

Összefoglaló az Allianz Nyugdíjpénztárról

2026. 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 háttérrel** biztosít, több mint 130 éve működő nemzetközi pénzügyintézet.
- ✓ 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 lejáratú, 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 felügyeleti 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 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 **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

TAGSÁGI JOGVISZONY LÉTREHOZÁSA ONLINE

Nyugdíjpénztári belépéshez használja a honlapunkon keresztül elérhető **online belépési felületünket**:

https://penztar.allianz.hu/online_belepés/regist_step1.php

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

https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/onkentes-penztarak/nyugdijpenztar/nyugdijpenztar-online-belepés.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 2025

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Nettó hozamráta 2025	5,59 %	10,26 %	14,44 %	23,62 %
Átlagos nettó hozamráta 10 éves	1,87 %	5,12 %	8,43 %	13,68 %
Átlagos nettó hozamráta 15 éves	2,55 %	6,07 %	8,16 %	10,78 %
Átlagos nettó hozamráta 20 éves	3,07 %	5,84 %	7,53 %	9,88 %
Reálhozam 10 éves	-3,61 %	-0,49 %	2,60 %	7,57 %
Reálhozam 15 éves	-1,76 %	1,60 %	3,60 %	6,11 %
Reálhozam 20 éves	-1,54 %	1,11 %	2,73 %	4,96 %
A portfólió záró piaci értéke 2025.12.31-én (ezer forintban)	6 648 869 e Ft	198 894 663 e Ft	58 422 027 e Ft	44 726 662 e Ft
A portfólió záró piaci értékének százalékos megoszlása 2025.12.31-én	2,15 %	64,43 %	18,93 %	14,49 %
Infláció éves (december/december)	3,30 %	3,30 %	3,30 %	3,30 %
Infláció 10 éves	5,68 %	5,68 %	5,68 %	5,68 %
Infláció 15 éves	4,40 %	4,40 %	4,40 %	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.

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 (2025.12.31.)

Portfólió megnevezése	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Kockázatvállaló
Kockázati besorolás	alacsony	mérsékelt	magas	nagyon magas
TKM 10 éves	1,73 %	1,75 %	1,75 %	1,71 %
TKM 20 éves	1,10 %	1,12 %	1,12 %	1,08 %
TKM 30 éves	0,92 %	0,94 %	0,95 %	0,91 %

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 járulékkerterheteket sem.