

Pénztári hírlevél

2014/2

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztári „Kedvezmény duplázó” számlanyitási lehetőségek

Az első tagdíjbefizetés jóváírása 100%-ban az egyéni számlára

Az Allianz Nyugdíjpénztár rendkívül kedvező lehetőséget kínál új belépő pénztártagjai számára. Amennyiben ügyfelünk egyéni számlájára első tagdíj befizetesként legalább 50 000 Ft egyéni tagdíj-befizetés érkezik, az 100%-ban a pénztártag egyéni számlájára kerül jóváírásra. Ezáltal az új belépő pénztártag esetében nincs sem belépési díj (4 000 forint), sem levont működési költség.

Közreműködését 4 000 Ft ajándékkal köszönjük meg

Amennyiben az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Nyugdíjpénztárban, valamint 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 www.allianz.hu/Penztarak/Akciok, **kedvezmények** menüpont alatt tájékozódhat.

Duplázó kedvezmény

A fenti két kedvezmény összevonható, így az új belépőnek jár az ingyenes belépés/első befizetés kedvezmény, illetve az ajándék a közreműködő pénztártagnak, ha az akciók egyes feltételei teljesültek. Amennyiben ismerősei, munkatársai, rokonai közül, bárki elni kíván a fentiekben foglalt lehetőségekkel, az új egyéni számla megnyitásával kapcsolatos nyomtatványokat és egyéb információkat elérheti honlapunkon. További tájékoztatásért keresse Ügyfélszolgálatunkat a 06-40-429-429 telefonszámon, vagy a 1242 Budapest, Pf. 471. postai címen.

Nyugdíjpénztári vagyonkezelés, hozamok

Már harmadik éve kiemelkedő hozamok!

Pénztárunk konzervatív befektetési politikájának köszönhetően – az elmúlt tíz év átlagát vizsgálva – befektetési portfólióink mindegyike mind a **bankbetéteket**, mind pedig az **inflációt jelentősen meghaladó hozamot** ért el.

Pénztártagjaink a 2014-es év első 10 hónapjában is kiemelkedő növekedést realizáltak egyéni számláikon. A portfóliók tényleges időszaki árfolyamváltozásait az 1.sz. táblázat tartalmazza.

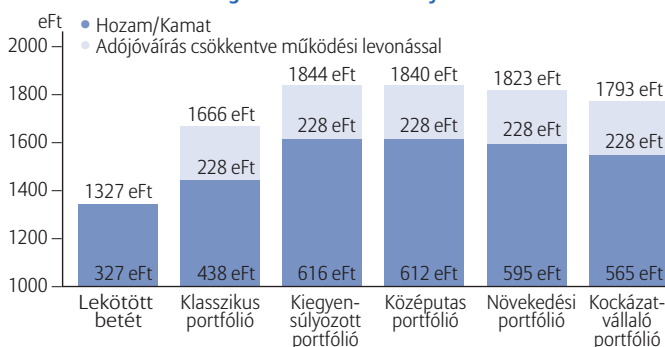
Felhívjuk figyelmét, hogy a **pénztári hozamokat nem terheli kamatadó és eho fizetési kötelezettség.**

Választható portfóliók	Átlagos nettó hozam 2004-2013	Infláció feletti hozam 2004-2013	Árfolyam-változás 2014.01.01-2014.10.31.
Klasszikus	6,79%	2,21%	1,87%
Kiegyensúlyozott	7,96%	3,38%	9,6%
Növekedési	7,87%	3,29%	9,51%
Kockázatvállaló	7,77%	3,19%	10,79%
Bankbetét	5,5%	-	-
10 éves infláció	4,58%		

A nyugdíjpénztári megtakarítás fölénye 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 hozadékánál. Megfigyelhető, hogy a pénztári portfóliók hozama önmagában is magasabb volt a bankbetétek kamatánál (oszlopok sötétebb része), mely előnyt tovább növelheti az adó-visszaírások által realizált többlet megtakarítás. Pénztárunk álláspontja szerint a 2014-es jogszabályi és pénzügyi környezet hosszú távú fennmaradását feltételezve ez a különbség az elkövetkezőkben is meg fog maradni.

10 éves megtakarítások növekményei 2004-2013



1. számú diagram

Az önkéntes nyugdíjpénztári hozamokat mindig hosszabb távon kell értékelnünk, így az 1.sz. 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/Statistika/Adatok, Idősorok). Fontos megjegyezni, hogy kockázati szempontból eltérő termékeket hasonlítottunk össze.

A számítás során éves szinten 100 000 Ft megtakarítás banki (bankbetét) elhelyezését, illetve nyugdíjpénztári egyéni tagdíj befizetését 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.

