

2020. NOVEMBER

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

HÍRLEVELÜNK TARTALMÁBÓL:

Év végi nyugdíjpénztári befizetési akció 2020
 Befizetésekkel kapcsolatos információk
 Adó-visszatérítés
 Vagyonkezelés 2020
 Ügyfél-azonosítás
 Elektronikus ügyintézés
 Megújult honlapunk
 Dokumentumok letöltése Számlainformációs rendszerünkben

ÉV VÉGI NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉSI AKCIÓ 2020

Év végi akciónk keretében, az a pénztártag, aki növeli tárgyévi befizetéseit, valamint a részvételi szabályzatban felsorolt feltételeknek megfelel, és a nyereményjátékra regisztrál, sorsoláson vehet részt.

Nyeremények: tíz darab, egyenként 150 ezer forint értékű MediaMarkt vásárlási utalvány.

Főnyeremény: 500 ezer forint értékű MediaMarkt vásárlási utalvány.

Előrsorolás nyereménye: 300 ezer forint értékű vásárlási utalvány.

Részvétel feltételei:

- a 2020. évben legalább 150 ezer forint befizetés;
- az adatvédelmi irányelvek és az akció részvételi szabályzatának elfogadása;
- aktív tagsági jogviszony 2020.02.28-ig;
- regisztráció a Nyugdíjpénztár honlapján vagy a számlainformációs rendszeren keresztül;
- megfelelés a „Részvételi szabályzat”-ban meghatározott feltételeknek.

Magasabb összegű befizetés – növekvő nyerési esély

Minden résztvevő, aki a fenti feltételeket teljesíti, nyerési esélyeit többszörözheti, amennyiben befizetése 2020-ban a következők szerint alakulnak:

- 150 000 Ft és 299 999 Ft közötti befizetésnél 1x-es
- 300 000 Ft és 449 999 Ft közötti befizetésnél 2x-es
- 450 000 Ft és 599 999 Ft közötti befizetésnél 3x-es
- 600 000 Ft és 749 999 Ft közötti befizetésnél 4x-es
- 750 000 Ft vagy a feletti befizetésnél 5x-ös nyerési esély

Például: 350 000 Ft befizetése esetén kétszer kerül be a regisztrált tag a sorsolási adatbázisba.

Az akcióval kapcsolatos további információk a honlapon érhetők el www.allianz.hu / **Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / AKTUÁLIS AKCIÓK**

BEFIZETÉSEK ÉV VÉGÉN

Az év vége közeledtével már csak néhány hét áll rendelkezésre az önkéntes pénztári, adó-visszatérítésre jogosító egyéni befizetések teljesítésére.

Annak érdekében, hogy eseti befizetése **2020. december 31-ig biztosan beérkezzen** Pénztárunkhoz, és szerepeljen a 2020. évről szóló adóigazolásban, az alábbi befizetési határidők betartását javasoljuk:

- csekkes vagy online bankkártyás befizetést legkésőbb **2020. december 23-ig** érdemes teljesíteni;
- bankszámlaszámunkra átutalt befizetést (a tagsági azonosítószám közlemény rovatban feltüntetése mellett) legkésőbb 2020. december 31-én 12.00 óráig ajánlott elindítani.

BEFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az egységes minimális havi befizetés (tagdíj) összege: **5 000 Ft**. A minimális tagdíj összegén felül bármikor teljesíthet eseti vagy rendszeres befizetéseket.

Az egyéni befizetés növelése

A munkáltatók szerepvállalása az öngondoskodás területén viszszaesett, azonban a nyugdíjpénztári **tagok egyéni befizetési hajlandósága** folyamatosan **növekedett** az elmúlt években. Javasoljuk, hogy a munkáltatói hozzájárulás megszűnése esetén egyéni befizetéssel teljesítse tagdíjfizetési kötelezettségét. Tudatos pénztártagként csatlakozzon **rendszeresen befizető** tagjaink széles táborához. Az egy főre jutó átlagos **havi egyéni tagdíjfizetés** Pénztárunknál már meghaladta a **12 000 Ft-ot**. A rendszeres és eseti egyéni befizetés összegének megválasztásánál vegye figyelembe az éves infláció és a reálbér alakulását. **Ugyanazon összegű befizetés realértéke évről évre csökken**, ezért javasoljuk **a tagdíjfizetés összegének évente történő növelését**, indexálását.

Befizetési lehetőségek

Egyéni befizetést legegyszerűbben átutalással teljesíthet, tagsági azonosítószáma közlemény rovatba történő beírásával. Számlavezető bankjában állandó átutalási megbízást adhat. Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár számlaszáma:

10918001-00000416-21970437

Továbbá befizetést teljesíthet honlapunkon vagy számlainformációs rendszerünkön keresztül is **bankkártyával**, online.

ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS

Valamennyi, **a pénztártag részére teljesített befizetés** (munkáltatói tagdíjvállalás, adomány és egyéni befizetés) után igénybe vehető a **20%-os mértékű adó-visszatérítés**, amelyek felső határa **évi 150 000 Ft**. Aki befizetést teljesít, az a megtakarításai mellett így extra jóváírást is realizálhat egyéni számláján. Az adó-visszatérítés csak a tárgyévben befizetett adó összegéig vehető igénybe.

