

Összefoglaló

az Allianz Nyugdíjpénztárról

2023

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 vagyonkezelése 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 **ingyenes portfólióváltás** kezdeményezhető.
- ✓ **Tagdíjkiegészítés** - adóoptimalizálás céljából - **bármikor** lehetséges.
- ✓ A **vállalt tagdíj** összege élethelyzettől függően **módosítható**.
- ✓ **Számlainformációs rendszer**, aktuális egyenleginformációk.
- ✓ **Bankkártyás tagdíjfizetés** is lehetséges online.

MIT KELL TUDNI AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRÓL?

- ✓ Az egyik legrégebben bevezetett **nyugdíj-előtakarékossági 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 lejáratúval, ami visszafizetés után ismét igényelhető.
- ✓ A belépést követő **10 év elteltével a hozamok adómentesen felvehetőek**, ami 3 évente megismételhető.
- ✓ Nyugdíjba vonuláskor rész vagy egyösszegű **nyugdíj-szolgáltatás**, 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 és/vagy a kedvezményezett részére.
- ✓ **Kedvezményezett jelölése** esetén, az önkéntes pénztári megtakarítás nem része a hagyatéki eljárásnak.
- ✓ A gyorsabb hagyatéki eljárás érdekében az **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 történő tagdíjfizetéssel**, vagy **eseti tagdíj-kiegészítéssel** - 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.

TAGSÁGI JOGVISZONY LÉTREHOZÁSA

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

- ✓ személyazonosító igazolvány mindkét oldalának vagy a kártya formátumú vezetői engedély vagy az útlevél másolatát
- ✓ lakcímkártya, lakcímet tartalmazó oldalának vagy a tartózkodási jogot igazoló okmány másolatát

A kitöltött és aláírt Belépési nyilatkozatot, valamint az okmány-másolatokat a **Pénztár postacímére** szíveskedjen megküldeni.

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 2022

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Nettó hozamráta 2022	-8,05%	-10,34%	-8,30%	-5,30%
Átlagos nettó hozamráta 10 éves	-0,49%	3,17%	5,72%	8,59%
Átlagos nettó hozamráta 15 éves	1,14%	4,09%	5,76%	7,73%
Reálhozam 10 éves	-4,64%	-1,13%	1,32%	4,07%
Reálhozam 15 éves	-3,15%	-0,32%	1,28%	3,16%
A portfólió záró piaci értéke 2022.12.31-én (ezer forintban)	5 457 699 e Ft	146 692 452 e Ft	31 685 697 e Ft	14 871 921 e Ft
A portfólió záró piaci értékének százalékos megoszlása 2022.12.31-én	2,75%	73,82%	15,95%	7,48%
Infláció éves (december/december)	24,50%	24,50%	24,50%	24,50%
Infláció 10 éves	4,35%	4,35%	4,35%	4,35%
Infláció 15 éves	4,42%	4,42%	4,42%	4,42%

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 2022. 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 6 000 forint/hó.

Bankszámlaszám befizetésekhez: 10918001-00000416-21970437

NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓ (2022.12.31.)

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Kockázati besorolás	alacsony	mérsékelt	magas	nagyon magas
TKM 10 éves	1,52%	1,61%	1,60%	1,60%
TKM 20 éves	0,99%	1,08%	1,07%	1,07%
TKM 30 éves	0,84%	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 elérő befizetéseket és tagság időtartamot, a portfólióváltást, az adó-visszatérítés összegét, illetve az időközi kifizetéseket, és a kifizetésekhöz kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket sem.