



Biztos jövő

Erste Nyugdíjpénztár

2016-ban is akár
150 000 Ft
adókedvezmény

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetések **adókedvezményének mértéke a 2016. évben is azonos mértékű lesz a 2015-ben is érvényes 20%, maximum 150 000 Ft/év összeggel***, amelyet a személyi jövedelemadó bevallásban Ön által megjelölt pénztári egyéni számlára fogják visszautalni (Szja. Tv. 44/A-44/C §, 45. §). Ez azt jelenti, hogy a visszautalt adókedvezmény – költséglevonás nélkül – az Ön pénztári megtakarításait gyarapítja.

www.erstenyugdijpenztar.hu

A folyamatosan megújuló internetes honlapunkon nyomon követheti a befektetési portfóliók árfolyamainak alakulását, a tagi portálon megtekintheti az egyéni számlája forgalmának adatait, letöltheti a hivatalos számlaértesítőt, illetve az adóigazolást, és minden egyéb fontos információt megtalál a Nyugdíjpénztárral kapcsolatosan.

2016-tól tagi kölcsön is igénybe vehető

2016. január 1-től bevezetjük a tagi kölcsön felvételének lehetőségét, amelyet minden legalább 3 év tagsággal rendelkező pénztártag igénybe vehet. A tagi kölcsön összegének mértéke maximum a megtakarítás 30%-a lehet, a kölcsön futamideje fix 12 hónap, a kamat pedig a jegybanki alapkamat + 5%, amelyet a lejáratkor kell megfizetni. Tekintettel arra, hogy a megtakarítás fedezi a felvett kölcsönt, az igénylésnél nincs külön hitelbírálat. További információkért keresse fel honlapunkat.

*Tájékoztatjuk, hogy amennyiben több, eltérő típusú önkéntes pénztárba (pl. önkéntes nyugdíjpénztár és önkéntes egészségpénztár) fizet, akkor az adókedvezmény összege a két pénztárból együttesen szintén maximum 150 000 Ft, azonban 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/B §) adókedvezmény, illetve a nyugdíjbiztosítási díjbefizetésre további 20%, maximum 130 000 Ft (Szja Tv. 44/C §) adókedvezmény, és **az összesen igénybe vehető adókedvezmény összege 280 000 Ft/év** (Szja Tv. 44/D §).

2016-tól havi 7 000 Ft a minimális tagdíj

Örömmel látjuk, hogy az elmúlt két évben jelentősen növekedett az érdeklődés a nyugdíj megtakarítások iránt, a pénztártagok átlagos befizetése havi 8 000 Ft-ról 10 000 Ft fölé emelkedett. Ezért is döntött úgy a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése, hogy a havi minimális, kötelezően fizetendő tagdíjat **7 000 Ft-ra emeli 2016. január 1-től.**

Azon csoportos beszédessel fizető tagjainknak, akik eddig kevesebb, mint havi 7 000 Ft tagdíj beszédére adtak felhatalmazást, szükséges a nyilatkozatuk módosítása. Az ehhez szükséges nyomtatványt, tájékoztatót és válaszborítékot az érintett tagok részére csatoltuk.

Erste Nyugdíjprogram

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár is csatlakozott az Erste Bank által életre hívott Erste Nyugdíjprogramhoz, melynek célja az ügyfelek teljes körű tájékoztatása, és megoldást kínál számos nyugdíjcélú megtakarításra, biztonságra.



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, **azonban a személyes beazonosítást a kifizetés igénybevétele előtt kötelező megtenni.** További információért keresse fel honlapunkat, vagy lépjen kapcsolatba ügyfélszolgálatunkkal.

Tagsági kártya 240 000 Ft éves befizetés esetén

Azon kiemelt pénztártagjainknak, akik legalább évente 240 000 Ft tagdíjat fizetnek, egy tagsági kártyával kedveskedünk, amelyen megtalálhatóak a legfontosabb adatok, amelyek az azonosításhoz szükségesek.

Csoportos beszédési megbízás

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a vállalt rendszeres havi tagdíjat csoportos beszédessel is megfizetheti. Így Ön megtakaríthatja a postai sorban állást, illetve a rendszeres banki átutalásokkal kapcsolatos ügyintézés, csak egyszer szükséges a megbízás elindítása, a folyamat többi részét a Nyugdíjpénztár elvégzi.