

Biztos jövő

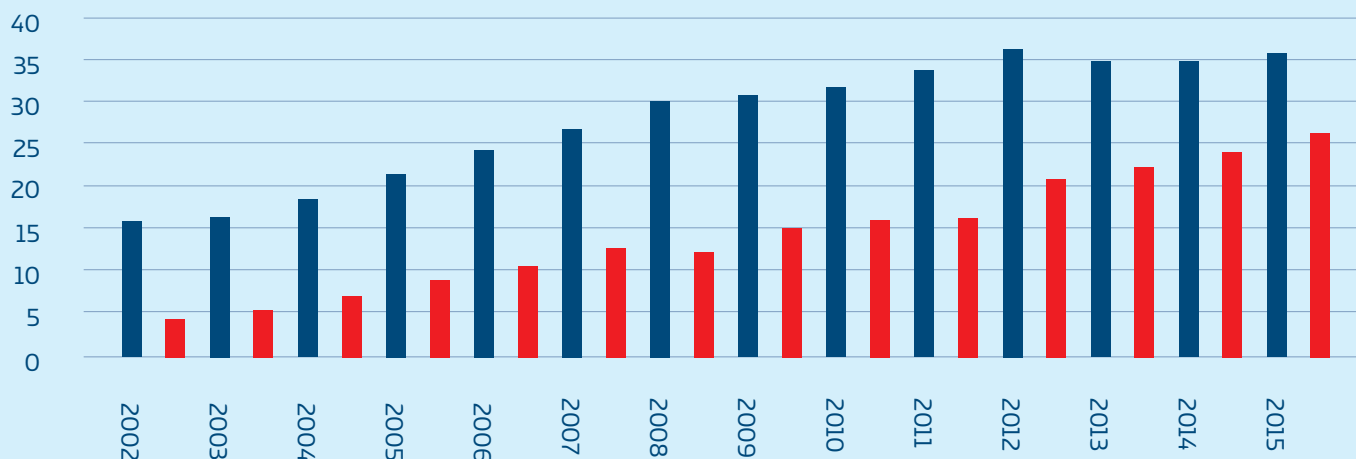
Erste Nyugdíjpénztár

Kedves Pénztártagunk!

Nagy öröm, hogy a hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarítás egyre fontosabb a társadalom számára, egyre többen élnek a megtakarítás lehetőségével, ezt igazolja az is, hogy az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagdíjbevétele több mint 20%-kal növekedett 2015-ben.

A nyugdíjpénztárak biztonságos működésének záloga a folyamatos növekedés, a méretgazdaságosság fenntartása. Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár része az Erste Bank által indított Erste Nyugdíjprogramnak, melynek következtében 2015-ben több mint 2 300-an csatlakoztak a Nyugdíjpénztárhoz, így mind a taglétszám, mind a vagyon növekedett az elmúlt évben.

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár taglétszáma (ezer fő) ■ és év végi vagyona (mrd Ft) ■



