

# Összefoglaló az Allianz Nyugdíjpénztárról

2025. március 1.

## MIÉRT AZ ALLIANZ NYUGDÍJPÉNZTÁR A MEGFELELŐ VÁLASZTÁS?

- ✓ **Díjmentes belépés.**
- ✓ **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.
- ✓ Az Allianz Csoport **megbízható hátteret** biztosít, több mint 130 éve működő nemzetközi pénztárszervezet.
- ✓ Az Allianz Nyugdíjpénztár az egyik **legnagyobb tőketartalékkal** rendelkező pénztár a piacon.
- ✓ **Alacsony költségszerkezete** mellett, az Allianz Nyugdíjpénztár vagyonkezelése stabil.
- ✓ A Pénztár **minimális kockázat** mellett **elérhető legnagyobb vagyongyarapodás** érdekében fekteti be vagyonát.

## MIT KELL TUDNI AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRÓL?

- ✓ Az egyik legrégebben bevezetett **nyugdíj-előtakarékossági lehetőség**.
- ✓ **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 adott negyedéves **hozamokból** történik.
- ✓ **Tagi kölcsön** kérhető 3 éves tagsági jogviszonyt követően, 1 éves lejáratral, ami visszafizetés után ismét igényelhető.
- ✓ A belépést követő **10 év elteltével a hozam adómentesen felvehető**, 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.
- ✓ A pénztárak működése, jogszabályok által meghatározott keretek között, **rendszeres felüyeleti ellenőrzés** mellett történik.
- ✓ A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a **pénztártag hitelezői**, sem kívülálló harmadik személy hitelezői **nem tarthatnak igényt**.

## 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 **hozama** - a hosszú távú öngondoskodás elősegítése érdekében - **mentesül 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 Lidl vásárlási utalvánnyal. Részletek a honlapon:

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/penztarak/penztarak-akciok.html#tag-hoz-tagot](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\\_belep/regist\\_step1.php](https://penztar.allianz.hu/online_belep/regist_step1.php)

A belépéshez kapcsolódó **részletes információkat itt találhat**:

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/penztarak/onkentes-penztarak/nyugdijpenztar/nyugdijpenztar-online-belep.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/onkentes-penztarak/nyugdijpenztar/nyugdijpenztar-online-belep.html)

## ELÉRHETŐSÉGEK

**Központi Ügyfélszolgálat:**

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

**Postacím:** 1242 Budapest, Pf. 471

**E-mail:** [nypenztar@allianz.hu](mailto:nypenztar@allianz.hu)

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

**Web:** [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak

**Bankszámlaszám:** 10918001-00000416-21970437

## NYUGDÍJPÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2024

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Nettó hozamráta 2024	5,73 %	10,85 %	16,19 %	24,85 %
Átlagos nettó hozamráta 10 éves	1,41 %	4,52 %	7,51 %	11,40 %
Átlagos nettó hozamráta 15 éves	2,50 %	5,92 %	7,89 %	10,47 %
Átlagos nettó hozamráta 20 éves	3,36 %	5,91 %	7,41 %	9,33 %
Reálhozam 10 éves	-3,82 %	-0,87 %	1,97 %	5,66 %
Reálhozam 15 éves	-1,90 %	1,36 %	3,25 %	5,72 %
Reálhozam 20 éves	-1,26 %	1,18 %	2,61 %	4,44 %
A portfólió záró piaci értéke 2024.12.31-én (ezer forintban)	6 819 010 e Ft	190 916 490 e Ft	50 057 041 e Ft	31 426 246 e Ft
A portfólió záró piaci értékének százalékos megoszlása 2024.12.31-én	2,44 %	68,38 %	17,93 %	11,25 %
Infláció éves (december/december)	4,60 %	4,60 %	4,60 %	4,60 %
Infláció 10 éves	5,43 %	5,43 %	5,43 %	5,43 %
Infláció 15 éves	4,49 %	4,49 %	4,49 %	4,49 %
Infláció 20 éves	4,68 %	4,68 %	4,68 %	4,68 %

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, 15 vagy 20 éves hozamráta:** A nyilvánosságra hozatalt megelőző 10, 15 illetve 20 teljes naptári évre közzétett pénztári szintű nettó éves hozamráta mértani átlaga. Ez a mutató a vagyionkezelői teljesítményt mutatja.

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

Az önkéntes nyugdíjpénztárak összehasonlítható adatai megtalálhatók a Magyar Nemzeti Bank honlapján: [www.mnb.hu](http://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 tagdíjfelvételi kötelezettség minimális összege 8 000 forint/hó.

Bankszámlaszám befizetésekhez: 10918001-00000416-21970437

## NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓ (2024.12.31.)

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Kockázati besorolás	alacsony	mérsékelt	magas	nagyon magas
TKM 10 éves	1,74 %	1,75 %	1,76 %	1,74 %
TKM 20 éves	1,11 %	1,11 %	1,12 %	1,11 %
TKM 30 éves	0,93 %	0,94 %	0,95 %	0,93 %

### Mit jelent a Teljes Költség Mutató (TKM<sub>NYP</sub>)?

A TKM<sub>NYP</sub> egy adott pénztári befektetési portfólió várható éves költsége egy meghatározott futamidőre, egyetlen százalékos összegben meghatározva.

### Mire jó a TKM<sub>NYP</sub>?

A TKM<sub>NYP</sub> 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<sub>NYP</sub> értékektől.

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