



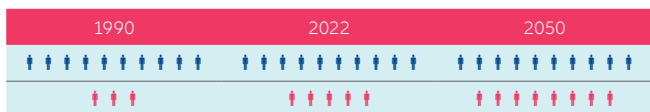
Adókedvezmény és értékálló vagyonkezelés tagjaink nyugdíjáért

Allianz Hungária
Önkéntes Nyugdíjpénztár

Hazánk demográfiai adataiból előrevetíthető társadalmunk elöregedése. A jelenlegi folyamatok mellett egyre több nyugdíjast kell majd eltartania jóval kevesebb munkaképes korú lakosnak.

Miből lesz nyugdíjunk?

Miközben 30 évvel ezelőtt tíz munkaképes korú aktív munkavállaló járulékaiból még csak három nyugdíjast kellett finanszírozni az állami „felosztó-kirovó” nyugdíjrendszernek, addig manapság már ötöt. A közelmúlt születési adatainak elemzése azt mutatja, hogy 2050-ben ez a szám akár nyolc főre is emelkedhet.



Sokakban joggal fogalmazódhat meg a kérdés, hogy a hatályos feltételekkel a nyugdíjrendszer fenntartható-e, mire lesz elég a nyugdíjunk?

Önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás a tartalmas és biztonságos nyugdíjas évekért

A jobb életminőségnek és az orvostudomány fejlődésének köszönhetően napjainkban egy nyugállományba vonuló közel 15 évet él nyugdíjasként. Nem mindegy, hogy milyen életkörülmények között tölthetjük el nyugdíjas éveinket. Megoldásként az **Allianz Nyugdíjpénztár** az önkéntes nyugdíjpénztári **öngondoskodás** lehetőségét kínálja, és feltételeit biztosítja tagjai számára, ügyfélbarát eljárások, rendszeres tagi tájékoztatások, szakszerű, gyors és kényelmes ügyintézés mellett.

Miért érdemes belépni az önkéntes nyugdíjpénztárba?

- Egyszerű és gyors belépési eljárás, rugalmas díjfizetés

- Ingyenes belépés, alacsony működési költségek, **olcsó** számlavezetés (alacsony TKM_{NYP})
- Az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni és munkáltatói befizetések után **20% adó-visszatérítés** igényelhető, 150 ezer forintig legfeljebb, **jövedelemhatártól függetlenül**
- Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár **kiemelkedő befektetési teljesítményt** nyújt
- A pénztári **megtakarítások hozama kamatadómentes**
- A tag szabadon **választhat** a befektetési portfóliók közül
- Az önkéntes pénztári megtakarítások **örökölhetők** vagy a törvényes örökös(ök) helyett **kedvezményezett(ek)** jelölhető(k) meg
- Három éves tagsági jogviszonyt követően **tagi kölcsön** vehető fel
- Tíz éves tagsági jogviszonyt követően háromévente adó- és járulékmentesen **felvehető a megtakarítás hozama**
- **Munkáltatói szerepvállalás** lehetősége, tagdíj átvállalás, cafeteria, támogatói adomány
- Akár **kisebb összegek rendszeres** megtakarítása is lehetséges
- A nyugdíjasként igénybe vett szolgáltatásokhoz igény szerint **egy összegben, részösszegben, járadékban vagy ezek kombinációjaként** juthat hozzá a tag, mely szolgáltatások 10 éves tagsági jogviszonyt követően **adó- és járulékmentesek**.

Hatékony, kiegyensúlyozott **vagyonkezelés**

A pénztártagok megtakarításainak gyarapodása a befizetések egyéni számlára történő felosztása mellett az elért hozamoktól függ. Tagjaink hozamokkal szembeni legfontosabb elvárása a pozitív reálhozam (infláció feletti hozam).

Az Allianz Nyugdíjpénztár **választható portfólióit**, az egyes portfóliók kockázati szintjeit úgy alakította ki, hogy a teljesen eltérő stratégiát megvalósító **portfóliók hozamai hosszú távon haladják meg az átlagos inflációt**.



