

Hírlevél

2014. november

2014-ben akár
150 000
adókedvezmény!

Akár 150 000 Ft adókedvezmény

Fontos tudnia, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári – magánszemélyi – befizetések **adókedvezményének mértéke a 2014. évben 20%, maximum 150 000 Ft/év**, amely összeg a személyi jövedelemadó bevallásban Ön által megjelölt pénztári egyéni számlára kerül visszautalásra (Szja. Tv. 44/A-44/C §, 45.§).

Ez azt jelenti, hogy a visszautalt adókedvezmény – költséglevonás nélkül – az Ön pénztári megtakarításait gyarapítja.

Amennyiben több eltérő típusú önkéntes pénztárba (például önkéntes nyugdíjpénztár és önkéntes egészségpénztár) is befizet, akkor az adókedvezmény összege a két pénztárból együttesen szintén maximum 150 000 Ft. A nyugdíj-előtakarékossági számlára történő befizetésekre is jár 20%, maximum 100 000 Ft (a 2020. év előtt nyugdíjba vonulók esetében 130 000 Ft; Szja Tv. 44/BS) adókedvezmény, illetve a nyugdíjbiztosítási díjbefizetésre további 20%, maximum 130 000 Ft (Szja Tv. 44/CS) adókedvezmény. Így **az együttesen igénybe vehető adókedvezmény mértéke 280 000 Ft évente** (Szja Tv. 44/DS).

Elektronikus Hírlevél

Kövesse figyelemmel rendszeres Elektronikus Hírlevelünket is, amelyre weboldalunkon iratkozhat fel, hogy a lehető leggyorsabban juthasson hozzá a legfontosabb információinkhoz!

Sőt, most nyerhet is: amennyiben 2014. november 1. és 2014. december 31. között feliratkozik, megnyerheti az 50 db ajándék hátizsák egyikét!

A részletes nyereményjáték-szabályzatot a www.erstenyugdijpenztar.hu oldalunkon találja.

Internetes egyenleglekérdező

Tudta, hogy honlapunkon (www.erstenyugdijpenztar.hu) folyamatosan nyomon követheti a befektetések árfolyamát, ebből pedig pontosan kiszámíthatja az elért hozam mértékét? Ezen kívül bármikor lekérdezheti egyéni számlaegyenlegét, amely szolgáltatás a (+36-1) 411-3200 telefonon is elérhető.

Akció!

Az öngondoskodás mellett az egészség a legfontosabb! Éppen ezért szeretnénk felhívni a figyelmet egészségünk megőrzésére, egy akció keretében:

amennyiben Ön legkésőbb 2015. január 15-ig - a 2014. évre vonatkozóan - legalább 199 999 Ft tagdíjat befizet (vagy már fizetett az év folyamán) az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárnál vezetett számlájára, automatikusan részt vesz a 2015. február 16-án tartandó sorsolásunkon, melynek nyereménye **6 db 80.000 Ft értékű teljes körű egészségügyi szűrővizsgálat.**

A részletes nyereményjáték-szabályzatot a www.erstenyugdijpenztar.hu oldalunkon találja.



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

Egyre gondolunk.

Tájékoztató a pénzmosás megelőzéséről szóló törvény szerinti átvilágításról

A 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár részére is kötelező a pénztártagok átvilágítása, azaz a tagok személyes azonosítása. Tájékoztatjuk, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a befizetéseket a Pénztár azonosítás hiányában is fogadja, **a személyes beazonosítást majd a kifizetés igénybe vétele előtt kötelező megtenni.** További információért keresse fel honlapunkat, vagy lépjen kapcsolatba ügyfélszolgálatunkkal.

Adategyeztetés

Nagyon fontos számunkra, hogy a nyilvántartási rendszerünkben az Ön aktuális és pontos adatai szerepeljenek.

Kérjük, hogy amennyiben a mellékelt levelünkön található adatok már nem aktuálisak, a borítékban található adatmódosító lapot töltsse ki, és küldje el a Nyugdíjpénztár postacímére, vagy adja le az Erste Bank bármely fiókjában.

Csoportos beszédési megbízás

Önnek lehetősége nyílik megbízni az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárt, hogy csoportos beszédésen keresztül a vállalt havi rendszeres tagdíjat az Ön bankjától kérvényezzük. Így **megtakaríthatja a postai sorbanállást, illetve a rendszeres banki átutalásokkal kapcsolatos ügyintézését,** csak egyszer szükséges a megbízás elindítása, a folyamat többi részét elvégezzük Ön helyett!

