

# Pénztári Hírlevél

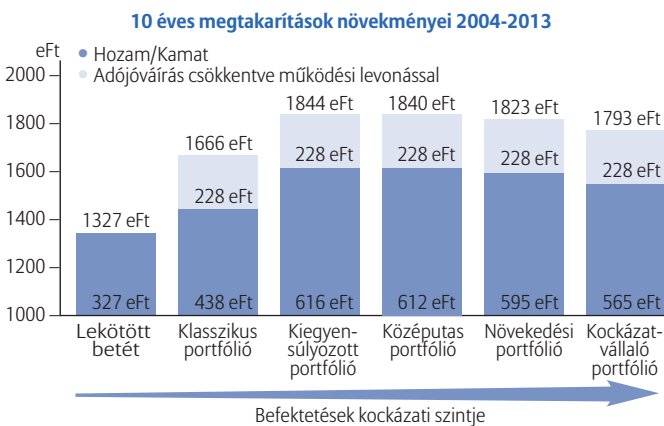
2014/1

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

## A nyugdíjpénztári megtakarítás előnye a bankbetéttel szemben

Sokan hosszú távú megtakarításaikat is bankbetétben helyezik el, pedig – mint azt az alábbi ábra is mutatja – az elmúlt 10 évben a pénztári megtakarítások révén elérhető vagyonnövekmény több, mint kétszerese volt a bankbetétben tartott megtakarítások hozadékának.

Megfigyelhető, hogy a pénztári portfóliók hozama önmagában is magasabb volt a bankbetétek kamatánál (oszlopok sötétebb része), ezt az előnyt tovább növeli az adójóváírások által realizált többlet megtakarítás. Pénztárunk álláspontja szerint a 2014-es jogszabályi és pénzügyi környezet hosszú távú fennmaradását feltételezve ez a különbség az elkövetkezőkben is fenn fog maradni.



1. számú diagram

Az 1. számú diagramban a 2004-2013 közötti 10 éves futamidőre vetítve hasonlítottuk össze a Pénztár portfólióihoz kapcsolódó 1 millió Ft tőkebefizetés feletti egyéni számla növekményt a Magyar Nemzeti Bank által közölt hivatalos forint bankbetétek átlagos kamatával számolt eredménnyel (www.mnb.hu/ Statisztika/Adatok, Idősorok). Fontos megjegyezni, hogy kockázati szempontból eltérő termékeket hasonlítottunk össze.

A számítás során éves szinten 100 000 Ft megtakarítás banki (bankbetét), illetve nyugdíjpénztári elhelyezését vettük alapul. Figyelembe vettük a bankbetétek hozamát terhelő, a hatályos jogszabályok alapján az egyes évekre vonatkozó adó és járulékkerheteket, a pénztártagi egyéni befizetések után igénybe vehető adójóváírást korrigálva a befizetéseket terhelő pénztári levonások összegével, valamint a 10 év során elért hozamokat, kamatokat.

**Nyugállományban lévő pénztártagok ideális megtakarítása a nyugdíjpénztár,** ahol kamatadómentesen, abszolút biztonságban (Klasszikus portfólió) tudhatják befektetéseiket, mindemellett az 1. diagramon bemutatott hozam/kamat többlet előnyeiből is részesülhet a pénztártag.

A legalább 3 éves várakozási idővel és nyugdíj határozattal rendelkező pénztártagjaink részére is kedvező lehetőség az önkéntes nyugdíjpénztári számla, számukra a nyugdíjpénztári szolgáltatás már várakozási idő korlát nélkül, adómentesen elérhető (azaz likvid, ebből a szempontból azonos a bankbetéttel). **Mindezek alapján érdemes megtakarításaikat a nyugdíjba vonulást követően továbbra is az önkéntes nyugdíjpénztárban tartaniuk.**

