

Pénztári Hírlevél

2015/1

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztári és egészségpénztári „Kedvezmény duplázó” számlanyitási lehetőségek

Közreműködését 4000 Ft ajándékkal köszönjük meg

Amennyiben Ön az Allianz Nyugdíjpénztár tagja és a közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Nyugdíjpénztárban, valamint a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10 000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, **megajándékozunk Önt egy 4000 Ft értékű vásárlási utalvánnyal.**

Amennyiben Ön az Allianz Egészségpénztár tagja és a közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Egészségpénztárban, valamint a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10 000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, szintén **megajándékozunk Önt egy 4000 Ft értékű vásárlási utalvánnyal.**

Az akcióval kapcsolatos részletekről www.allianz.hu / **Pénztárak / Akciók, kedvezmények** menüpont alatt tájékozódhat.

Nyugdíjpénztár – az első tagdíjbefizetés jóváírása 100%-ban az egyéni számlára

Az Allianz Nyugdíjpénztár rendkívül kedvező lehetőséget kínál új belépő pénztártagjai számára. Amennyiben ügyfelünk egyéni számlájára első tagdíj befizetesként legalább 50 000 Ft egyéni tagdíjbefizetés érkezik, az 100%-ban a pénztártag egyéni számlájára kerül jóváírásra. Ezáltal az új belépő pénztártag esetében nincs sem belépési díj (4000 Ft), sem működési költség levonás.

Egészségpénztár – ingyenes belépési akció

Az Allianz Egészségpénztár 2015.03.31-ig tartó belépési akciót hirdet. Az akció időtartama alatt Egészségpénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

Finanszírozza egészségpénztáron keresztül egészségügyi kiadásait, optikai számláit, fogászati és egyéb, térítésköteles orvosi kezeléseit, gyógyszervásárlásait és vegye igénybe a kedvezményeket:

- 20% adó-visszatérítési kedvezmény (a pénztártagi egyéni befizetések és adomány után)
- 10% adó-visszatérítési kedvezmény 2 éves lekötés esetén
- 0 Ft belépési díj kedvezmény
- ingyenes kártyahasználat az első 3 évben

Duplázó kedvezmény

A kedvezmények összevonhatók mindkét pénztárban: az **Allianz Nyugdíjpénztárban** az új belépőnek jár az **ingyenes belépés/első befizetés kedvezmény**, illetve az **ajándék a közreműködő pénztártagnak**, valamint az **Allianz Egészségpénztárban** az új belépőnek jár az **ingyenes belépés**, illetve az **ajándék a közreműködő pénztártagnak**, ha az akciók egyes feltételei teljesülnek.

Amennyiben ismerősei, munkatársai, rokonai közül, bárki élni kíván a fentiekben foglalt lehetőségekkel, az új egyéni számla megnyitásával kapcsolatos nyomtatványokat és egyéb információkat elérheti honlapunkon. További tájékoztatásért keresse Ügyfélszolgálatunkat a 06-40-429-429 telefonszámon.

Bővülő információk a nyugdíjpénztári és egészségpénztári internetes számlainformációs rendszerben

Örömmel tapasztaltuk, hogy 2014-ben több mint 30 000 ügyfelünk regisztrált megújult internetes egyéni számlalekérdező felületünkön.

A változtatások azonban nem állnak meg, folyamatosan bővülő információkkal egészítjük ki számlainformációs rendszerünket, a pénztártagjainkat leginkább érdeklő kérdésekben (pl. pénztártag azonosítás státusza, éves számlaösszesítő menüpont alatt a jóváírások részletesebb bontása, adókedvezményre jogosító tárgyevi befizetések bemutatása stb.).

Azon ügyfeleink részére, akik eddig nem regisztráltak – az új felületre történő belépéshez ennek elvégzése szükséges – 2015. április 30-ig akciót hirdetünk.

Érdemes ezt mielőbb megtennie, mert **az újonnan regisztráló tagjaink között egy felső kategóriás iPad-et sorolunk ki.** A sorsolás részleteiről honlapunkon a www.allianz.hu / **Pénztárak / Akciók, kedvezmények** alatt tájékozódhat.



Az Allianz Egészségpénztárral akár 135 000 Ft-tal is olcsóbbá teheti egészségügyi kiadásait!

Éves tagi befizetés összege	Növelten felhasználható keret	Többlet- forrás*
100 000 Ft	113 000 Ft	13 000 Ft
200 000 Ft	228 000 Ft	28 000 Ft
300 000 Ft	345 000 Ft	45 000 Ft
400 000 Ft	465 000 Ft	65 000 Ft
500 000 Ft	585 000 Ft	85 000 Ft
750 000 Ft	885 000 Ft	135 000 Ft

* A maximális adó-visszatérítés és a befizetés felosztása során levont működési költség után fennmaradó tényleges többletösszeg.