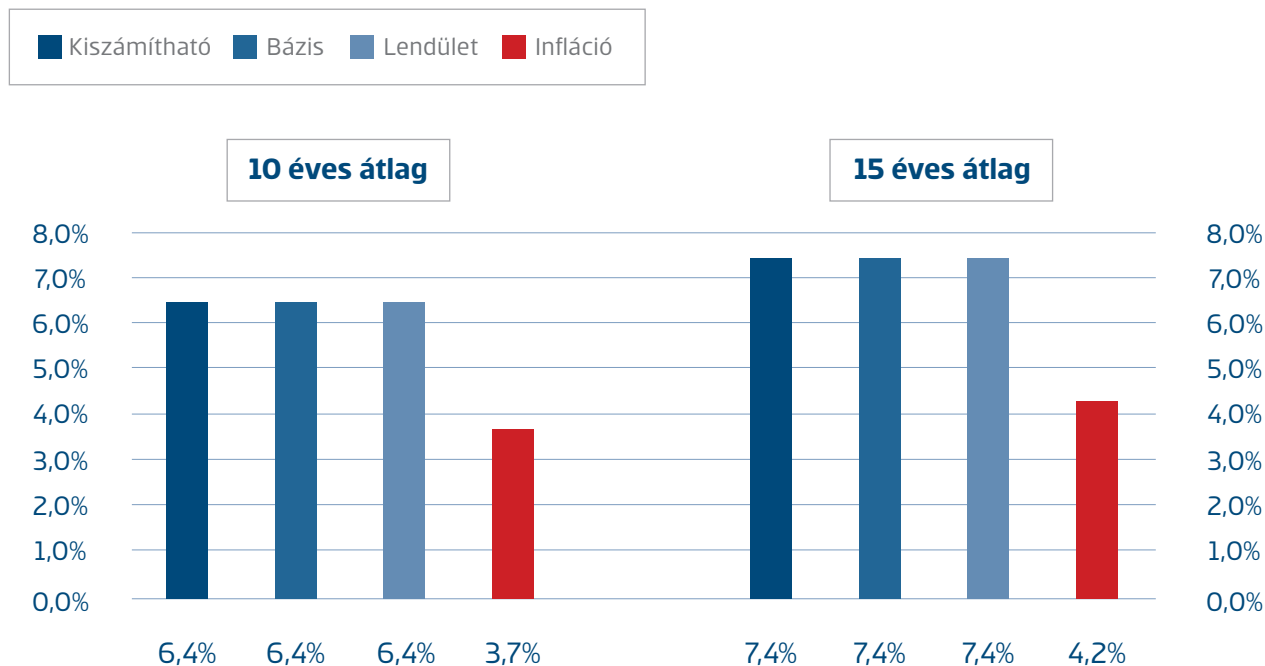
Kedvező hozam 2015-ben is

2015. április 1-jén bevezetésre került a választható portfólió rendszerünk, melynek keretében a pénztártagok három, eltérő futamidejű és eltérő kockázati szintű portfólió közül választhatnak.

Az év első negyedévében elért nominális 2,68% hozamot év végére mindhárom portfólió tovább tudta emelni, miközben az év második felében különösen hektikus hatású események zajlottak a befektetési piacokon.

Az elmúlt 10, illetve 15 évben mindhárom portfólió teljesítménye meghaladta az átlagos (dec/dec) infláció mértékét, vagyis reálhozamot termelt a pénztártagok számára.

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár hosszú távú átlagos hozamok



	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió
2015. évi nettó hozamráta:	4,20%	3,74%	3,68%
10 éves (2006-2015) átlagos nettó hozamráta:	6,44%	6,39%	6,39%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2006-2015):	6,45%	6,52%	6,41%
15 éves (2001-2015) átlagos nettó hozamráta:	7,40%	7,37%	7,37%
15 éves vagyonnövekedési mutató (2001-2015):	7,22%	7,30%	7,19%

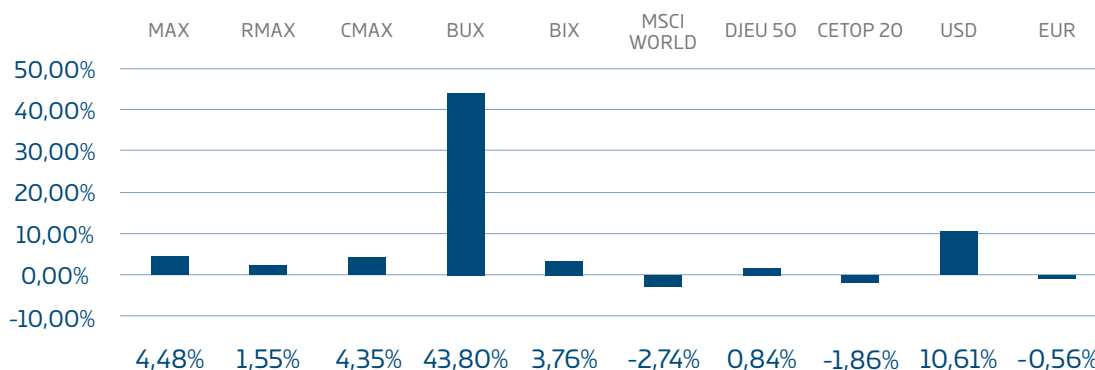
Felhívjuk a figyelmet, hogy a 10 éves átlagos hozamráta a vagyongazdálkodási teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. Kérjük, szíveskedjenek figyelembe venni, hogy az elmúlt években elért hozamok nem jelentenek garanciát a következő évek eredményeire!