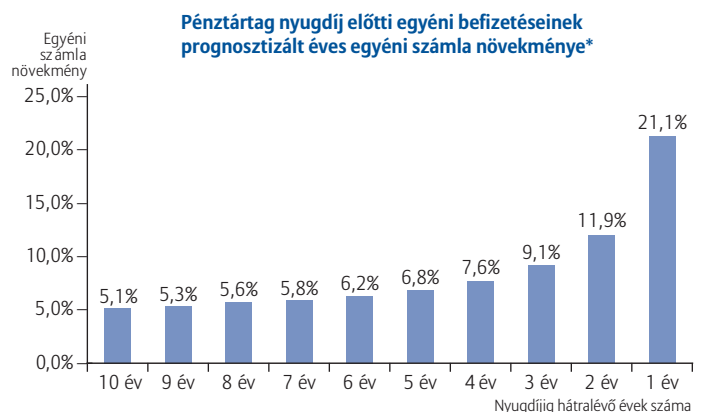
## Kiemelkedő megtakarítási lehetőség a nyugdíjhoz közeledőknek

### A várható éves egyéni számla növekmény 5-21%\*

Az egyéni tagdíj befizetés után kapott adókedvezményből származó egyéni számla növekmény „kvázi extra hozam” éves átlaga (20% adókedvezmény/nyugdíjig hátralévő évek száma) a nyugdíj korhatárhoz közeledve jelentősen emelkedik, ezért az egyéni tagdíj befizetések az idősebb korosztály részére kiemelkedő megtakarítási lehetőséget nyújtanak.

A 2. számú diagramban összegeztük az adómentes, kedvező pénztári hozamok, az adókedvezmény, valamint a Pénztár működési költség levonásainak hatásait, melyek a nyugdíjig hátralévő évek számától függően 5-21% növekményt jelentenek, ami a jelenlegi alacsony hozamokat nyújtó befektetési környezetben kiemelkedő.

**Az 50 év feletti korosztály** költségei jellemzően már állandóak, jobban tervezhetőek, számukra a nyugdíjhoz közeledve különösen fontos előtérbe helyezni az öngondoskodást. Annak érdekében, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlán felhalmozandó összeg jelentős segítséget jelentsen a nyugdíjba vonuláskor kieső jövedelem pótlásában, magasabb összegű, **legalább havi 20 000 Ft összegű megtakarítások** – esetenként év végi adóoptimalizáló befizetésekkel kiegészítve – elhelyezése szükséges az egyéni számlán.



2. számú diagram

\*A számításaink során a 2,5%-os infláció, és 2%-os reálhozam feltételezéseivel kalkuláltunk, amely során figyelembe vettük a Pénztár működési levonásait is.

## Önkéntes pénztárak növekvő adókedvezmény/Jogszály változás

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az önkéntes pénztárakat (nyugdíjpénztár és egészségpénztár egyaránt) érintő kedvező jogszabályváltozás következményeként az egyéni tagdíjbefizetések és jóváírt támogatói adományok után visszaigényelhető 20%-os adó-visszatérítés maximum összege a 2014-es adóévre korhatári megkötés nélkül 150 000 Ft-ra módosult.

## Nyugdíjpénztár változó tagdíjfelosztás/Alapszály módosítás

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár közgyűlése 2014.01.01-jei hatállyal a tagdíjfelosztás megváltoztatásáról döntött. A módosítás elsődleges célja a hosszú távú stabilitás biztosítása, valamint a jelen hírlevélben is részletezett pénztári szolgáltatások fejlesztése.

A befizetések tartalékok közötti felosztása 2014.01.01-jétől			
Befizetés összege	Fedezeti tartalékra jutó rész	Működési tartalékra jutó rész	Likviditási tartalékra jutó rész
0 – 10 000 Ft-ig	90,0%	9,9%	0,1%
10 001 – 120 000 Ft-ig	94,0%	5,9%	0,1%
120 001 – 240 000 Ft-ig	96,0%	3,9%	0,1%
240 001 – 500 000 Ft-ig	98,0%	1,9%	0,1%
500 001 – felett	99,0%	0,9%	0,1%

A belépéstől számított első két havi tagdíjbefizetés 4000 Ft-ig 100%-ban a működési számlára kerül, azon felül a fenti szabályok alapján kerül felosztásra. Amennyiben az új belépő vagy átlépő pénztártagok első befizetése 50 000 Ft vagy annál nagyobb összeg, a Pénztár 100%-ban jóváírja a fedezeti tartalékon (egyéni számla).



