

# Pénztári hírlevél

2015/2

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár  
Allianz Hungária Egészségpénztár

## Hírlevelünk tartalma:

- nagyobb tagdíjbefizetés – ingyenes biztosítás
- egészségpénztári belépés akció
- kedvezményes számlanyitási lehetőségek
- vagyonkezelés, hozamok
- nyugdíjpénztári megtakarítások fölénye
- kiemelkedő megtakarítási lehetőségek

## Növelje tagdíjbefizetéseit, amivel ingyenes Prémium biztosítási csomagot biztosítunk Önnek (Új belépő tagoknak is)

Az Allianz Nyugdíjpénztár és az Allianz Egészségpénztár fontosnak tartja pénztártagjai nyugdíj- és egészségcélú megtakarításainak folyamatos növekedését. A megtakarítások növelésének elősegítésére a két pénztár 2016.01.01-jei kezdettel akciót hirdet az alábbiak szerint.

Amennyiben Ön vállalja, hogy nyugdíjpénztári és/vagy egészségpénztári **rendszeres havi tagdíjbefizetéseinek mértékét legalább 1000 forinttal megemeli, akkor az alábbi biztosítási csomagot biztosítjuk az Ön számára.** Ahány ezer forinttal emeli meg tagdíjbefizetését, annyi szorosára növeljük a biztosítási összegeket, vagy annyi évig nyújtjuk a biztosítást.

Prémium biztosítás szolgáltatásai	Biztosítási összeg egy egységnyi fedezet esetén*
életbiztosítás haláleseti szolgáltatás	200 000 Ft
baleset-biztosítás haláleseti szolgáltatás	600 000 Ft
baleset-biztosítás baleseti rokkantság	400 000 Ft
baleset-biztosítás kórházi térítés 4. Naptól	500 Ft
baleset-biztosítás csonttörés, csontrepedés	3 000 Ft
baleset-biztosítás kis műtéti szolgáltatás	5 000 Ft
baleset-biztosítás nagy műtéti szolgáltatás	40 000 Ft

\* Egy egységnyi fedezet 1000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő.

Példa: Ön megemeli 2000 Ft összeggel a nyugdíjpénztári befizetését, egyúttal belép Egészségpénztárunkba és 4000 Ft összegű tagdíjat havi rendszerességgel befizet, ez alapján összesítve 6 egységnyi fedezetre lesz jogosult.

Ez esetben kérheti a táblázatban felsorolt 1000 Ft tagdíjmelés esetén biztosított Prémium biztosítást 6 évig, vagy 6-szoros biztosítási fedezetet kér 1 évig, de dönthet úgy is, hogy 2-szeres biztosítási fedezetet kér 3 évig.

Az akció pénztáranként külön-külön is érvényes, így az Ön részére nem szükséges feltétel, hogy mindkét pénztárban tagsággal rendelkezzen.

A kedvezményt úgy tudja érvényesíteni, hogy az akciós részvételi lapon vállal legalább 1000 Ft tagdíjnövelést, melynek megfelelő befizetés beérkezik Pénztárunkhoz. Az akció részletes feltételeiről honlapunkon a [www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók](http://www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók), kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat, és az akciós részvételi lapot is itt töltheti le.

**Vegye igénybe az Allianz Pénztárak által kínált kedvezményes biztosítási csomagot, egyben növelje nyugdíj- és egészségügyi célú megtakarításait!**

## Egészségpénztár ingyenes belépés akció

Az Allianz Egészségpénztár 2016.01.01-2016.03.31. között belépés 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 stb. és vegye igénybe a kedvezményeket:

- **20% adó-visszatérítés** (a pénztártagi egyéni befizetések után)
- **0 Ft belépési díj**
- **ingyenes kártyahasználat az első 3 évben**

**Az Allianz Egészségpénztárba történő befizetésekkel több, mint százezer forinttal olcsóbbá teheti egészségügyi kiadásait!**

## Kedvezményes számlanyitási lehetőségek

### Közreműködését 4000 Ft ajándékkal köszönjük meg

Amennyiben az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Nyugdíjpénztárban és a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10 000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, **megajándékozunk Önt egy 4 000 Ft értékű vásárlási utalvánnyal.** Az akcióval kapcsolatos részletekről honlapunkon a [www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók](http://www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók), **kedvezmények** menüpont alatt tájékozódhat.

### Duplázó kedvezmény

A fenti két kedvezmény összevonható, így az új belépőnek jár az ingyenes belépés/első befizetés kedvezmény, valamint az ajándék Önnek, ha az akciók egyes feltételei teljesültek.

Amennyiben ismerősei, munkatársai, rokonai közül bárki élni kíván a fentiekben foglalt lehetőségekkel, az új egyéni számla megnyitásával kapcsolatos nyomtatványokat elérheti honlapunkon ([www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók](http://www.allianz.hu/Pénztárak/Akciók), kedvezmények), vagy kérjük keresse Ügyfélszolgálatunkat a 06-40-429-429 telefonszámon, a 1242 Budapest, Pf. 471. címen.

