

Összefoglaló az Allianz Nyugdíjpénztárról

2024. június 1.

MIÉRT AZ ALLIANZ NYUGDÍJPÉNZTÁR LEHET A MEGFELELŐ VÁLASZTÁS?

- ✓ Az Allianz Csoport **megbízható hátteret** biztosít, több mint 130 éve működő nemzetközi pénzügyintézet.
- ✓ Az Allianz Nyugdíjpénztár a **legnagyobb tőketartalékkal** rendelkező pénztár a piacon.
- ✓ **Alacsony költségszerkezete** mellett, az Allianz Nyugdíjpénztár vagyonekezelése stabil.
- ✓ A Pénztár **minimális kockázat** mellett **elérhető legnagyobb vagyongyarapodás** érdekében fekteti be vagyonát.
- ✓ **Díjmentes belépés**, a tagsági jogviszony létesítésekor.
- ✓ **Négy** különböző kockázatú **portfólió** közül lehet választani.
- ✓ Korlátlan számú **díjmentes, online portfólióváltás** kezdeményezhető.
- ✓ **Tagdíjkiegészítés** - adóoptimalizálás céljából - **bármikor** lehetséges.
- ✓ A **befizetés** összege élethelyzettől függően **módosítható**.
- ✓ **Számlainformációs rendszer**, aktuális egyenleginformációk.
- ✓ **Bankkártyás tagdíjfizetés** is lehetséges online.

MIT KELL TUDNI AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRÓL?

- ✓ Az egyik legrégebben bevezetett **nyugdíj-előtakarékosági lehetőség**.
- ✓ A pénztárak működése, jogszabályok által meghatározott keretek között, **rendszeres felügyeleti ellenőrzés** mellett történik.
- ✓ **Minden befizetésre**, akár munkáltatói, akár egyéni, **20% adó-visszatérítés** vehető igénybe.
- ✓ A **befizetéseket** a Pénztár **közgyűlése által elfogadott arányban osztja fel** a fedezeti, működési, likviditási tartalékok között.
- ✓ **Tagdíjfizetés elmaradása esetén** az egységes tagdíjra jutó negyedéves **költségek** levonása kizárólag a Pénztár által elért **realizált hozamokból** történik.
- ✓ A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a **pénztártag hitelezői**, sem kívülálló harmadik személy hitelezői **nem tarthatnak igényt**.
- ✓ **Tagi kölcsön** kérhető 3 éves tagsági jogviszonyt követően, 1 éves lejáratú, ami visszafizetés után ismét igényelhető.
- ✓ A belépést követő **10 év elteltével a hozamok adómentesen felvehetőek**, ami 3 évente megismételhető.
- ✓ Nyugdíjba vonuláskor rész vagy egyösszegű **nyugdíjszolgáltatás**, rendszeres járadék, rész járadék vagy kombinált szolgáltatás közül választhat a tag.
- ✓ **Nyugdíjba vonuláskor** dönthet úgy is a pénztártag, hogy **további befizetéseket** teljesít, és csak (hónapokkal, évekkel) később igényli a Pénztártól a nyugdíjszolgáltatást, illetőleg akkor is **befizethet eseti jelleggel és/vagy rendszeresen**, ha

- ✓ megtakarításának **csak egy részét kívánja kivenni** egyéni számlájáról tagsági jogviszonyának fenntartása mellett.
- ✓ **Örökölhető** megtakarítás. A törvényes **örökös helyett kedvezményezett** jelölhető. Az örökös is lehet kedvezményezett. **Több kedvezményezett** is megadható. A kedvezményezett személye **bármikor megváltoztatható**.
- ✓ **Kedvezményezett jelölése** esetén nem szükséges megvárni a hagyatéki eljárás lezárását a megtakarításra jogosultak megállapítása érdekében.

MIÉRT AJÁNLUK A NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁST?

- ✓ Az önkéntes nyugdíjpénztár kiváló eszköz arra, hogy **havonta történő tagdíjfizetéssel**, vagy **eseti tagdíjkiegészítéssel** - lehetőségeinktől függően - rendszeres megtakarítással készüljünk fel nyugdíjas éveinkre.
- ✓ Az önkéntes nyugdíjpénztár **20%-os mértékű adó-visszatérítéssel támogatott** megtakarítás, amelynek **maximalizálása** érdekében befizetendő összeg 750 000 Ft/év lehet, ami után **150 000 Ft/év** visszatérítés igényelhető.
- ✓ Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás **hozamai** - a hosszú távú öngondoskodás elősegítése érdekében - **mentesülnek a kamatadó megfizetése alól**.
- ✓ A **befizetések arányában** a pénztári **költségek sávosan** meghatározott módon kerülnek levonásra.

