részére kifizetett összegek és a más pénztárból áthozott fedezetek együttes hatása miatti változások.

A portfóliók közötti átvezetésre csak az indokolt és szükséges mértékben kerülhet sor a Pénztár kimutatása alapján a következő feltételek teljesülése esetén:

- A Pénztár kimutatása a Pénzkezelési szabályzatában foglalt egyeztetés eredményétől nem térhet el.
- A Pénztár a vagyonkezelő részére megadja, hogy melyik portfóliót milyen mértékben növelje vagy csökkentse.
- Az értékpapírok átvezetésének engedélyezéséről, mértékéről, fordulónapjáról, az érintett portfóliókról a Pénztár előzetes utasítása szükséges, amelyről írásos, cégszerűen aláírt dokumentumot ad át igazoltan a Vagyonkezelőnek.

5.3.1. Az átvezetésre kerülő értékpapírok kiválasztásának elvei és módszerei

- Az átvezetendő értékpapírokat a vagyonkezelő választja ki.
- Az átvezetendő értékpapírok kiválasztásakor az elsődleges szempont a portfóliókra vonatkozó limitszabályok, illetve befektetési politikában foglaltak teljesítése.
- A kiválasztott, átvezetendő értékpapírok kivezetése esetében a FIFO-módszert kell alkalmazni.
- Az értékpapír átvezetések teljesítésének napját a vagyonkezelőknek előzetesen egyeztetni kell a Pénztárral.

5.3.2. Az átvezetés elszámolásának folyamata és az átvezetésekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség

- A Pénztár Pénzkezelési szabályzatának megfelelően levezeti a megfelelő portfólió változásokat, az egyes portfóliók növelésének vagy csökkentésének mértékét eljuttatja a vagyonkezelő részére.
- Az átvezetésről a vagyonkezelőnek tájékoztatnia kell a letétkezelőt.
- A Pénztár a vagyonkezelő kérésére, vagy előzetes egyeztetés alapján utasításban engedélyezheti az egyes portfóliók növeléséhez vagy csökkentéséhez szükséges átvezetéseket.
- Az utasítással egyidejűleg Pénztár értesíti a letétkezelőt is.
- A vagyonkezelő kiválasztja az átvezetendő értékpapírokat, és a Pénztárral egyezteti a kiválasztott napra vonatkozóan teljesítendő tranzakciókat.
- Az átvezetésekről a normál ügymenetnek megfelelő szerződések, illetve tranzakciós értesítők készülnek azzal az eltéréssel, hogy az átvezetési ár meg kell, hogy egyezzen az aznapi, a 281/2001 (XII.26.) korm. rendelet 3. számú melléklete alapján megállapított piaci értékkel, továbbá az eladó és a vevő a Pénztár megfelelő portfóliói.

6. A rendszer működtetéséhez kapcsolódó számviteli, nyilvántartási és informatikai háttér

6.1. Számviteli és analitikus nyilvántartásra vonatkozó szabályok

A választható portfólió rendszerhez kapcsolódó nyilvántartási tevékenységet a Pénztár maga végzi.

A Pénztár olyan nyilvántartást vezet, amely a választható portfólió rendszer jogszabályok által előírt működtetéséhez szükséges számviteli és informatikai háttérrel biztosítja.

A Pénztár mind az analitikus, mind a főkönyvi nyilvántartási rendszereiben napi szinten elkülönítetten kezeli a portfóliókat.

A Pénztár a tagi követelések egyéni számlán történő elsődleges nyilvántartását, valamint a függő tételek nyilvántartását elszámolóegységekben végzi. Az elszámolóegység a tagok felhalmozási időszakban fennálló követelésének, valamint a függő tételeknek a kimutatására, nyilvántartására szolgáló, napi árfolyammal rendelkező egység.

Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartás lényegileg egy a hozamok felosztását és a tagokkal történő elszámolás rendjét új alapokra helyező technikai megoldás. Az egyes portfóliókban lévő tagok összes egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott elszámoló egységeinek darabszámának és árfolyamának szorzata megegyezik az egyéni nyugdíjszámláik egyenlegének összegével, és a portfólióban kimutatott tagi követeléssel. Ez azt jelenti, hogy (minden munkanapra és a hónap utolsó napjára, ha az nem munkanap) portfóliónként meg kell állapítani az egy egységre jutó árfolyamot.

