

Pénztári Hírlevél

2016/1

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Hírlevelünk tartalma

- Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár
- kedvezményes számlanyitási lehetőségek
- ingyenes Prémium biztosítási csomag
- egészség- és önszegélyező pénztári belépés akció
- nyugdíjpénztári megtakarítások fölénye
- kiemelkedő megtakarítási lehetőségek
- önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások

Változó név – bővülő szolgáltatások Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az egészségpénztárak 2016. január 1-jétől **önszegélyező szolgáltatásokat** is nyújthatnak.

Örömmel tájékoztatjuk, hogy Pénztárunk élni kíván a törvény adta lehetőséggel, ezáltal még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára.

A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk **2016. január 1-jétől Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár**.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások keretein belül (az egészségpénztári szolgáltatásokon felül) többek között igénybe vehető:

- **beiskolázási támogatás**
- **gyermek születésével kapcsolatos ellátás**
- **munkanélküliségi ellátás**
- **lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása**

Allianz tipp: a kedvező jogszabályváltozások következtében a munkáltató az egészség- és önszegélyező pénztári munkáltatói tagdíjátvállalásokon keresztül is támogathatja mindazon dolgozóit, akik lakáshitelt törlesztenek, így érdemes ezt a lehetőséget megfontolni a cafeteria választások során.

Kedvezményes számlanyitási lehetőségek

Közreműködését 4 000 Ft ajándékkal köszönjük meg

Amennyiben az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt Allianz Nyugdíjpénztárban vagy az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztárban 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/Penztarak/Akcioik, **kedvezmények** menüpont alatt tájékozódhat.

Növelje tagdíjbefizetéseit, amivel ingyenes Prémium biztosítási csomagot biztosítunk Önnek

(Új belépő tagoknak is)

Az Allianz Pénztárak fontosnak tartják pénztártagjaik nyugdíj, egészségügyi és önszegélyező célú megtakarításainak folyamatos növekedését, melynek elősegítésére a két pénztár 2016.01.01-jei kezdettel akciót hirdet az alábbiak szerint.

Amennyiben Ön vállalja, hogy nyugdíjpénztári és/vagy egészség- és önszegélyező pénztári **rendszeres havi tagdíjbefizetéseinek mértékét legalább 1 000 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 1 000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő.

Példa: Ön megemeli 2 000 Ft összeggel a nyugdíjpénztári befizetését, egyúttal belép Egészség- és Önszegélyező Pénztárunkba és 4 000 Ft összegű tagdíjat havi rendszerességgel befizet, ez alapján összesítve 6 egységnyi fedezetre lesz jogosult.

Ez esetben kérheti a táblázatban felsorolt 1 000 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.

Az Allianz Pénztárak a fent részletezett biztosítási csomagot a saját szolgáltatásaikkal kiegészítve egy olyan széles körű szociális hálót tudnak pénztártagjaik részére biztosítani, ami kiterjed az időskori anyagi biztonságtól kezdve a rendszeres és eseti egészségügyi kiadások fedezetén át a hátramaradottak segélyezésére is.

A kedvezményt úgy tudja érvényesíteni, hogy az akciós részvételi lapon vállal legalább 1 000 Ft tagdíjnövelést, melynek megfelelő befizetés beérkezik Pénztárunkhoz. Az akció részletes feltételeiről honlapunkon a 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-, egészségügyi és önszegélyező célú megtakarításait!

Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár ingyenes belépés akció

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2016.01.01 - 2016.03.31. között belépés akciókat hirdet. Az akció időtartama alatt Pénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

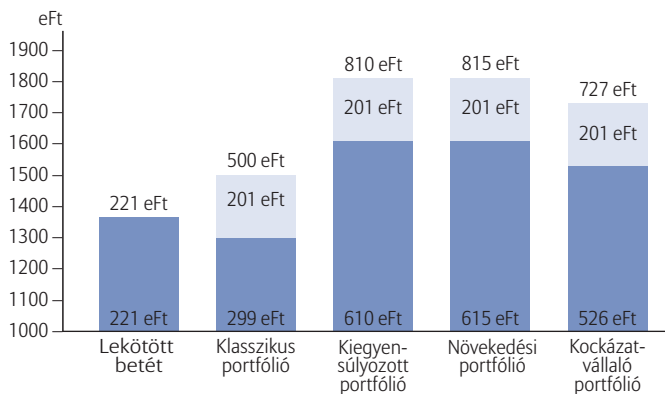
Finanszírozza az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztáron keresztül fogászati és orvosi kezeléseit, optikai számláit, gyógyszervásárlásait stb., **valamint önszegélyező célú kiadásait** és vegye igénybe a kedvezményeket:

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

A nyugdíjpénztári megtakarítás fölénye a bankbetéttel szemben

Sokan hosszú távú megtakarításukat 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.

