

Pénztári hírlevél

2016/3

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Allianz Nyugdíjpénztár – Év végi eseti befizetés akció részvételi feltételek



Mindazon pénztártagjaink, akik 2016-ban eseti¹ befizetést teljesítenek és az alábbiakban részletezett további feltételeket teljesítik, a Pénztár honlapján elvégezhető egyszerűsített regisztrációt követően részt vesznek nyereményjátékunkban, ahol a regisztráció során történt választás alapján értékes műszaki cikkeket sorsolunk ki. (1 Eseti befizetésnek az Alapszabályban rögzített 50.000 Ft-ot elérő és azt meghaladó egyéni, egyösszegű befizetést tekintjük.)

Az akcióban való részvétel további feltételei:

- a 2016-os évben teljesített egyéni befizetések elérik az adó-optimalizáláshoz szükséges 750.000 Ft összeget **vagy**
- a 2016.01.01. előtt taggá vált pénztártagjaink esetében a 2016-ban teljesített eseti befizetések összege legalább 50.000 Ft-tal meghaladja a 2015-ben teljesített eseti befizetések összegét **vagy**
- a 2016-ban taggá vált új belépő pénztártagok legalább 50.000 Ft összegű eseti befizetést teljesítenek legkésőbb 2016.12.31.-éig.

A sorsolás feltételei:

- amennyiben befizetése 2016.12.12.-éig beérkezik Pénztárunkba, részt vesz **előrsorsolásunkon** és már **karácsonyra meglepheti szeretteit**
- ha befizetése 2016.12.13- 2016.12.31. között érkezik be Pénztárunkba, akkor a 2017. január 16-ai sorsolásunkon fog részt venni
- abban az esetben, ha eseti befizetésének növekménye eléri a 100.000 Ft összeget (vagy az egyéni befizetések elérték a 750.000 Ft-ot) minden 100 résztvevő között megrendezett sorsoláson fog részt venni (nyerési esély 1 a 100-hoz)
- ha eseti befizetésének növekménye 50.000 Ft és 100.000 Ft között van minden 200 résztvevő között megrendezett sorsoláson fog részt venni (nyerési esély 1 a 200-hoz)

NÖVELJE Ön is nyugdíjcélú megtakarításait, gondoskodjon időskori évei anyagi biztonságáról és legyen szerencséje!

+1% az Allianztól

Befizetéseivel most egy közhasznú alapítványt támogathat

Minden pénztártagunk, aki az akcióban való részvétel feltételeit teljesíti, a Pénztár honlapján elvégezhető egyszerűsített regisztrációt követően megjelölhet a feltüntetett **közhasznú alapítványok közül egyet**, amit **az Allianz az eseti befizetés növekményének 1%-ával támogat**.

Az akcióban való részvétel részletes feltételei és az akció szabályzata megtalálható honlapunkon: www.allianz.hu/Penztarak/Akcioik, kedvezmények.

Hírlevelünk további tartalmából:

- vagyonkezelés, hozamok
- kedvezményes számlanyitási lehetőségek
- ingyenes Allianz Prémium biztosítási csomag
- egészség- és önszegélyező pénztár belépési akció
- egészségpénztári és önszegélyező szolgáltatások

Vagyonkezelés, hozamok

Az elmúlt 10 év átlagát (2006-2015) vizsgálva Pénztárunk három legnagyobb portfóliója 6,20%-6,64% közötti nettó hozamot ért el, ami átlagosan **2,42%-2,85% infláció feletti hozamot jelent (reálhozam)**. Ezzel számottevően növeltük pénztártagjaink megtakarításainak értékét.

Az elmúlt évtized magas hozamai a jelenleginél lényegesen magasabb inflációs környezetben voltak elérhetőek, az elkövetkezőkben várhatóan alacsony infláció mellett alacsonyabb hozamok fognak képződni, ezért érdemes a befektetési **teljesítmények értékmérőjeként** az elért **reálhozamot** (infláció feletti hozamot) használni.

A 2016-os év eltelt időszakában is kedvezően alakultak a hozamok, melyekről részletes tájékoztatást talál honlapunkon: www.allianz.hu/Penztarak/Arfolyamadatok.

Kedvezményes számlanyitási lehetőségek

Közreműködését 4.000 Ft ajándékkal köszönjük meg

Amennyiben az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Nyugdíjpénztárban vagy az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztárban és a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10.000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, **megajándékozunk Önt egy 4.000 Ft értékű vásárlási utalvány-nyal**. Az akcióval kapcsolatos részletekről honlapunkon a www.allianz.hu/Penztarak/Akcioik, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat.



Ingyenes Allianz Prémium biztosításokat kínálunk, új belépő tagoknak is

Az Allianz Pénztárak fontosnak tartják pénztártagjaik nyugdíj, egészségügyi és önszegélyező célú megtakarításainak folyamatos növelését, melynek elősegítésére a két pénztár által meghirdetett akció tovább folytatódik.

