

# Hírlevél

2014. február

2014-ben akár  
150 000 Ft  
adó-  
kedvezmény!

## Újra magas hozam 2013-ban is

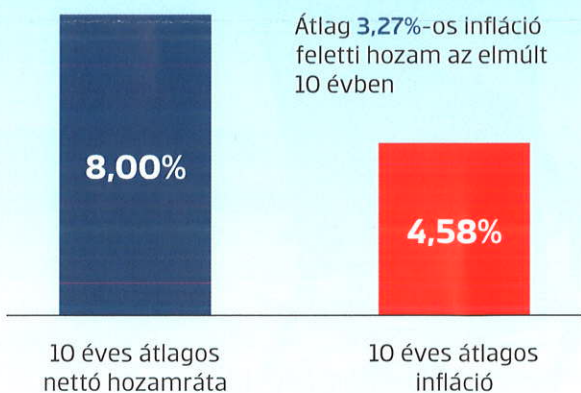
Évek óta konzervatív, de aktív befektetési politikánknak, valamint a vagyongazdálkodó jó teljesítményének köszönhetően 2013-ban is sikerült folytatnunk kedvező sorozatunkat, és 2013-ban is magas hozamot értünk el tagjaink számára.

2013. évi nettó pénztári hozamráta:	9,40%
10 éves* (2004–2013) átlagos nettó hozamráta:	8,00%
10 éves* vagyonnövekedési index (2004–2013):	7,95%

\* A tíz éves átlagos hozamráta a vagyongazdálkodó teljesítményét, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. Az elmúlt években elért hozamok nem jelentenek garanciát a következő évek eredményeire!

A 2013-ban elért hozam tovább növelte a 10 éves hosszú távon elért átlagos hozam mértékét, amely jelentősen meghaladja az elmúlt 10 év átlagos fogyasztói árindexét.

### Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár infláció feletti hozam



## 2014-ben emelkedik az igénybe vehető adókedvezmény felső határa

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetések adókedvezményének mértéke a 2014. évben 20%, maximum 150 000 Ft/év a korábbi 100 000 Ft helyett, amely összeget a személyi jövedelemadó-bevallásban Ön által megjelölt pénztári egyéni számlára fogják visszautalni (Szja. Tv. 44/A §). Ez azt jelenti, hogy a visszautalt adókedvezmény – költséglevonás nélkül – az Ön pénztári megtakarításait fogja gyarapítani.

Az önkéntes nyugdíjpénztári, egészségpénztári és öngondozó pénztári befizetések adókedvezménye továbbra is összevonandó, az együttes adókedvezmény mértéke sem haladhatja meg az évi 150 000 Ft-ot.

Tájékoztatjuk, hogy a nyugdíjelőtakarékosági számlára történő befizetésekre is jár 20%, maximum 100 000 Ft (a 2020. év előtt nyugdíjba vonulók esetében 130 000 Ft; Szja Tv. 44/BS), illetve a nyugdíjbiztosítási díjbefizetésre további 20%, maximum 130 000 Ft (Szja Tv. 44/CS) adókedvezmény, és az összesen igénybe vehető adókedvezmény mértéke 280 000 Ft/év (Szja Tv. 44/D§).

## Elektronikus Hírlevél

Továbbra is figyelmébe ajánljuk rendszeres elektronikus Hírlevelünket, amelyre weboldalunkon lehet feliratkozni.

## Csoportos beszédési megbízás

2014. április 1-jétől lehetősége nyílik arra, hogy megbízza az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy csoportos beszédésen keresztül a vállalt havi rendszeres tagdíj az Ön bankszámlájáról kerüljön beszédésre. Így Ön megtakaríthatja a postai sorban állást, illetve a rendszeres banki átutalásokkal kapcsolatos ügyintézkedést, csak egyszer szükséges a megbízás elindítása, a folyamat többi részét a Nyugdíjpénztár elvégzi.

További információért, kérjük, keresse fel a [www.erstenyugdijpenztar.hu](http://www.erstenyugdijpenztar.hu) oldalunkat.



# „Az állami nyugdíj mellett szeretném garantálni idős éveim anyagi biztonságát. Most kell megoldást találnom.”

Egyre gondolunk.

## Tájékoztatás nem fizetés esetére

Felhívjuk figyelmét arra, hogy azon pénztártagok, akik nem fizetik meg a Nyugdíjpénztár Alapszabályában meghatározott havi 5000 Ft alaptagdíjat, nem fizető pénztártagnak minősülnek. Az önkéntes nyugdíjpénztári törvény 14 § (3) paragrafusa a nem fizető pénztártagokról a következőként rendelkezik:

„A tagdíjnemfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamát – mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alapra jóváírni.”

A fenti jogszabály, illetve a Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa által elfogadott „Tagdíjnemfizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozó szabályzat” alapján,

amely nyilvános, megtekinthető a Pénztár internetes honlapján, a Nyugdíjpénztár az Alapszabály szerinti minimális tagdíj működési és likviditási tartalékra eső részét az elért hozamból minden negyedévben levonja. A nem fizető pénztártagok jogszabály szerinti költséglevonása a Nyugdíjpénztár hosszú távú és biztonságos működését szolgálja.

## Tájékoztatás névváltozásról

Ezúton tájékoztatjuk arról, hogy a magánnyugdíj-pénztári ágazat végelszámolási folyamata lezárult, 2014. február 1-től **Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár** néven folytatjuk tevékenységünket. Ez nem jelent semmilyen változást az önkéntes pénztár tagjai számára, minden azonosítószám, illetve elérhetőség változatlan marad.

