

# Pénztári hírlevél

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár  
Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

2017/1

## Hírlevelünk tartalma

- Cafeteria – az Allianz a jó választás
- kedvezményes számlanyitási lehetőségek
- Allianz Pénztárak – telefonszám változás
- ingyenes Allianz Prémium biztosítási csomag
- egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatások

## Cafeteria – az Allianz a jó választás

Az Allianz Pénztárak az Ön döntése alapján részesei lehetnek a munkáltató által biztosított béren kívüli juttatási csomagnak, a munkabérenél kedvezőbb adózással.

Az **Allianz Nyugdíjpénztár választásával** a legnagyobb saját tőke állománnyal rendelkező pénztárban tudhatja biztonságban befizetéseit, hosszú távon **gondoskodhat időskori évei anyagi biztonságáról**, az Allianz biztonságra törekvő befektetési politikájának eredményeként 10 és 15 éves időtávlatban is **kiemelkedő hozamokkal gyarapíthatja megtakarításait**.

Az **Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár** jelentős segítséget nyújt a családoknak az **egészségügyi és önszegélyező jellegű kiadások olcsóbb finanszírozásában**. A befizetések szinte azonnal készpénzre válthatók, így megtakarításaihoz a lehető legrövidebb időn belül hozzáférhet. **Szolgáltatási palettánk jelentősen bővült** az utóbbi években, így **megoldást tudunk nyújtani a legtöbb élethelyzetre**, ami egy család életében felmerülhet. Kérjük, tekintse meg részletes tájékoztatónkat a hírlevél hátoldalán.

## Egyéni tagdíjfizetés előnyei

Amennyiben a munkáltató megszünteti a tagdíjvállalást, lehetőség van a tagdíjfizetést egyénileg folytatni. **Az egyéni befizetések összege után 20% adó-visszatérítés vehető igénybe, amelynek felső határa – a két pénztárban összesen – évi 150.000 Ft.** Ezáltal, aki egyéni befizetést teljesít, a megtakarítások, illetve az elkölthető tartalékok felhalmozása mellett **extra jóváírást** realizálhat egyéni számláján.

Egyéni befizetést legegyszerűbben eseti átutalással teljesíthet – tagsági azonosító száma és/vagy adóazonosító jele megjelölésével – vagy számlavezető bankjában állandó átutalási megbízást adhat.

**Az Allianz Nyugdíjpénztár számlaszáma:**  
**UniCredit Bank 10918001-00000416-21970437**

**Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár számlaszáma:**  
**FHB Bank 18100002-00054029-21010015**

Egyéni befizetést teljesíthet még névre szóló készpénzátutalási megbízással (csekk) is, amelyet a Pénztáraktól igényelhet.

## Kedvezményes számlanyitási lehetőségek

- **Nyugdíjpénztári belépés kedvezmény kupon**  
Mindazon új belépő vagy átlépő pénztártagjaink, akiknek belépési nyilatkozata 2017.02.01. után érkezik be Nyugdíjpénztárunkhoz és az Alapszabály rendelkezései értelmében taggá válnak, jogosultak egy **4.000 Ft értékű kupon** igénybevitelére, ami érvényesítést követően Tesco vásárlási utalványra váltható be.



A kupon érvényesítésére a Pénztár honlapján van lehetőség néhány személyes adat megadásával: **www.allianz.hu /Pénztárak /Akciók, kedvezmények /Nyugdíjpénztári belépés kedvezmény kupon**.

A vásárlási utalványt a Nyugdíjpénztár postai úton juttatja el a taggá válást követően, melynek az egyéni számlára történő befizetés a feltétele.

- **Közreműködését 4.000 Ft ajándékkal köszönjük meg**

Amennyiben egy nyugdíjpénztári tagunk baráti vagy ismeretségi körében ajánlja Pénztárunkat, az alábbi ajándékot biztosítjuk számára.



Abban az esetben, ha 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, kedvezmények** menüpont alatt tájékozódhat.

A fent részletezett két akció összevonható, együttesen is érvényesíthető, így mind az új pénztártag, mind az ő belépésében közreműködő nyugdíjpénztári tagunk jogosult lehet a 4.000 Ft összegű vásárlási utalványra.

- **Rendszeres, ingyenes belépés akció az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztárban**

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár az elmúlt évek gyakorlatát folytatva a 2017-es év első negyedévében is ingyenessé tette a belépést, így 2017.01.01 - 2017.03.31. között ismét belépési akciót hirdetett. Az akció időtartama alatt Pénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

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

- **20% adó-visszatérítés** (a pénztártag egyéni befizetései után)
- **0 Ft belépési díj** (2017.03.31-ig)
- **ingyenes kártyahasználat az első 3 évben**

## Ingyenes Allianz Prémium biztosításokat kínálunk Önnek, és új belépő tagoknak is

Az Allianz Pénztárak fontosnak tartják pénztártagjaik nyugdíj, egészségügyi és önszegélyező célú megtakarításainak folyamatos növelését, melynek elősegítésére a két pénztár által meghirdetett akció tovább folytatódik.