## Vagyonkezelés, hozamok

### Kiemelkedő reálhozamok az alacsonyabb hozamkörnyezetben is

Választható portfóliók	Átlagos nettó hozam 2005-2014	Vagyon-növekedési mutató 2005-2014*	Infláció feletti hozam 2005-2014	Árfolyam-változás 2015.01.01-2015.11.19.
Klasszikus	5,35%	5,03%	1,42%	0,88%
Kiegyensúlyozott	7,39%	7,68%	3,46%	4,53%
Növekedési	7,31%	7,50%	3,38%	6,41%
Kockázatvállaló	7,29%	7,09%	3,36%	4,17%
Bankbetét	4,87%	-	-	-
10 éves infláció	3,93%			

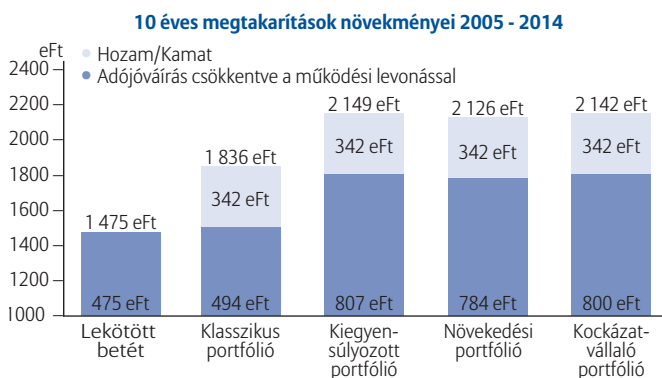
\*Pénztári 10 éves vagyonnövekedési mutató: Az egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamrátát jelenti. A mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Az elmúlt 10 év átlagát (2005-2014) vizsgálva Pénztárunk befektetési portfóliói 5,35%-7,39% közötti nettó hozamot értek el, ami átlagosan **1,42%-3,46% infláció feletti hozamot jelent**. Ezzel számottevően növeltük pénztártagjaink megtakarításainak értékét. Az elmúlt évtized magas hozamai a jelenleginél lényegesen magasabb inflációs környezetben voltak elérhetőek, az elkövetkezőkben várhatóan alacsony infláció mellett alacsonyabb hozamok fognak képződni, ezért érdemes a befektetési teljesítmények értékmérőjeként az elért reálhozamot (infláció feletti hozamot) használni.

A 2015-ös év eltelt időszakában is kedvezően alakultak az elszámolóegységek árfolyamváltozásai, pénztártagjaink a fentiekben bemutatott 10 éves átlagos reálhozamot elérő, egyes portfóliókban azt meghaladó infláció feletti növekedést realizálhattak egyéni számláikon.

### A nyugdíjpénztári megtakarítás fölénye a bankbetéttel szemben

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



1. számú diagram

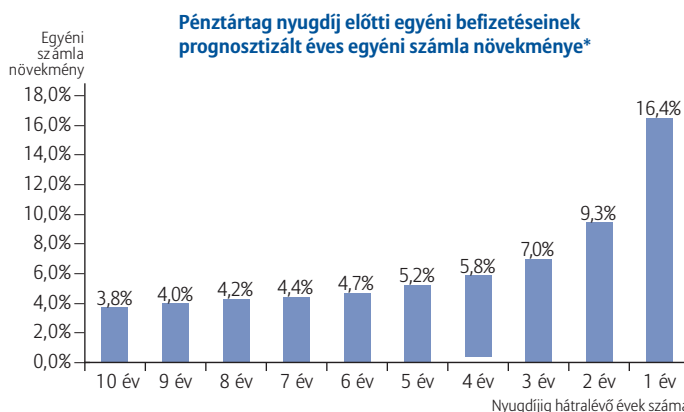
Megfigyelhető, hogy a pénztári portfóliók hozama önmagában is magasabb volt a bankbetétek kamatánál (oszlopok sötétebb része), ezt az előnyt tovább növeli az adójóváírások által realizált többlet megtakarítás. Pénztárunk álláspontja szerint a 2015-ös jogszabályi és pénzügyi környezet hosszú távú fennmaradását feltételezve ez a különbség az elkövetkezőkben is fenn fog maradni, azonban a bankbetétek hozamát mindig hosszabb távon kell az önkéntes nyugdíjpénztári hozamokhoz viszonyítani.

Az 1. számú 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 közzétett hivatalos forint bankbetétek átlagos kamatával számolt eredménnyel (www.mnb.hu/ Statisztika/Adatok, Idősorok). Fontos megjegyezni, hogy kockázati szempontból eltérő termékeket hasonlítottunk össze.

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

### Kiemelkedő megtakarítási lehetőség nyugdíjas és nyugdíjhoz közeledő pénztártagoknak

#### Nyugdíjhoz közeledő pénztártagoknak egyéni befizetések után egyéni számla éves növekménye 3,8-16,4%\*



2. számú diagram

\*A számításaink során éves szinten 100.000 Ft befizetést alapul véve 1,5%-os infláció és 2%-os reálhozam feltételezéseivel kalkuláltunk, amely során figyelembe vettük a Pénztár működési levonásait is.

Számításaink alapja, hogy az egyéni tagdíj befizetés után kapott adó-visszatérítésből származó egyéni számla növekmény „kvázi extra hozam” éves átlaga (20% adókedvezmény / nyugdíjig hátralévő évek száma) a nyugdíjkorhatárhoz közeledve jelentősen emelkedik.

A 2. számú diagramból látható, hogy az egyéni tagdíj befizetések az idősebb korosztály részére kiemelkedő megtakarítási lehetőséget biztosítanak, a befizetés után éves szinten a nyugdíjig hátralévő évek számától függően 3,8-16,4%-os növekményt jelentenek, ami a **jelenlegi nagyon alacsony hozamokat nyújtó befektetési környezetben kiemelkedő**.

**Nyugdíjas pénztártagok részére továbbra is ideális megtakarítási forma a nyugdíjpénztár**, ahol kamatadó és eho mentesen, abszolút biztonságban (Klasszikus portfólió) tudhatják befektetéseiket, mindemellett az alábbi diagramon bemutatott hozam/kamat többlet előnyeiből is részesülhet a pénztártag.