10 éves megtakarítások növekményei 2006-2015



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 2016-os 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.

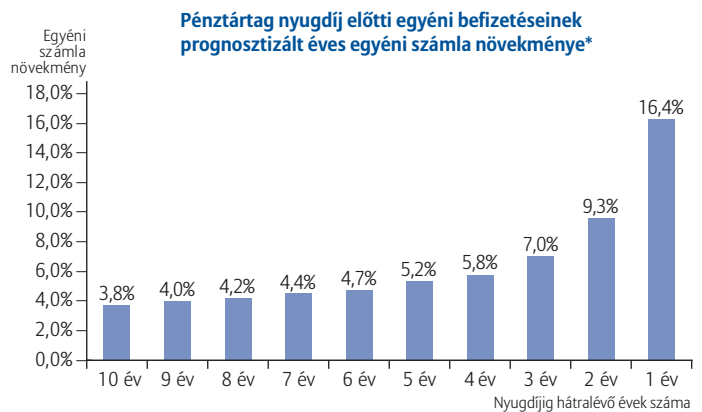
A diagrammban a 2006-2015 közötti 10 éves futamidőre vetítve hasonlítottuk össze a Pénztár portfólióihoz kapcsolódó 1 millió Ft tőkebefizetés feletti egyéni számla növekményt a Magyar Nemzeti Bank által közölt hivatalos forint bankbetétek átlagos kamatával számolt eredménnyel (www.mnb.hu/Statisztika/Adatok, Idősorok). 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 járuléktérheket, a pénztártagi egyéni befizetések után igénybe vehető adójóváírást korrigálva a befizetések terhelő pénztári levonások összegével, valamint a 10 év során elért hozamokat, kamatokat.

Kiemelkedő megtakarítási lehetőség nyugdíjas és nyugdíjhoz közeledő pénztártagoknak

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

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



*A számításaink során éves szinten 100 000 Ft befizetést alapul véve 1,5%-os infláció és 2%-os reálhozam feltételezéssel kalkuláltunk, amely során figyelembe vettük a Pénztár működési levonásait is.

A fenti diagrammból 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.**

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások

Az alábbiakban nyugdíjas korú vagy nyugdíjhoz közelítő pénztártagjaink számára áttekintést nyújtunk az Allianz Nyugdíjpénztárban igénybe vehető szolgáltatásokról és azok ismérveiről.

Egyösszegű szolgáltatások

- **Teljes összegű nyugdíjszolgáltatás:** az egyéni számlán nyilvántartott teljes egyenleg kifizetésre kerül. A tagsági jogviszony megszűnik, az egyéni számla lezárásra kerül.
- **Rész nyugdíjszolgáltatás:** az egyéni számláról a tag által meghatározott összeg kerül kifizetésre. A tagsági jogviszony nem szűnik meg, az egyéni számlára továbbra is változatlan feltételekkel teljesíthető tagdíjbefizetés.

Járadékszolgáltatások

- **Rendszeres járadékszolgáltatás:** az egyéni számlán nyilvántartott teljes egyenleg a tag választásától függően meghatározott ideig, vagy meghatározott összegben kerül folyósításra havi/negyedéves/féléves gyakorisággal. A tagsági jogviszony az utolsó járadék összeg kifizetésével szűnik meg, az egyéni számlára a szolgáltatási igény benyújtását követően tagdíjfizetés már nem teljesíthető.
- **Rész járadékszolgáltatás:** az egyéni számláról a tag által meghatározott összeg a fent említett rendszeres járadékszolgáltatásként kerül folyósításra. A tagsági jogviszony nem szűnik meg, az egyéni számlára továbbra is változatlan feltételekkel teljesíthető tagdíjbefizetés.

Kombinált szolgáltatás: az egyéni számlán nyilvántartott egyenleg egy része egy összegben (rész nyugdíjszolgáltatás), a fennmaradó összeg járadékszolgáltatás formájában kerül folyósításra. A tagsági jogviszony az utolsó járadék összeg kifizetésével szűnik meg, az egyéni számlára a szolgáltatási igény benyújtását követően tagdíjfizetés már nem teljesíthető. A Pénztár a járadékszolgáltatásra váltott összegeket szolgáltatási számlára (Szolgáltatási portfólióba) vezeti át és onnan folyósítja.