Elszámolóegységes nyilvántartás során nincs hozamfelosztás, egy portfólió tetszőleges időintervallumra vonatkozó hozamrátája egyenlő a záró dátum és a nyitó dátum árfolyamának hányadosával.

A Pénztár a nyilvántartási rendszerben minden pénztártag számára egyéni számlát vezet, amelyen minden tranzakciót nyilvántart. Az egyéni számlán napi szinten nyomon követhető az elszámolóegység darabszáma, amely a választott portfólió napi árfolyama szerint mutatja a követelés piaci értékét.

A Pénztár a befektetett eszközöket tartalmazó analitikus nyilvántartását és főkönyvi könyvelését választható portfólióként vezeti, a befektetésekhez kapcsolódó hozambevételket és ráfordításokat választható portfólióként elkülönítetten mutatja ki.

A fenti előírásoknak való megfelelés érdekében, a Pénztár számviteli, nyilvántartási, ügyviteli és informatikai rendszerei:

- biztosítják a pénztártagok portfólió-választásának nyilvántartását, portfólió-választásra és váltásra vonatkozó tagi rendelkezéseket, illetve automatikus besorolások folyamatos nyomon követését;
- biztosítják a portfólió-váltások nyomonkövetését;
- biztosítja az egyes portfóliók hozamának és befektetésekkel kapcsolatos ráfordításainak portfóliókénti nyilvántartását;
- biztosítják portfólióként a nettó eszközérték nyilvántartást, illetve tagonként az elszámolóegység nyilvántartását;
- a könyvelés számára biztosítja azon adatokat és információkat, amelyek a választható portfólió rendszer jogszabály szerinti számviteli elszámolásához szükségesek;
- megfelelnek a jogszabályi és belső szabályozási információ- és adatbiztonsági előírásoknak.

6.2. Informatikai háttér

A Pénztár olyan informatikai háttér kialakításáról és működtetéséről gondoskodik, amely:

- lehetővé teszi a tagok portfólió választásának nyilvántartását, valamint portfólió váltására vonatkozó tagi rendelkezések folyamatos nyomon követését,
- biztosítja az egyes befektetési alszámlák, azokon keresztül az egyes befektetési portfóliók hozamának és a befektetésekkel kapcsolatos költségeknek választható portfólióként és pénztártagonként történő elkülönített nyilvántartását,
- a könyvelés számára biztosítja a választható portfóliós rendszer jogszabály szerinti számviteli elszámolását lehetővé tevő adatokat,
- megfelel a jogszabályok által előírt adatbiztonsági és tartalmi előírásoknak.

7. A választható portfóliós rendszer működtetése

A Pénztárba érkező befizetések - közöttük a pénztártagok javára érkező befizetések - beazonosításukig a Független portfólióban kerülnek befektetésre. A pénztártagok javára érkező befizetések az egyéni számlára történő könyvelést követően a pénztártag a pénztártag által választott portfólióban kerülnek jóváírásra.

A Pénztárba beérkező befizetések részletes feldolgozási menetét a Pénztár Befizetések feldolgozását szabályozó ügyrend tartalmazza.

A Pénztár által rendelkezésre álló pénzeszközök befektetésre történő átadásának és befektetésből történő kivonásának részletes eljárási szabályait és a kapcsolódó adatszolgáltatás rendjét a Pénztár a Vagyonkezelővel és a Letétkezelővel kötött megbízási szerződések és Eljárási rend tartalmazzák.

8. A rendszer működtetési költségeinek, illetve a portfólióváltáshoz kapcsolódó költségek meghatározása

8.1. A rendszer általános működtetésének költségei

Az informatikai háttér biztosításának kapcsán felmerülő fejlesztési költségeket a Pénztár viseli. A rendszer működtetése során felmerülő adminisztrációs költségek:

- a pénztártagoknak szóló, választható portfóliós rendszert, befektetési politikát ismertető tájékoztató anyagok nyomdai előállítási és postai költsége,
- az évenkénti egyéni számlaértesítő nyomdai és postai költsége.

