

ÖSSZEFOGLALÓ AZ ALLIANZ NYUGDÍJPÉNZTÁRRÓL

2021. SZEPTEMBER

Nyugdíjpénztári belépéshez a Belépési nyilatkozat mellett kérjük megküldeni személyazonosító okmányainak másolatát:

- ✓ személyazonosító igazolvány mindkét oldalát vagy a kártya formátumú vezetői engedélyt vagy az útlevelet
- ✓ lakcímkártya, lakcímet tartalmazó oldalát vagy tartózkodási jogot igazoló okmányát

A kitöltött és aláírt Belépési nyilatkozatot, valamint az okmánymásolatokat a **Pénztár postacímére** (Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 1242 Budapest, Pf. 471) szíveskedjen megküldeni.

MIT KELL TUDNI AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRÓL?

- ✓ Az egyik legrégebben bevezetett **nyugdíj-előtakarékossági** forma.
- ✓ A pénztárak működése, jogszabályok által meghatározott keretek között, rendszeres felügyelti ellenőrzés mellett történik.
- ✓ Minden befizetésre, akár munkáltatói, akár egyéni, **20% adó-visszatérítés** vehető igénybe.
- ✓ A maximális adó-visszatérítés érvényesítésére befizetendő összeg 750 000 Ft/év, ami után **150 000 Ft/év** visszatérítés igényelhető.
- ✓ A befizetéseket a pénztár közgyűlése által elfogadott arányában 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.
- ✓ 3 éves tagsági jogviszony után **tagi kölcsön** igénylése lehetséges, ami visszafizetés után ismét igényelhető.
- ✓ A belépést követő 10 év leteltével 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 esetenként és/vagy rendszeresen, ha megtakarításának **csak egy részét kívánja kivenni** egyéni számlájáról tagsági jogviszonyának fenntartása mellett.
- ✓ **Örökölhető** megtakarítás, a törvényes örökös vagy a kedvezményezett részére.
- ✓ **Kedvezményezett** jelölése esetén, az önkéntes pénztári megtakarítás nem része a hagyatéki eljárásnak. Örökös is jelölhető kedvezményezettnek.

- ✓ Több kedvezményezett is megadható. A kedvezményezett személye bármikor megváltoztatható.

MIÉRT AJÁNLUK A NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁST?

- ✓ Az önkéntes nyugdíjpénztár kiváló eszköz arra, hogy havonta, vagy eseti tagdíj-kiegészítéssel, élethelyzetüktől és lehetőségeiktől függően, rendszeres megtakarítással készüljünk fel a nyugdíjas éveinkre
- ✓ Az önkéntes nyugdíjpénztár **20% adó-visszatérítéssel támogatott** megtakarítás.
- ✓ 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.

MIÉRT AZ ALLIANZ NYUGDÍJPÉNZTÁR LEHET A MEGFELELŐ VÁLASZTÁS?

- ✓ Az Allianz Csoport megbízható hátteret biztosít, több mint 130 éve működő nemzetközi pénzügyi intézet.
- ✓ Az Allianz Nyugdíjpénztár a **legnagyobb tőketartalékkal** rendelkező pénztár a piacon.
- ✓ Alacsony költségszerkezete ellenére, az Allianz Nyugdíjpénztár **vagyongazdálkodása stabil**.
- ✓ A Pénztár minimális kockázat mellett **elérhető legnagyobb vagyongyarapodás** érdekében fekteti bevagyonát.
- ✓ **Díjmentes belépés.**
- ✓ **Négy** különböző kockázatú **portfólió**.
- ✓ Korlátlan számú **ingyenes portfólióváltás**.
- ✓ **Tagdíjkiegészítés** adóoptimalizálás céljából bármikor lehetséges.
- ✓ A vállalt tagdíj összege élethelyzettől függően módosítható.
- ✓ Naprakész **Számlainformációs rendszer**, egyenleginformációk.
- ✓ **Bankkártyás online tagdíjfizetés.**

ELÉRHETŐSÉGEK

Központi Ügyfélszolgálat:

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

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 2020

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Nettó hozamráta 2020	0,69%	3,08%	4,86%	5,62%
Átlagos nettó hozamráta 10 éves	2,28%	6,16%	7,25%	7,37%
Átlagos nettó hozamráta 15 éves	3,05%	5,83%	6,72%	7,32%
Reálhozam 2020	-1,96%	0,37%	2,10%	2,84%
Reálhozam 10 éves	0,01%	3,81%	4,87%	4,99%
Reálhozam 15 éves	-0,28%	2,40%	3,27%	3,85%
A portfólió záró piaci értéke 2020.12.31-én (ezer forintban)	7 416 954 e Ft	177 188 225 e Ft	26 077 251 e Ft	8 452 810 e Ft
A portfólió záró piaci értékének százalékos megoszlása 2020.12.31-én	3,38%	80,86%	11,90%	3,86%
Infláció éves (dec./dec.)	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%
Infláció 10 éves	2,27%	2,27%	2,27%	2,27%
Infláció 15 éves	3,34%	3,34%	3,34%	3,34%

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 vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

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

Az önkéntes nyugdíjpénztárak összehasonlítható adatai 2021. március közepétől megtalálhatók lesznek 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 120.000 Ft éves befizetés közötti részre	94,0%	5,9%	0,1%
A 120.001 Ft és 240.000 Ft éves befizetés közötti részre	96,0%	3,9%	0,1%
A 240.001 Ft és 500.000 Ft éves befizetés közötti részre	98,0%	1,9%	0,1%
Az 500.000 Ft éves befizetés fölötti részre	99,0%	0,9%	0,1%

Az Alapszabályban meghatározott rendszeres tagdíjfizetési kötelezettség minimális összege 5 000 forint/hó.

Bankszámlaszám befizetésekhez: 10918001-00000416-21970437

NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓ (2020.12.31.)

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Kockázati besorolás	nagyon alacsony	mérsékelt	magas	nagyon magas
TKM 10 éves	1,54%	1,53%	1,55%	1,59%
TKM 20 éves	1,02%	1,01%	1,03%	1,07%
TKM 30 éves	0,85%	0,84%	0,86%	0,90%

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 elérő befizetéseket és tagság időtartamot, a portfólióváltást, az adó-visszatérítés összegét, illetve az időközi kifizetéseket, és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkertereket sem.