

2018/1

## Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

## HÍRLEVELÜNK TARTALMÁBÓL:

Digitális jövő + pénztári akció  
 Cafeteria – az Allianz a jó választás  
 Tagdíjfizetéssel kapcsolatos információk  
 Nyugdíjkalkulátor  
 Kedvezményes számlanyitási lehetőségek  
 Ingyenes Allianz Prémium biztosítási csomag

## DIGITÁLIS JÖVŐ + PÉNZTÁRI AKCIÓ

Figyelmébe ajánljuk honlapunkon elérhető **Számlainformációs rendszerünket**, ahol később is visszakereshető módon nyomon követheti egyéni számlájának alakulását, lekérdezheti egyenlegét, megtekintheti befizetéseit, hozamait, letöltheti adóigazolásait és egyenlegértesítőit. Valamint egyszerűen módosíthatja egyes adatait, elérhetőségeit, részletes tájékoztatást kaphat az igénybe vett szolgáltatásokról, kifizetésekről.

Amennyiben még nem regisztrált Számlainformációs rendszerünkbe, regisztráljon most, és vegyen részt sorsolásunkon, amelyen a **2018. január 1. – 2018. március 31. között regisztrálók között kisorsolunk egy darab prémium kategóriás tabletet.**

Folyamatosan fejlesztjük e-szolgáltatásainkat, melynek eredményeként lehetővé tettük a Számlainformációs rendszerünkben regisztrációval rendelkező pénztártagjaink számára az **elektronikus iratküldéshez való nyilatkozattételt**, amihez a „Pénztártag adatai” menüpontban lehet hozzájárulni. Akik élnek ezzel a lehetőséggel az adóigazolás mellett az **egyenlegértesítőt is letölthetik** a Számlainformációs rendszerből.



### Legyünk papírmentesek, óvjuk és védjük együtt környezetünket!

Részletekért keresse fel honlapunkat: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) /Önkéntes Pénztárak / Egyéni számlák.

### CAFETERIA – AZ ALLIANZ A JÓ VÁLASZTÁS

Az Allianz Nyugdíjpénztár az Ön döntése alapján részese lehet a munkáltatója által biztosított béren kívüli juttatási csomagnak, a munkabérenél kedvezőbb adózással.

Az **Allianz Nyugdíjpénztár választásával** a legnagyobb saját tőke állománnyal rendelkező pénztárban tudhatja biztonságban befizetéseit, hosszú távon **gondoskodhat időskori éveit anyagi jólétéről**. Az Allianz csoport kockázatkerülő, de egyben rugalmas befektetési politikájának eredményeként **kiemelkedő hozamokkal gyarapíthatja megtakarításait** 10 éves (3,22%-7,25%) és 15 éves (5,06%-7,78%) időtávlatban is.

### TAGDÍJFIZETÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

#### Változott az egységes tagdíj összege

Az egységes minimális havi tagdíj összege **5 000 Ft-ra** emelkedett 2018.01.01-jétől.

#### Növekszik tagjaink egyéni tagdíjfizetése

Ugyan a munkáltatók szerepvállalása az öngondoskodás területén némileg visszaszorult, a nyugdíjpénztári tagok egyéni tagdíjfizetési hajlandósága közel 30%-kal növekedett az elmúlt egy évben. Így az egyéni tagdíjat fizető **pénztártagjaink átlagos havi egyéni tagdíjfizetése** már meghaladta a **11 000 Ft**-ot. Legyen Ön is tudatos pénztártag, csatlakozzon **rendszeres tagdíjfizető** tagjaink széles táborához.

#### Tagdíj indexálás

Az egyéni tagdíjfizetés összegének megválasztásánál érdemes figyelembe venni az éves inflációt, és a reálbér változás mértékét. Az évek előrehaladtával ugyanis **ugyanazon összegű befizetés reálértéke folyamatosan csökken** ezen tényezők következtében. **Fontos ezért a tagdíjfizetés összegét** évről-évre ennek megfelelően **az infláció mértékével** megegyezően, vagy azt meghaladóan **megemlíteni**, vagy más néven indexálni.

## Egyéni tagdíjfizetés előnyei

### Az egyéni befizetések összege után 20% adó-visszatérítés vehető igénybe, amelynek felső határa évi 150 000 Ft.

Ezáltal, aki egyéni befizetést teljesít, a megtakarítások felhalmozása mellett **extra jóváírást** realizálhat egyéni számláján. 2017-ben 1,147 milliárd forint adó-visszatérítés érkezett Pénztárunkhoz.

Egyéni befizetést legegyszerűbben átutalással teljesíthet – tagsági azonosító száma és/vagy adóazonosító jele megjelölésével – vagy számlavezető bankjában állandó átutalási megbízást adhat.

Az Allianz Nyugdíjpénztár számlaszáma:

UniCredit Bank 10918001-00000416-21970437.

Az egyéni befizetések egyéb módzataival kapcsolatos tájékoztatónkért, kérjük keresse fel honlapunkat: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) / Önkéntes Pénztárak / Nyugdíjpénztári tagdíjfizetés.

## NYUGDÍJKALKULÁTOR – MENNYI TAGDÍJAT FIZESSEK?

Pénztártagjaink részéről egyre több megkeresés érkezik, hogy mennyi tagdíjat fizessenek nyugdíjcéljaik elérése érdekében. Reméljük Ön is céltudatos tagjaink közé tartozik, ezért **szereznék megkönnyíteni terve megvalósítását** egy egyszerű számítással.