Kérjük, engedje meg, hogy a portfólióink pontosabb megismeréséhez részletesen bemutassuk a portfóliók 2016. évi referenciaindex összetételét:

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió
MAX index , az egy évnél hosszabb futamidejű magyar állampapírok piaci volumennel súlyozott hozamindexe	65%	50%	0%
RMAX index , a 3-12 hónap közötti futamidejű magyar állampapírok árfolyamának változását mutatja	33,5%	28,5%	0%
CMAX index , a 3 hónapnál hosszabb futamidejű magyar állampapírok árfolyamának változását mutatja	0%	0%	58,5%
BUX index , a Budapesti Értéktőzsde leglikvidebb magyar tőzsdei részvényeknek a kibocsátási volumennel súlyozott indexe	0%	3%	5%
BIX index , a hazai ingatlan befektetési alapok egy jegyre jutó nettó eszközértékének átlagos árfolyam-alakulását bemutató, az alapok méretével súlyozott indexe	0%	6,75%	9%
MSCI World index , a globális nemzetközi, a világ fejlett piacainak részvényeit tartalmazza	0%	4%	12%
DJEU50 index , az 50 legfontosabb európai fejlett piaci részvény tőkepiaci kapitalizációjával súlyozott indexe	0%	3,5%	12%
CETOP20 index , a közép-európai régió 20 legjelentősebb részvényeinek árfolyamváltozását mutatja	0%	2,75%	2%
Tagi kölcsön	1,5%	1,5%	1,5%

2015-ben a Kiszámítható portfólió érte el a legmagasabb hozamot, ami a magyar állampapírok értékének év végi emelkedésének és a nemzetközi részvények év végi esésének köszönhető. A legjobb teljesítményt a magyar részvények érték el 2015-ben, azonban súlyuk a nyugdíjpénztári portfóliókban nem jelentős.

Indexek teljesítménye 2015-ben



Arra számítunk, hogy 2016-tól a portfóliók a tervezett futamidejűnkben (**Kiszámítható:** 3-3,3 év; **Bázis:** 3,3-10 év; **Lendület:** több mint 10 év) a kockázati szinteknek megfelelő hozamot fogják termelni a jövőben.



2016-ban is 20% adókedvezmény

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetések adókedvezményének mértéke a 2016. 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.

Fontos változás a tagdíjfizetés gyakoriságában, tájékoztatás nem fizetés esetére

2016. január 1-től változott a jogszabályban a nem fizető tagoktól levonható költségek szabályozása, a Nyugdíjpénztár a tagdíjfizetés gyakoriságával megegyező időzítéssel vonhatja le a nem fizető tagoktól a működési tartalékra eső költségfedezetet.

Tekintettel arra, hogy az Erste Nyugdíjpénztár negyedévente érvényesíti a nem fizető tagokkal szemben a költséglevonást, a havi 7 000 Ft-nak megfelelő negyedéves 21 000 Ft-ot legalább negyedévente meg kell fizetni.

Ez a változás különösen azokat a pénztártagokat érinti, akik eddig nem havonta vagy negyedévente fizettek tagdíjat, hanem évente egy vagy két alkalommal. Ezen érintett pénztártagokat egy külön levélben is tájékoztatjuk a változásról.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy azon pénztártagok, akik egy adott negyedévben nem fizetik meg a Nyugdíjpénztár Alapszabályában meghatározott havi 7 000 Ft-nak megfelelő legalább 21 000 Ft alaptagdíjat, arra a negyedévre vonatkozóan nem fizető pénztártagnak minősülnek. Az önkéntes nyugdíjpénztári törvény 14 § (3) paragrafus a nem fizető pénztártagokról a következőként rendelkezik:

„A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár - figyelemmel a (4)-(9) bekezdésben foglaltakra - jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás).”

A Nyugdíjpénztár a fenti jogszabály, az Alapszabály, illetve a Tagdíjnemfizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozó szabályzat alapján 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.

Éves számlakivonat és adóigazolás elérhető a honlapon

A jelen Hírlevéllel együtt megküldött éves számlakivonatot, illetve az egyéni befizetést teljesítő tagok számára az adóigazolást letöltheti a www.erstenyugdijpenztar.hu honlapon, a tagi portálról.

Javasoljuk, hogy rendszeresen keresse fel honlapunkat, hiszen folyamatosan bővítjük aktuális információkkal.

Budapest, 2016. február