

Gondoskodjon a jövőjéről most!



#higgymagadban

Fókuszban az öngondoskodás

Egyre többen élnek a nyugdíjpénztári megtakarítás lehetőségével, és emelkednek az egyéni befizetések. 2021-ben 7%-kal növekedett a tagdíjbevétel, az új belépők pedig 13%-kal magasabb tagdíjat vállaltak, mint az előző évben csatlakozók.

2022-ben is 20% adókedvezmény

Érdemes élni a lehetőséggel idén is, hiszen a magánszemélyi és munkáltatói befizetések adókedvezményének mértéke 2022-ben is 20%, maximum 150 000 Ft/év. 2022-ben a kisgyerekes családok az adóvisszatérítéssel többletjövedelemhez jutnak, javasolt megfontolni ezen többletbevétel átcsoportosítását a megtakarítások irányába.

10 000 Ft-ra változik a minimális havi befizetés

2021-ben az aktív pénztártagok által fizetett átlagos havi tagdíj elérte a 17 000 Ft-ot. Figyelembe véve a növekvő inflációt, a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése úgy döntött, hogy a havi minimális, kötelezően fizetendő tagdíjat az eddigi 7 000 Ft-ról 10 000 Ft-ra emeli 2022. január 1-től.



Eddig kevesebbet fizetett?

A **csoportos beszedéssel fizető tagjainknak** módosítaniuk kell a nyilatkozatukat. Az ehhez szükséges nyomtatványt, tájékoztatót és válaszborítékot az érintett tagoknak csatoltuk.

Az **átutalással fizető tagjainknak** javasoljuk a megbízások módosítását a folyószámlavezető banknál.

Döntse el Ön, hogy mennyivel szeretne többet fizetni, használja a honlapon, illetve a mobilapplikációban is elérhető kalkulátort.

Ha a minimum tagdíjnál kevesebbet fizet, akkor az érintett negyedévben elért hozamból levonjuk a 10 000 Ft és a befizetett tagdíj közötti rész 6%-át (működési tartalék).

Akciók¹

2021-ben több akciót hirdettünk az Erste Bankkal közösen, közel 400 szerencsés pénztártagunk nyert vagy kapott tőlünk ajándékot a tavalyi év folyamán.

- **Tagdíjmelési akciónkat meghosszabbítjuk,** májusban újra kisorsolunk 30 szerencsés nyertest, akik 20 000 Ft-ot kapnak tőlünk. A sorsoláson azok a tagok vesznek majd részt, akik a 2021. évi átlagos havi megtakarításukat legalább havi 10 000 Ft-tal megemelik 2022 márciusáig.
- **Az elektronikus úton belépő tagjaink 2022-ben is 10 000 Ft-ot kapnak tőlünk.**
- **Folytatjuk az Erste Bankkal közös Babaváró hitel igényléshez kapcsolódó akciónkat is.**

¹Az akciók részleteit a www.erstenyugdijpenztar.hu/akciok oldalon olvashatja.

Gondoskodjon a jövőjéről most!

Eltérő hozamok²

2021-ben a részvények jól teljesítettek, viszont a magyar állampapírok indexe² 11,5%-ot esett. Emiatt a kockázatosabb portfóliók hozamai magasabbak az óvatos portfóliókénál.

Bízunk benne, hogy 2022-ben kedvezőbb lesz a hozamkörnyezet az állampapírokra vonatkozóan is. A korábbi évek hasonló időszakainak az a tanulsága, hogy a legjobb döntés a kivárás.

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió
Portfóliók közötti megoszlási arány 2021. december 31-én	7%	80%	13%
2021. évi nettó hozamráta	-4,89%	-0,07%	5,36%
10 éves (2012-2021) átlagos nettó hozamráta	4,40%	5,72%	7,21%
15 éves (2007-2021) átlagos nettó hozamráta	4,22%	5,09%	6,08%

Fenntarthatóság, környezetvédelem

Elköteleztük magunkat a fenntarthatóság, a környezetünk védelme mellett, több fejlesztésünkkel igyekszünk csökkenteni a papírfelhasználást, megteremteni az elektronikus kommunikáció lehetőségeit:

- Aktív tagjaink több mint 35%-ával kizárólag elektronikus csatornákon kommunikálunk, akik már letölthetik egyéni számlaértesítőjüket és adóigazolásukat a Tagi portálunkról. Igényelje Ön is ezt a szolgáltatást a következő címen: www.erstenyugdijpenztar.hu/sw/static/file/Nyilatkozat_elektronikus_iratkuldes_igenylesrol_illetve_modositasrol.pdf.
- Az elektronikus aláírással vagy ügyfélkapus regisztrációval rendelkező tagjaink elektronikusan is intézhetik ügyeiket, ismerje meg ezt a lehetőséget is: www.erstenyugdijpenztar.hu/extras/elektronikus_dokumentumok.html.

- Mobilapplikációnk segítségével könnyebbé válik az ügyintézés. Megtervezheti megtakarítását, kiszámolhatja, hogy mekkora összeget érdemes most félretenni a megfelelő megtakarítás eléréséhez.

További funkciók:

- Általános tájékoztatók
- Portfóliók leírása és árfolyamok megjelenítése
- Ügyfélszolgálat (visszahívás kérése)
- Pénztárg egyéni számlamozgásainak nyomon követése
- Személyes adatok ellenőrzése
- Maximális adókedvezmény eléréséhez szükséges összeg megjelenítése