TAG HOZZ TAGOT AKCIÓ

Aki új pénztártag beléptetésében működik közre, azt megajándékozunk egy 10 000 Ft értékű TESCO vásárlási utalvánnyal. Részletek a honlapon: https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/penztarak-akciok.html#tag-hoz-tagot

TAGSÁGI JOGVISZONY LÉTREHOZÁSA ONLINE

Nyugdíjpénztári belépéshez használja a honlapunkon keresztül elérhető **online belépési felületünket**: https://penztar.allianz.hu/online_belepes/regist_step1.php
Míg a belépéshez kapcsolódó **részletes információkat itt találhat**: https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/onkentes-penztarak/nyugdijpenztar/nyugdijpenztar-online-belepes.html

ELÉRHETŐSÉGEK

Központi Ügyfélszolgálat:

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Postacím: 1242 Budapest, Pf. 471

E-mail: nypenztar@allianz.hu

Telefon: +36 (1) 429-1-429

Web: www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak

Bankszámlaszám: 10918001-00000416-21970437

NYUGDÍJPÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2023

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Nettó hozamráta 2023	22,49 %	23,66 %	22,96 %	23,63 %
Átlagos nettó hozamráta 10 éves	1,06 %	4,51 %	7,03 %	10,19 %
Átlagos nettó hozamráta 15 éves	3,13 %	6,20 %	7,87 %	9,92 %
Reálhozam 10 éves	-3,63 %	-0,34 %	2,06 %	5,07 %
Reálhozam 15 éves	-1,36 %	1,58 %	3,17 %	5,13 %
A portfólió záró piaci értéke 2023.12.31-én (ezer forintban)	6 534 205 e Ft	175 812 294 e Ft	40 830 585 e Ft	21 287 448 e Ft
A portfólió záró piaci értékének százalékos megoszlása 2023.12.31-én	2,67 %	71,92 %	16,70 %	8,71 %
Infláció éves (december/december)	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Infláció 10 éves	4,87 %	4,87 %	4,87 %	4,87 %
Infláció 15 éves	4,56 %	4,56 %	4,56 %	4,56 %

A korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Pénztári nettó hozamráta: A pénztár tárgyévi befektetési teljesítményének mutatója. Ennek segítségével értékelhetjük, hogy milyen eredménnyel fektette be a tagok pénzét a pénztár az adott évben.

Átlagos 10 vagy 15 éves hozamráta: A nyilvánosságra hozatalt megelőző 10, illetőleg 15 teljes naptári évre közzétett pénztári szintű nettó éves hozamráta mértani átlaga. Ez a mutató a vagyionkezelői teljesítményt mutatja.

Reálhozam: Megmutatja, hogy az adott portfólió a tárgyidőszakban milyen mértékben teljesítette túl az inflációt.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak összehasonlítható adatai megtalálhatók a Magyar Nemzeti Bank honlapján: www.mnb.hu.

NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK FELOSZTÁSA

Tagdíjbefizetések	Fedezeti tartalékba (egyéni számlákra)	Működési tartalékba	Likviditási tartalékba
10.000 Ft éves befizetésig	90,0%	9,9%	0,1%
A 10.001 Ft és 200.000 Ft éves befizetés közötti részre	94,0%	5,9%	0,1%
A 200.001 Ft és 550.000 Ft éves befizetés közötti részre	97,0%	2,9%	0,1%
Az 550.001 Ft és 750.000 Ft éves befizetés közötti részre	98,5%	1,4%	0,1%
A 750.000 Ft éves befizetés fölötti részre	99,0%	0,9%	0,1%

Az Alapszabályban meghatározott rendszeres tagdíjfizetési kötelezettség minimális összege 8 000 forint/hó.

Bankszámlaszám befizetésekhez: 10918001-00000416-21970437

NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓ (2023.12.31.)

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Kockázati besorolás	alacsony	mérsékelt	magas	nagyon magas
TKM 10 éves	1,69 %	1,70 %	1,70 %	1,70 %
TKM 20 éves	1,09 %	1,10 %	1,10 %	1,10 %
TKM 30 éves	0,91 %	0,92 %	0,92 %	0,92 %

Mit jelent a Teljes Költség Mutató (TKM_{NYP})?

A TKM_{NYP} egy adott pénztári befektetési portfólió várható éves költsége egy meghatározott futamidőre, egyetlen százalékos összegben meghatározva.

Mire jó a TKM_{NYP}?

A TKM_{NYP} értékének meghatározása lehetővé teszi a pénztári szektoron belüli, valamint a nyugdíjpénztárak mellett a hosszútávú, nyugdíjcélú biztosítási termékek költségeinek összehasonlítását, azaz megmutatja, hogy az adott megtakarítás mennyire drága. A pénztártagság egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét egyéni számla költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM_{NYP} értékektől.

A számítás nem veszi figyelembe az egyedi, pénztártagtól függő jellemzőket, így például a típuspéldától elért befizetéseket és tagság időtartamot, a portfólióváltást, az adó-visszatérítés összegét, illetve az időközi kifizetéseket, és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket sem.