Javasolt tagdíjak a magasabb összegű járadék érdekében

Javasolt tagdíjak a magasabb összegű járadék érdekében		
Tagdíjfizetés mértéke <sup>1</sup>	Várható egyenlege a nyugdíjkorhatár betétekor <sup>2</sup>	Rendszeres, havi nyugdíjjáradék szolgáltatás <sup>3</sup>
5 000 Ft/hó	7 312 229 Ft	40 623 Ft
10 000 Ft/hó	10 811 066 Ft	60 061 Ft
15 000 Ft/hó	14 309 903 Ft	79 499 Ft
20 000 Ft/hó	17 808 740 Ft	98 937 Ft

<sup>1</sup> Az elmúlt egy év átlagos munkáltatói és egyéni tagdíjbevételeivel számolva

<sup>2</sup> Kalkulációnk nominál értéken 2,5%-os reálhozammal és 3%-os inflációval készült 40 éves, átlagos vagyonnal rendelkező pénztártagra szabva, és az adójóváírást is magában foglalja. Számításunk becslés, nem minősül ajánlattételnek. Nyugdíjkorhatárig hátralévő évek száma: 25 év

<sup>3</sup> 15 éven keresztül fizetett havi járadék összege (nyugdíj-kiegészítés)

A **honlapunkon elérhető kitölthető táblázatban** bemutatjuk, hogy milyen összegű tagdíjat érdemes fizetnie ahhoz, hogy a kívánt nyugdíj-kiegészítést elérhesse: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) / Önkéntes Pénztárak / Nyugdíjkalkulátor.

## KEDVEZMÉNYES SZÁMLANYITÁSI LEHETŐSÉGEK

### Ingyenes belépés egész évben

Örömmel tájékoztatjuk, hogy 2018.01.01-ei hatállyal az **Allianz Nyugdíjpénztár eltörli a belépési díjat**, így az év bármely szakaszában ingyenesen lehet csatlakozni az Allianz Nyugdíjpénztárhoz.

Amennyiben családjában, ismeretségi körében vannak olyan személyek, akik fontolgatják az önkéntes nyugdíjpénztári számlanyitást, kérjük jelezze ezt felénk, mert **most különösen érdemes belépni az Allianz Nyugdíjpénztárba**.

### Közreműködését 4 000 Ft ajándékkal köszönjük meg.

Abban az esetben, ha az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Nyugdíjpénztárban, és a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10 000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, **megajándékozunk Önt egy 4 000 Ft értékű vásárlási utalvánnyal**.

Az akcióval kapcsolatos részletekről honlapunkon a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) / Önkéntes Pénztárak / Akciók, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat.

## INGYENES ALLIANZ PRÉMIUM BIZTOSÍTÁSOKAT KÍNÁLUNK ÖNNEK, ÉS ÚJ BELÉPŐ TAGOKNAK IS

Az Allianz Nyugdíjpénztár fontosnak tartja pénztártagjai nyugdíjcélú megtakarításainak folyamatos növelését, melynek elősegítésére a Pénztár által korábban meghirdetett akció tovább folytatódik.

Amennyiben vállalja, hogy nyugdíjpénztári **befizetéseinek előző évi átlagos havi mértékét<sup>4</sup> legalább 1 000 forinttal megemeli, akkor az alábbi biztosítási csomagot nyújtjuk az Ön számára**. Ahány ezer forinttal emeli meg tagdíjbefizetését, annyi szorosára növeljük a biztosítási összegeket, vagy annyi évig nyújtjuk a biztosítást. (Legfeljebb 16-szoros szorzó és maximum 5 éves időtartam választható.)

<sup>4</sup> Az emelésről tett nyilatkozat évét megelőző zárt naptári évben befolyt tagdíjak (egyéni tagdíjbefizetés, eseti tagdíjbefizetés, munkáltatói tagdíjátvállalás) havi átlaga – egy tizenkettede –, új belépő tagok esetén 0 Ft.

Allianz Prémium biztosítás szolgáltatásai	Biztosítási összeg egy egységnyi fedezet esetén <sup>5</sup>
életbiztosítás haláleseti szolgáltatás	200 000 Ft
baleset-biztosítás haláleseti szolgáltatás	600 000 Ft
baleset-biztosítás baleseti rokkantság	400 000 Ft
baleset-biztosítás kórházi térítés 4. naptól	500 Ft
baleset-biztosítás csonttörés, repedés	3 000 Ft
baleset-biztosítás műtéti szolgáltatás	40 000 Ft

<sup>5</sup> Egy egységnyi fedezet 1 000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő. Példa: Ön megemeli 4 000 Ft összeggel a nyugdíjpénztári befizetését, így 4 egységnyi fedezetre lesz jogosult. Ez alapján kérheti a táblázatban felsorolt 1 000 Ft tagdíjmelés esetén biztosított Allianz Prémium biztosítást 4 évig, vagy 4-szeres biztosítási fedezetet kér 1 évig, de dönthet úgy is, hogy 2-szeres biztosítási fedezetet kér 2 évig.

A kedvezményt úgy tudja érvényesíteni, hogy az akciós részvételi lapon vállal legalább 1 000 Ft tagdíjnövelést, melynek megfelelő befizetés beérkezik Pénztárunkhoz.

Az akció részletes feltételeiről honlapunkon a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) / Önkéntes Pénztárak / Akciók, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat, és az akciós részvételi lapot is itt töltheti le.