A rendszer működtetéséhez nevesíthető vagyonkezelési többletköltség nem kapcsolható.

8.2. Portfólióváltáshoz kapcsolódó költségek

A portfólióváltás nem vagyonarányos költségeit a Pénztár a működési tartalékból fedezi. A portfólióváltásokhoz nevesíthető informatikai többletköltség nem kapcsolható. A portfólióváltások kapcsán felmerülő adminisztrációs költségek:

- a portfóliót választó pénztártagok válaszeveleinek postaköltsége,
- a portfólióválasztó űrlapok feldolgozásával kapcsolatos Iratkezelési és Pénztári operációs élőmunka költség,
- a portfólióválasztások visszaigazolásának levelezési költsége.

A portfólióváltásokhoz nevesíthető vagyonkezelési többletköltség nem kapcsolható.

A portfólióválasztások adminisztrációs költségeinek fedezésére a Pénztár a portfóliót választó tagok számára - portfólióváltásonként – portfólióváltási díjat számít fel. Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztárra terhelt költség a portfólióváltás fordulónapján fennálló egyéni számlakövetelés egy ezreléke, ami azonban nem lehet magasabb 2.000 forintnál, a levonás időpontja pedig a fordulónapot követő legkésőbb 8. munkanap. A rendszer indulását követő első portfólióválasztás a tag számára díjmentes.

9. A pénztártagok tájékoztatásának tartalma és szabályai

Az eszközértékelés célja, hogy valós képet adjon a Pénztár portfóliójában található eszközökről, illetve az azon alapuló jogokról, azok értékének óvatosságon alapuló és a piac értékítéletét figyelembe vevő, egyenkénti értékelésével.

A Pénztár a tagi követelések egyéni számlán történő elsődleges nyilvántartását, valamint a függő tételek nyilvántartását elszámolóegységekben végzi. A tagot az egyéni számláján nyilvántartott elszámolóegység mennyisége után a hozam - amely az elszámolóegység árfolyamváltozásában jelenik meg - olyan arányban illeti meg, ahogy elszámolóegységei összesített névértéke a hozam felosztásakor az elszámolóegységek összesített névértékéhez viszonyul.

A Pénztár az értékelés alapján megállapított árfolyamokat az értékelés napját követő negyedik munkanaptól használhatja fel, és mindennap az internetes honlapján közzéteszi.

A portfóliók közötti választáshoz az MNB honlapján is elérhetők információk, ezek elérhetőségét a Pénztár honlapján közzé teszi.

A Pénztár kereskedelmi kommunikációjában csak a mindenkori vonatkozó jogszabályi előírásban szabályozott adatokat teheti közzé.

A Pénztár valamennyi új belépőt belépéskor megismerteti az egyes választható portfóliókra vonatkozó befektetési politika rövid kivonatával, az egyes portfóliók befektetési összetételével, kockázatával és referenciaindexre vonatkozó legfontosabb információkkal.

A pénztártag részére az éves egyéni számlaértéssel csatoltan eljuttatja aktuális tájékoztató anyagát, amely tartalmazza a befektetési politikában történt fontosabb módosításokat, az elért eredményeket.

A Pénztár jelen Választható Portfóliós Szabályzatát, a tájékoztató anyag aktuális változatát, valamint a portfólióválasztó formanyomtatványt elhelyezi internetes honlapján.

A Pénztár a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos eredményekről, változásokról, továbbá a tájékoztató dokumentumok, értékelések hozzáférhetőségéről, ügyfélszolgálati és tagszervezői helyein keresztül is tájékoztatja a tagokat.

Amint az MNB elfogadja a Pénztár szabályzatát és a Befektetési politikát, a Pénztár a www.erstenyugdijpenztar.hu honlapján megjeleníti, a tájékoztatót, illetve a portfólióváltási nyilatkozatot elérhetővé teszi a tagok számára.

10. Záradék

A szabályzat módosítását a 2022. január 27-én megtartott Küldöttközgyűlés a 3/2022.01.27/KGYÖ határozat számú Küldöttközgyűlési határozatban jóváhagyta.

.....
Kiss Tamás
Igazgatótanács elnöke

.....
Mohr Lajos
ügyvezető igazgató