Allianz Egészségpénztár változó tagdíjfelosztás

Az Allianz Egészségpénztár 2015.02.01-től érvényes tagdíjfelosztása:

Az Allianz Egészségpénztár 2015.02.01-től érvényes tagdíjfelosztása			
Befizetés összege	Fedezeti tartalékra jutó rész	Működési tartalékra jutó rész	Likviditási tartalékra jutó rész
0 – 150 000 Ft-ig	93,0%	6,9%	0,1%
150 001 – 300 000 Ft-ig	95,0%	4,9%	0,1%
300 001 Ft felett	97,0%	2,9%	0,1%

A Pénztár – a 2015. február 1. és 2015. március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2015. április 1-jéig taggá válnak kivételével – az új belépők, más pénztárból átlépők esetében az első két havi befizetésből a működési tartalékra 4000 forinttal nagyobb összeg kerül felosztásra, mint ami az egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.



Ingyenes csoportos biztosítások nyugdíjpénztári és egészségpénztári ügyfeleinknek

Az Allianz Cafeteria All-in program keretein belül az Allianz Nyugdíjpénztár és az Allianz Egészségpénztár a mindkét pénztárban tagsággal rendelkező, az akcióhoz kapcsolódó feltételeknek megfelelő tagjaik részére ingyenes **csoportos biztosítási csomagot** kínálnak:

- **Életbiztosítási szolgáltatást**
- **Balesetbiztosítási szolgáltatást**
- **Egészségbiztosítást kritikus betegségekre**
- **Egészségbiztosítást TB I. – II. rokkantság esetére**

Az Allianz Cafeteria All-in programban nyújtott pénztári szolgáltatások és csoportos biztosítások segítségével a munkáltató egy olyan széles körű szociális hálót tud munkavállalói részére biztosítani, ami kiterjed az időskori anyagi biztonságtól kezdve a rendszeres és eseti egészségügyi kiadások fedezetén át a hátramaradottak segélyezésére is.

Ajánlatunkat a csoportos biztosítások jellegéből fakadóan kizárólag a munkáltatói és pénztártagi feltételek együttes fennállása esetén tudjuk biztosítani, melynek részleteiről honlapunkon a [www.allianz.hu / Pénztárak/Cafeteria All-in](http://www.allianz.hu/Penztarak/Cafeteria-All-in) címszó alatt olvashat.

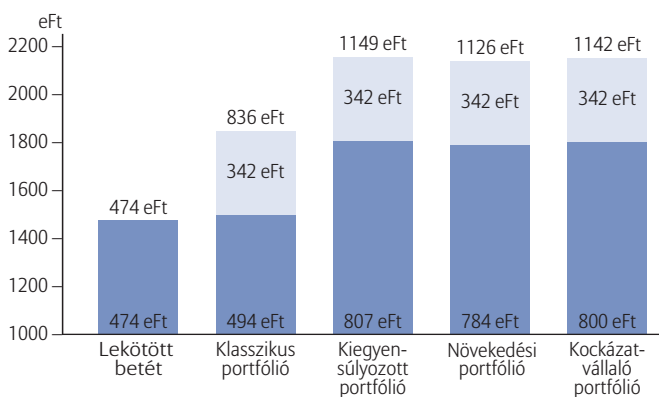
Üdvözléssel,

A nyugdíjpénztári megtakarítás fölénye a bankbetéttel szemben

Sokan hosszú távú megtakarításaikat is bankbetétben helyezik el, pedig – mint azt az 1. sz. diagram is mutatja – az elmúlt 10 évben a pénztári megtakarítások révén elérhető vagyonnövekmény több mint kétszerese volt a bankbetétben tartott megtakarítások hozadékának.

Megfigyelhető, hogy a pénztári portfóliók hozama önmagában is magasabb volt a bankbetétek kamatánál (oszlopok sötétebb része), mely előnyt tovább növelheti az adó-visszatérítés által realizált többlet megtakarítás. Pénztárunk álláspontja szerint a 2014-es jogszabályi és pénzügyi környezet hosszú távú fennmaradását feltételezve ez a különbség az elkövetkezőkben is meg fog maradni.

10 éves megtakarítások növekményei 2005-2014



1.sz. diagram

Az önkéntes nyugdíjpénztári hozamokat mindig hosszabb távon kell értékelnünk, így az 1.sz. diagramban a 2005-2014 közötti 10 éves futamidőre vetítve hasonlítottuk össze a Pénztár portfólióihoz kapcsolódó 1 millió Ft tőkebefizetés feletti egyéni számla növekményt a Magyar Nemzeti Bank által közölt hivatalos forint bankbetétek átlagos kamatával számolt eredménnyel ([www.mnb.hu/ Statisztika/Adatok, Idősorok](http://www.mnb.hu/Statisztika/Adatok,Iidosorok)). Fontos megjegyezni, hogy kockázati szempontból eltérő termékeket hasonlítottunk össze.

A számítás során éves szinten 100 000 Ft megtakarítás bankbetétben történő elhelyezését, illetve nyugdíjpénztári egyéni tagdíj befizetését vettük alapul. Figyelembe vettük a bankbetétek hozamát terhelő, a hatályos jogszabályok alapján az egyes évekre vonatkozó adó és járuléktérhetet, illetve a pénztártagi egyéni befizetések után igénybe vehető adójóváírást korrigálva a befizetéseket terhelő pénztári levonások összegével, valamint a 10 év során elért hozamokat, kamatokat.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a hosszú távú befektetések szakértője, használja ki Ön is a Pénztárunk által kínált lehetőséget.

**Allianz Nyugdíjpénztár
Allianz Egészségpénztár**