

Hírlevél

2015. február

2015-ben is
20%
adókedvezmény!

Kedves Pénztártagunk!

Örömmel tájékoztatjuk Önt arról, hogy ismét sikeres évet zárt az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár, kedvező hozamot értünk el!

Újra magas hozam 2014-ben is

Évek óta konzervatív, de aktív befektetési politikánknak, valamint a vagyonkezelő jó teljesítményének köszönhetően, 2014-ben is sikerült folytatnunk kedvező sorozatunkat. Ez kedvező hatással van a 10 éves átlagos hozam mértékére is, amely több mint 3%-kal meghaladja az elmúlt 10 év átlagos fogyasztói árindexét (dec/dec).

2014. évi nettó pénztári hozamráta: 7,54%

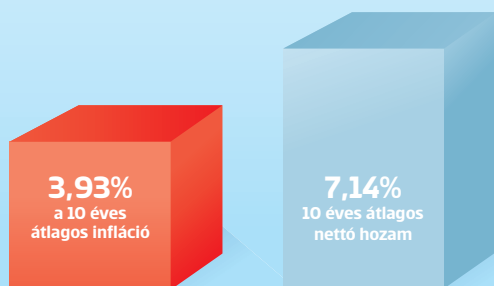
2014. évi (dec/dec) infláció: -0,9%

10 éves (2005-2014) átlagos nettó hozamráta: 7,14%

10 éves vagyonnövekedési mutató (2005-2014): 7,31%

10 éves (2005-2014) átlagos infláció: 3,93%

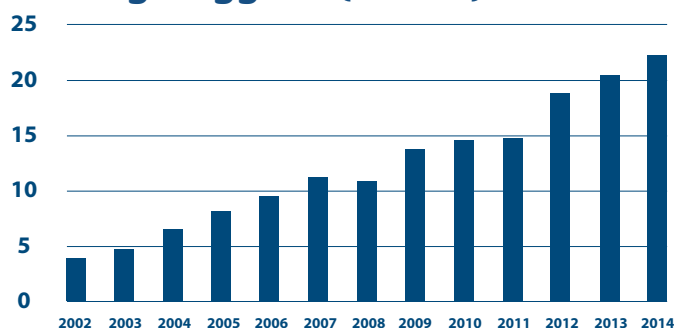
**ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár
infláció feletti hozam**



Dinamikus növekedés

A nyugdíjpénztárak biztonságos működésének záloga a folyamatos növekedés. Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár része az Erste Bank által indított Erste Nyugdíjprogramnak, melynek következtében **2014. második felében több mint 1 000 új pénztártag csatlakozott, így a közösség összvagyonja meghaladta a 22,3 milliárd forintot.**

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár év végi vagyona (mrd Ft)



2015-ben is 20% adókedvezmény

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetések **adókedvezményének mértéke a 2015. évben is 20%, maximum 150 000 Ft/év**, amely összeget a személyi jövedelemadó bevallásban Ön által megjelölt önkéntes pénztári egyéni számlára fogja a NAV visszautalni (Szja. Tv. 44/A §). Ez azt jelenti, hogy a visszautalt adókedvezmény – költséglevonás nélkül – az Ön pénztári megtakarításait fogja gyarapítani.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a 10 éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. Kérjük, szíveskedjenek figyelembe venni, hogy az elmúlt években elért hozamok nem jelentenek garanciát a következő évek eredményeire!

Csoportos beszédési megbízás

Önnek lehetősége van arra, hogy a havi tagdíjbefizetéseket **csoportos beszédésen keresztül** teljesítse, így **megtakaríthatja a postai sorban állást, illetve a rendszeres banki átutalásokkal kapcsolatos ügyintézését és költségeket**, csak egyszer szükséges a megbízás elindítása, a folyamat többi részét a Nyugdíjpénztár elvégzi. További információért, kérjük, keresse fel a www.erstenyugdijpenztar.hu oldalunkat.

Tájékoztató nemfizetés esetére

Felhívjuk figyelmét arra, hogy azon pénztártagok, akik nem fizetik meg a Nyugdíjpénztár Alapszabályában meghatározott havi 5 000 Ft alaptagdíjat, nemfizető pénztártagnak minősülnek.

Az önkéntes nyugdíjpénztári törvény 14 § (3) paragrafus a nemfizető 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” - amely nyilvános, megtekinthető a Pénztár internetes honlapján - alapján a Nyugdíjpénztár az Alapszabály szerinti minimális tagdíj működési és likviditási tartalékra eső részét az elért hozamból minden negyedévben levonja. A nemfizető pénztártagok jogszabály szerinti költséglevonása a Nyugdíjpénztár hosszú távú és biztonságos működését szolgálja.

Éves számlakivonat és adóigazolás elérhető a honlapon

2015. április 1-től a www.erstenyugdijpenztar.hu honlapon, a regisztrációt követően, az egyenleglekérdező mellett letölthető a hivatalos éves számlaértékesítő és az adóigazolás. Javasoljuk, hogy rendszeresen keresse fel honlapunkat, hiszen folyamatosan bővítjük aktuális információkkal.