Növelje rendszeres nyugdíj, egészségügyi és önszegélyező célú befizetéseit, egyben vegye igénybe az Allianz Pénztárak által kínált ingyenes biztosítási csomagot!

Amennyiben Ön vállalja, hogy nyugdíjpénztári és/vagy egészségpénztári befizetéseinek előző évi átlagos havi mértékét² legalább 1.000 forintra megemeli, akkor az alábbi biztosítási csomagot biztosítjuk az Ön számára. Ahány ezer forinttal emeli meg tagdíjbefizetését, annyi szorosára növeljük a biztosítási összeget, vagy annyi évig nyújtjuk a biztosítást. (Legfeljebb 16-szoros szorzó és maximum 5 éves időtartam választható.)

(² Az emelésről tett nyilatkozat évét megelőző zárt naptári évben befolyt tagdíjak (egyéni tagdíjbefizetés, eseti tagdíjbefizetés, munkáltatói tagdíjvállalás) havi átlaga – egy tizenkettede –, új belépő tagok esetén 0 Ft.)

Allianz Prémium biztosítás szolgáltatásai	Biztosítási összeg egy egységnyi fedezet esetén ³
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, csontrepedés	3.000 Ft
baleset-biztosítás kis műtéti szolgáltatás	5.000 Ft
baleset-biztosítás nagy műtéti szolgáltatás	40.000 Ft

(³ Egy egységnyi fedezet 1.000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő.)

Példa: Ön megemeli 4.000 Ft összeggel a nyugdíjpénztári befizetését, ez alapján 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.

Az akció pénztáranként külön-külön is érvényes, így az Ön részére nem szükséges feltétel, hogy mindkét pénztárban tagsággal rendelkezzen.

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/Penztarak/Akcioik, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat, és az akciós részvételi lapot is itt töltheti le.

Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár Ingyenes belépési akció

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017.01.01 - 2017.03.31. között belépési akciót hirdet. Az akció időtartama alatt Pénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

Finanszírozza az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztáron keresztül fogászati és orvosi kezeléseit, optikai számláit, gyógy-

szervásárlásait stb., **valamint önszegélyező célú kiadásait** és vegye igénybe a kedvezményeket:

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

Mire használhatók az egészségpénztári és önszegélyező befizetések?

Az alábbiakban egy átlagos családban előforduló, az egyéni számláról egy év során finanszírozható szolgáltatási lehetőségeket szemléltetjük.

Önszegélyező pénztári szolgáltatások⁴:

Tudta Ön, hogy beiskolázási támogatást is igénybe vehet? Egy gyermekre a tanévben: iskolatáska, sportcipő, tanszercsomag, tankönyvcsomag, gyermekruha, gyermekcipő, gyermekkabát.

Éves maximum 2016-ban: **111.000 Ft.**

Tudta Ön, hogy lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását is igénybe veheti?

Éves maximum 2016-ban: **199.800 Ft.**

Tudta Ön, hogy gyermekgondozási támogatásként kiegészítheti a CSED, GYES és GYET összegét? Egy átlagos család esetében ezt havi 40.000 Ft összeget feltételezve éves szinten **480.000 Ft.**

(⁴ További részletekért kérjük, látogasson el honlapunkra: www.allianz.hu)

Egészségpénztári termékek és szolgáltatások:

Csecsemő és babaápolási cikkek: légzésfigyelő, babamérleg, sterilizáló szett cumisüvegekkel, pelenka, mellszívó, pelenkázó táskák, egyéb (hintőpor, cumi, popsikrém, gyermektápszer, speciális sampon, törülköző). A tételek becsült értéke összesen: **240.000 Ft.**

Gyógyszerek: egy négytagú család éves becsült gyógyszer költsége: **180.000 Ft.**

Orvosi szolgáltatások (járóbeteg magán orvosi szakellátások): szemészet, fül-orr-gégészet, bőrgyógyászat, nőgyógyászati kezelés, jelen példánkban alkalmanként 10.000 Ft. Évi 8 alkalommal számolva 4 főre ez összesen: **80.000 Ft.**

Fogászati kezelést: fogászati szakellátás, fogszabályozás becsült költsége: **100.000 Ft.**

Gyógyászati segédeszközök: szemüveg, kontaktlencse, ortopéd vagy gyógycipő költsége: **100.000 Ft.**

Amint a fenti gyakorlati példák is jól mutatják egy többgenerációs családban az egészség- és önszegélyező pénztárban elszámolható **éves költségek elérhetik az adó-optimalizációhoz szükséges 750.000 Ft összeget.**

Mindent az **egészség- és önszegélyező pénztáron keresztül finanszírozva jelentősen olcsóbbá teszi a család éves kiadásait**, mivel az egyéni befizetésekkel keresztül finanszírozott egészségügyi és önszegélyező szolgáltatások kapcsán akár **150.000 Ft adó-visszatérítést** is igénybe vehet.

Vegye igénybe Ön is az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár által kínált széleskörű szolgáltatásokat, ezáltal **csökkentse** családjának egészségügyi és önszegélyező célú kiadásait!

BELÉPÉSI
AKCIÓ!