Amennyiben Ön vállalja, hogy nyugdíjpénztári és/vagy egészségpénztári befizetéseinek előző évi átlagos havi mértékét<sup>1</sup> legalább 1.000 forintra 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. (Legfeljebb 16-szoros szorzó és maximum 5 éves időtartam választható.)

(<sup>1</sup>Az emelésről tett nyilatkozat évét megelőző zárt naptári évben befolyt tagdíjak (egyéni tagdíjbefizetés, eseti tagdíjbefizetés, munkáltatói tagdíjtvállalás) havi átlaga – egy tizenkettő – új belépő tagok esetén 0 Ft.)

Allianz Prémium biztosítás szolgáltatásai	Biztosítási összeg egy egységnyi fedezet esetén <sup>2</sup>
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

(<sup>2</sup>Egy egységnyi fedezet 1.000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő.)

Példa: Ön megemeli 4.000 Ft összeggel a nyugdíjpénztári befizetését, így 4 egységnyi fedezetre lesz jogosult. Ez alapján kérheti a táblázatban felsorolt 1.000 Ft tagdíjmelés esetén biztosított Allianz Prémium biztosítást 4 évig, vagy 4-szeres biztosítási fedezetet kér 1 évig, de dönthet úgy is, hogy 2-szeres biztosítási fedezetet kér 2 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 1.000 Ft tagdíjnövelést, melynek megfelelő befizetés beérkezik Pénztárunkhoz. Az akció részletes feltételeiről honlapunkon a [www.allianz.hu /Pénztárak /Akciók, kedvezmények](http://www.allianz.hu/Penztarak/Akciok_kedvezmenyek) menüpont alatt tájékozódhat, és az akciós részvételi lapot is itt töltheti le.

**Növelje** rendszeres nyugdíj, egészségügyi és önszegélyező célú befizetéseit, egyben vegye igénybe az Allianz Pénztárak által kínált ingyenes biztosítási csomagot!

## Allianz Pénztárak – telefonszám változás

Allianz Pénztárak ügyfélszolgálatának telefonos elérhetősége **2017 január 1-jétől** megváltozott, az új telefonszám: **06-1-429-1-429**.

## Mire használhatók az egészség- és önszegélyező pénztári befizetések?

Az alábbiakban egy átlagos családban előforduló, az egyéni számláról egy év során finanszírozható szolgáltatási lehetőségeket szemlélítjük.

### Önszegélyező pénztári szolgáltatások<sup>3</sup>:

- **Tudta Ön, hogy beiskolázási támogatást is igénybe vehet?**  
Egy gyermekre a tanévben: iskolatáska, sportcipő, tanszercsomag, tankönyvcsomag, gyermekruha, gyermekcipő, gyermekkabát. Éves maximum 2017-ben: **127.500 Ft**.
- **Tudta Ön, hogy lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását is igénybe veheti?**  
Éves maximum 2017-ben: **229.500 Ft**.
- **Tudta Ön, hogy gyermekgondozási támogatásként kiegészítheti a CSED, GYES és GYET összegét?**  
Egy átlagos család esetében ez havi 40.000 Ft összeget feltételezve éves szinten **480.000 Ft**.

(<sup>3</sup> Az önszegélyező szolgáltatások további részleteiért kérjük, látogasson el honlapunkra: [www.allianz.hu /Pénztárak /Egészség- és Önszegélyező Pénztár](http://www.allianz.hu/Penztarak/Egzszsseg-es-Onsegelyezo-Penztar))

### Egészségpénztári termékek és szolgáltatások:

- **Csecsemő és babaápolási cikkek:** légzésfigyelő, babaméreg, sterilizáló szett cumisüvegekkel, pelenka, mellszívó, pelenkázó táska, egyebek (hintőpor, cumi, popsikrém, gyermektápszer, speciális sampon, törlőkendő). A tételek becsült értéke összesen: **240.000 Ft**.
- **Gyógyszerek:** egy négytagú család éves becsült gyógyszer költsége: **180.000 Ft**.
- **Orvosi szolgáltatások** (magánorvosi szakellátások): szemészet, fül-orr-gégészet, bőrgyógyászat, nőgyógyászati kezelés, jelen példánkban alkalmanként 10.000 Ft. Évi 8 alkalommal számolva 4 főre ez összesen: **80.000 Ft**.
- **Fogászati kezelést:** fogászati szakellátás, fogszabályozás becsült költsége: **100.000 Ft**.
- **Gyógyászati segédeszközök:** szemüveg, kontaktlencse, ortopéd vagy gyógycipő költsége: **100.000 Ft**.

Amint a fenti gyakorlati példák is jól mutatják egy többgenerációs családban az egészség- és önszegélyező pénztárban elszámolható **éves költségek elérhetik az adóoptimalizációhoz szükséges 750.000 Ft összeget**.

Mind ezt az **egészség- és önszegélyező pénztáron keresztül finanszírozva jelentősen olcsóbbá teszi a család éves kiadásait**, mivel az egyéni befizetéseken keresztül finanszírozott egészségügyi és önszegélyező szolgáltatások kapcsán akár **150.000 Ft adó-visszatérítést** is igénybe vehet.

Vegye igénybe Ön is az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár által kínált széleskörű szolgáltatásokat, ezáltal **csökkentse** családja egészségügyi és önszegélyező célú **kiadásait!**