VAGYONKEZELÉS 2020

A globális koronavírus járvány az elmúlt hónapokban alapvetően változtatta meg életünket. A vírus terjedésének eredményeként világszerte gyárak álltak le a termeléssel, szolgáltatók szüneteltették működésüket.

Jelenleg a járvány terjedésének második hullámát éljük.

A vírus elleni védekezés időtartamának bizonytalansága okán gazdasági visszaesés, akár tartósabb recesszió is bekövetkezhet. A tőkepiacok szereplői bizonytalanná váltak, és ez a bizonytalanság megmutatkozott az egyes értékpapírok, az indexek változásában. Mindez portfólióink árfolyamainak alakulásán, a honlapunkon keresztül elérhető **árfolyam grafikonunkon** is nyomon követhető.

Az Allianz Nyugdíjpénztár választható portfóliói közül 2020. március közepén a kockázatosabb portfóliók szenvedtek el nagyobb, **átmeneti** veszteségeket. Ezt követően a piacok elkezdtek visszarendeződni.

Korábbi válság tapasztalatai

A legutolsó jelentősebb gazdasági visszaesés 2008-ban volt. Az akkori visszaesés mélypontját követően a gazdaság fokozatosan magához tért, ami a befektetési piacokra is pozitív hatást gyakorolt. A különböző összetételű portfóliók rövid időn belül ledolgozták a korábbi veszteségeiket. Az, hogy ez a jelenlegi visszaesés milyen mély lesz, előre nem tudjuk megmondani.

Javaslatunk

A pénztártagok élethelyzetei eltérőek, de általánosságban elmondhatjuk, hogy a legjobb döntés, ha nem cselekszünk elhamarkodottan.

A nyugdíjpénztári megtakarítás hosszútávú (20-40 év), így egy relatíve rövid időszakot érintő visszaesés hosszabb távon érdemi hatást nem eredményez. Az árfolyamok alakulása mindaddig „virtuális”, amíg nyugdíjszolgáltatás vagy egyéb kifizetés igénybevételével azt nem realizáljuk.

Portfólióváltás

Az eltérő kockázatú portfóliók között pénztártagjaink bármikor költségmentesen válhatnak, azonban felhívjuk figyelmét, hogy a rossz időpontban kezdeményezett portfólióváltással a veszteségeket állandósíthatja, vagy a növekedésről lemaradhat. Javasoljuk, hogy egyéni kockázatvállalási hajlandóságának figyelembe vételével, körültekintően, fokozott figyelemmel döntson esetleges portfólióváltási szándékáról.

ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS

Önkéntes pénztári kifizetést, illetőleg szolgáltatást kizárólag abban az esetben teljesíthet a Pénztár, ha a jogosult pénztártag ügyfél-azonosítása a 2017. évi LIII. törvény alapján megtörtént.

Meg kell ismételni az ügyfél-azonosítást, amennyiben a pénztártag által a pénztárba befizetett összeg éves szinten meghaladja a 4 500 000 Ft-ot.

ELEKTRONIKUS ÜGYINTÉZÉS, IRATBEKÜLDÉS LEHETŐSÉGE

A COVID-19 járvány okozta helyzetre reagálva Pénztárunk az online intézhető ügyek kiszélesítése érdekében **formanyomtatványait** pdf formátumú, számítógéppel **kitölthető verzióra alakította át**. Kitölthető dokumentumaink **aláírása kiváltható** minősített elektronikus aláírással vagy **AVDH hitelesítéssel**, melyről bővebben honlapunkon található tájékoztatóban olvashat. Az „Online ügyintézés tájékoztató”, valamint nyomtatványaink Pénztárunk honlapján, a dokumentumtárban érhetők el:

www.allianz.hu / **Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / LETÖLTHETŐ DOKUMENTUMOK / Nyugdíjpénztári dokumentumok / Nyomtatványok, tájékoztatók**

MEGÚJULT HONLAPUNK

Pénztárunk honlapja megváltozott, korszerűbb lett. Pénztáraink oldalai a fejléccen, a „Befektetések és Nyugdíj” menüpontra keresztül érhetők el:

www.allianz.hu / **Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak**

REGISZTRÁLJON SZÁMLAINFORMÁCIÓS RENDSZERÜNKBE TÖLTSE LE DOKUMENTUMAIT

Figyelmébe ajánljuk a honlapunkra belépve elérhető **számlainformációs rendszerünket**, ahol hozzájárulhat az egyes dokumentumainak elektronikus feltöltéséhez.

A hozzájárulás a „Dokumentumtár” menüpontra adható meg. Itt elérheti, és **letöltheti** korábbi és aktuális **adó-igazolásait, egyenlegértesítőit**, valamint tagsági igazolását.

Keresse fel honlapunkat:

www.allianz.hu / **Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / SZÁMLAINFORMÁCIÓK**