### Nyugdíjpénztári és egészségpénztári ügyfeleinknek ingyenes csoportos biztosítások

Folytatjuk a tavaly megkezdett **Allianz Cafeteria All-in programunkat**, melyen belül az Allianz Nyugdíjpénztár és az Allianz Egészségpénztár mindkét pénztárban tagsággal rendelkező, az akcióhoz kapcsolódó feltételeknek megfelelő tagjaik részére ingyenes csoportos biztosítási csomagot kínálnak:

- Életbiztosítási szolgáltatást
- Balesetbiztosítási szolgáltatást
- Egészségbiztosítást kritikus betegségekre
- Egészségbiztosítást TB I. – II. rokkantság esetére

Az Allianz Cafeteria All-in programban nyújtott pénztári szolgáltatások és csoportos biztosítások segítségével a munkáltató egy olyan széles körű szociális hálót tud munkavállalói részére biztosítani, ami kiterjed az időskori anyagi biztonságtól kezdve a rendszeres és eseti egészségügyi kiadások fedezetén át a hátramaradottak segélyezésére is.

Ajánlatunkat a csoportos biztosítások jellegéből fakadóan kizárólag a munkáltatói és pénztártagi feltételek együttes fennállása esetén tudjuk biztosítani, melynek részleteiről honlapunkon a [www.allianz.hu/Pénztárak/ Cafeteria All-in](http://www.allianz.hu/Pénztárak/Cafeteria-All-in) címszó alatt olvashat.

## Megújult nyugdíjpénztári és egészségpénztári internetes számla-információs rendszerünk

Örömmel tájékoztatjuk, hogy befejeződött internetes egyéni számla-lekérdező felületünk megújítása.

A változtatásoknak köszönhetően az eddigiektől eltérően egy sokkal inkább felhasználóbarát felületen és áttekinthetőbb módon követheti nyomon az egyéni számláján történt változásokat.

Az új felületre történő belépéshez egy új, egyszeri regisztráció elvégzése szükséges (a belépéshez használt régi kódok érvénytelenné válnak).

Bízunk benne, hogy a változtatások elnyerik tetszését. Érdemes mielőbb megtekintenie egyéni számláját honlapunkon, mert a **2014. április 30-ig regisztráló tagjaink között egy felső kategóriás tablettet sorsolunk ki** (a sorsolás részleteiről honlapunkon tájékozódhat).

### Akciós belépés az Allianz Egészségpénztárba – kedvezmény kedvezmény hátán!

Finanszírozza egészségpénztáron keresztül egészségügyi kiadásait, optikai számláit, fogászati kezeléseit, gyógyszervásárlásait és vegye igénybe a kedvezményeket:

- **20% adókedvezmény** (a pénztártagi egyéni befizetések után)
- **0 Ft belépési díj** kedvezmény
- **egészség** szolgáltató partnereink által biztosított **vásárlói kedvezmények**
- választható **ajándékok**

Minden új ügyfelünk, aki a 2014. január 1. és március 31. közötti időszakban belép, vagy átlép az Allianz Egészségpénztárba, a belépési díj elengedésén kívül ajándékok közül választhat. Az akció időtartama alatt belépő pénztártagok az ajándékvalasztó nyilatkozaton feltüntetett termékek közül választhatnak egyet a számukra leginkább tetsző garantált ajándékok közül (minőségi férfi karóra, női smink és pedikűr készlet, fejhallgató), **vagy** benevezhetnek sorsolásunkra, ahol minden 100 belépő között kisorsolunk egy-egy nyertest, akik prémium kategóriás telefont (iPhone 5 vagy Samsung Galaxy S4) kapnak ajándékba!

Az akció részleteiről, feltételeiről honlapunkon a [www.allianz.hu/Pénztárak/Egészségpénztár](http://www.allianz.hu/Pénztárak/Egészségpénztár) menüpontban tájékozódhat.

### Garantált ajándék



### Sorsolt ajándék