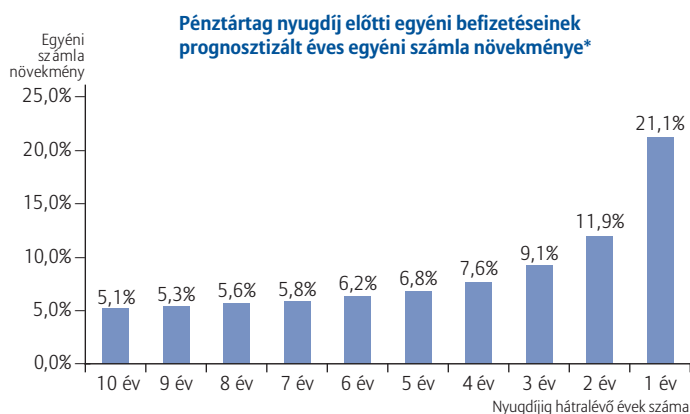
Kiemelkedő befektetési lehetőség nyugdíjas és nyugdíjhoz közeledő pénztártagoknak

Nyugdíjas pénztártagok részére továbbra is ideális megtakarítási forma a nyugdíjpénztár, ahol kamatadó és eho mentesen, abszolút biztonságban (Klasszikus portfólió) tudhatják befektetéseiket, mindemellett az előzőekben az 1.sz. diagramon bemutatott hozam/kamat többlet előnyeiből is részesülhet a pénztártag.

Azon nyugdíjhatározattal rendelkező pénztártagok részére, akiknek a tagsági jogviszonya 2013. előtt kezdődött és a várakozási idejük eléri a 3 évet az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás már korlátozás nélkül, adómentesen elérhető (ebből a szempontból, azonos a bankbetéttel). Mindezek alapján **érdemes megtakarításaikat a nyugdíjba vonulást követően továbbra is az önkéntes nyugdíjpénztárban tartaniuk.**

Nyugdíjhoz közeledő pénztártagoknak egyéni befizetések után egyéni számla éves növekménye 5-21%*

Számításaink alapja, hogy az egyéni tagdíj befizetés után kapott adó-visszatérítésből származó egyéni számla növekmény „kvázi extra hozam” éves átlaga (20% adókedvezmény/nyugdíjig hátralévő évek száma) a nyugdíjkorhatárhoz közeledve jelentősen emelkedik.



2. számú diagram

A 2.sz. diagramból látható, hogy az egyéni tagdíj befizetések az idősebb korosztály részére kiemelkedő megtakarítási lehetőséget biztosítanak, a befizetés után éves szinten – nyugdíjig hátralévő évek számától függően – 5-21% -os növekményt jelentenek, ami **a jelenlegi alacsony hozamokat nyújtó befektetési környezetben kiemelkedő.**

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a hosszú távú befektetések szakértője, használja ki Ön is a Pénztárunk által kínált lehetőséget.

Ügyfél azonosítás, adatmódosítás

A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint az önkéntes pénztárak felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank iránymutatásai alapján a Pénztár ügyfeleit - így pénztártagjait is - a pénztári szolgáltatások és kifizetések nyújtásának feltételeként azonosítani köteles. Az **Egészségpénztár** tagjainak legkésőbb 2014. december 31-ig ügyfél azonosítási eljárásról kell részt venniük, amennyiben egészségpénztári szolgáltatás és egyéb kifizetés teljesítését igénylik, illetve egészségkártyát kívánnak használni. Ellenkező esetben az Egészségpénztárnak azt az azonosítás elvégzéséig meg kell tagadnia. A **Nyugdíjpénztár** esetében változatlan az eljárás, legkésőbb a nyugdíjpénztári szolgáltatás igénybevételekor kell az azonosítást elvégezni. Nyugdíjpénztári szolgáltatás igénylésekor, abban az esetben is személyes ügyfél-azonosításra kerül sor, ha már korábban részt vett a pénztártag azonosítási eljárásról.

Az azonosítással kapcsolatos részletes tájékoztatónkat honlapunkon a www.allianz.hu/Penztarak/Nyugdijpenztar v./ **Egészségpénztár** oldalon érheti el.

Kérjük, hogy amennyiben a belépésekor, ill. legutóbbi **adatmódosítása** óta a Pénztár részére megadott, a Pénztár által nyilvántartott személyes és kapcsolattartási adataiban időközben változás következett be, úgy erről tájékoztassa a Pénztárat, amit az erre szolgáló AHNYP-13/2014 számú Adatmódosító nyilatkozat segítségével tehet meg.

Felhívjuk figyelmét, hogy kapcsolattartási adatait (cím, telefonszám, e-mail cím) az internetes számlainformációs rendszerünkben www.allianz.hu/Penztarak/Egyeni_samlak egyszerűen megadhatja, illetve módosíthatja.

Az Allianz Egészségpénztár ingyenes belépés akciója

Az Allianz Egészségpénztár 2015.01.01-2015.03.31. között belépés akcióval hirdeti. Az akció időtartama alatt Egészségpénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

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

- **20% adó-visszatérítési kedvezmény** (a pénztártagi egyéni befizetések után)
- **0 Ft belépési díj kedvezmény**
- **ingyenes kártyahasználat az első 3 évben**

Az Allianz Egészségpénztárral akár 135.000 Ft-tal is olcsóbbá teheti egészségügyi kiadásait!

*A számításaink során a 2,5%-os infláció, és 2%-os reálhozam feltételezései mellett kalkuláltunk, amely során figyelembe vettük a Pénztár működési költség levonásait, valamint az adó-visszatérítés hatásait is.