Az Allianz Nyugdíjpénztár tagjai négy eltérő kockázati szinttel rendelkező portfólió közül választhatnak:

- klasszikus
- kiegyensúlyozott
- növekedési
- kockázatvállaló

Amennyiben legfeljebb 5 éve van a nyugdíjig, vagy már el is érte a nyugdíjkorhatárt, akkor a kockázatok mérséklése érdekében célszerű alacsonyabb kockázatú (kiegyensúlyozott) portfólió mellett dönteni.

A legtöbb pénztártag, a tagság közel 85%-a a kiegyensúlyozott portfóliót választotta, ami mérsékelt kockázatok mellett általában infláció feletti hozamot biztosít. Fiatalabb tagjainknak, akik hosszabb időtávban gondolkodhatnak, javasoljuk a kockázatosabb portfóliók közül választani (növekedési vagy kockázatvállaló). Természetesen – életkortól függetlenül – mindenki maga döntheti el, mely portfóliót választja egyéni kockázatvállalási hajlandóságának függvényében.

Portfólióváltásra **költségmentesen** bármikor lehetősége van a tagnak. Azonban egy ilyen portfólióváltás is hordoz magában kockázatot, hiszen még a kis kockázati szintű klasszikus portfólión is keletkezhet időszakosan veszteség, másrészt a korábbi portfólió árfolyamának emelkedése esetén lemaradhat a növekedési szakasról, így indirekt veszteséget (árfolyam-emelkedésről való lemaradás) szenvedhet el. A múltban elért hozamok semminemű garanciát nem jelentenek a jövőbeni hozamokat illetően.

Nyugdíjkalkulátor – mennyi tagdíjat fizessenek?

Lépjen be Pénztárunkba, és gondolja át, hogy mennyi tagdíjat célszerű havi rendszerességgel megfizetnie nyugdíjcéljai megvalósítása érdekében. Reméljük, Ön is céltudatos tagunkká válik, ezért **szeretnénk megkönnyíteni terve megvalósítását** egy egyszerű számítással.

Javasolt tagdíjak a magasabb összegű járadék érdekében*		
Tagdíjfizetés mértéke	Várható egyenlege a nyugdíjkorhatár betöltésekor ¹	Rendszeres, havi nyugdíjjáradék szolgáltatás ²
10 000 Ft/hó	6 997 674 Ft	38 876 Ft
15 000 Ft/hó	10 496 511 Ft	58 314 Ft
20 000 Ft/hó	13 995 348 Ft	77 752 Ft

* Kalkulációnk becslés, és nem tekinthető ajánlattételnek

¹ Kalkulációnk nominál értéken 2,5%-os reálhozammal és 3%-os inflációval készült 40 éves, átlagos vagyonnal rendelkező pénztártagra szabva, és az adójóváírást is magában foglalja. Számításunk becslés, nem minősül ajánlattételnek. Nyugdíjkorhatárig hátralévő évek száma, azaz a befizetések időtartama: 25 év

² 15 éven keresztül fizetett havi járadék összege (nyugdíj-kiegészítés)

A honlapunkon elérhető nyugdíjkalkulátorunkkal is kiszámíthatja, hogy milyen összegű tagdíjat érdemes fizetnie ahhoz, hogy a kívánt nyugdíj-kiegészítést elérhesse.

Működési Paraméterek

Allianz Nyugdíjpénztár

Minimum havi tagdíj: 6 000 Ft

Rugalmas tagdíjfizetés: a vállalt tagdíj összege bármikor módosítható, illetve eseti tagdíjbefizetés is teljesíthető

Belépési díj: a belépés 2022-ben ingyenes

Portfólióváltás díja: minden portfólióváltás ingyenes

Portfólióváltás gyakorisága: nincs korlátozva

Az éves befizetésekből a tag egyéni számlájára jutó összeg mértéke:	10 000 Ft éves befizetésig	90 %
	10 001 Ft és 120 000 Ft közötti részből	94 %
	120 001 Ft és 240 000 Ft közötti részből	96 %
	240 001 Ft és 500 000 Ft közötti részből	98 %
	500 000 Ft fölötti részből	99 %

Elérhetőségeink

Székhely és személyes ügyfélszolgálat:

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Postacím: 1242 Budapest, Pf. 471

E-mail: nypenztar@allianz.hu

Telefon: 06-1-429-1-429

Bankszámlaszámunk: 10918001-00000416-21970437

