

Biztos Jövő

Erste Nyugdíjpénztár



Egyre gondolunk.

Év végi adóoptimalizálás

Az év végéhez közeledve a mellékelt személyre szóló levelünkben megmutatjuk Önnek, hogy mekkora összeget érdemes még 2016-ban megtakarítania ahhoz, hogy az egyéni befizetései összegének **20%-át, maximum 150 000 Ft-ot adókedvezményként** érvényesíteni tudja.

Bankkártyás tagdíjfizetés

Örömmel tájékoztatjuk, hogy **2016. december 1-től már betéti vagy hitelkártyával** is teljesítheti rendszeres és eseti tagdíjbefizetéseit! A részletekért látogasson el honlapunkra: www.erstenyugdijpenztar.hu.



Csoportos beszédési megbízás

Szeretnénk emlékeztetni, hogy a vállalt rendszeres havi tagdíjat csoportos beszédessel is befizetheti, így megtakarítva a postai sorban állást, illetve a banki átutalásokkal kapcsolatos ügyintézését. A csoportos beszédési megbízás elindítása csupán egyszer szükséges, a folyamat többi részét pedig a Nyugdíjpénztár elvégzi. A szükséges dokumentumokat a www.erstenyugdijpenztar.hu honlap Letölthető tájékoztatók, nyomtatványok menüpontjában érheti el.

Tagi kölcsön most 5,9% kamattal

Tudta, hogy amennyiben Ön legalább 3 éve tagja az Erste Nyugdíjpénztárnak, **külön hitelbírálat nélküli tagi kölcsönt igényelhet?** A kölcsönösszeg fix 12 hónapos futamidővel igényelhető, megtakarítása 30%-ának erejéig, kedvező kamattal (mindenkor

aktuális jegybanki alapkamat +5%, amelyet lejáratkor kell megfizetni). További információért keresse fel honlapunkat.

Adategyeztetés

Nagyon fontos számunkra, hogy a nyilvántartási rendszerünkben az Ön aktuális és pontos adatai szerepeljenek. Kérjük, hogy amennyiben a mellékelt levelünkön feltüntetett adatok már nem aktuálisak vagy hiányosak, a borítékban található adatmódosító lapot töltsse ki, és adja le az Erste Bank bármely bankfiókjában, vagy küldje vissza postán.

2017-ben is akár 150 000 Ft adókedvezmény

Ne feledje, hogy magánszemélyként önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseire vonatkozó **adókedvezménye 2017-ben is** azonos mértékű lesz a 2016-ban érvényes **20%, maximum 150 000 Ft éves összeggel**, amelyet személyi jövedelemadó bevallásában az Ön által megjelölt pénztárba, az Ön egyéni számlájára utalja vissza a NAV (az Szja. Tv. 44/A-44/C §, 45. § alapján).

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

Amennyiben több, eltérő típusú önkéntes pénztárba (pl. önkéntes nyugdíjpénztár és önkéntes egészségpénztár) is fizet, akkor az adókedvezmény összege a két pénztárból együttesen szintén maximum 150 000 Ft.

Felhívjuk figyelmét, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számlára történő befizetésekre is jár 20%, maximum 100 000 Ft adókedvezmény (a 2020. év előtt nyugdíjba vonulók esetében ez az összeg 130 000 Ft; Szja Tv. 44/B §), illetve a nyugdíjbiztosítási díjbefizetésre további 20%, maximum 130 000 Ft az Szja Tv. 44/C § alapján), **így az összesen igénybe vehető adókedvezmény 280 000 Ft évente** (az Szja Tv. 44/D § alapján).

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

Változások a cafeteriaiban

A törvényi változásoknak megfelelően 2017. január 1-től az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás a béren kívüli juttatások közül átkerül az egyes meghatározott juttatások közé, ami azt jelenti, hogy a munkáltató adóterhei e juttatás nyújtása esetén 34,51%-ról 49,98%-ra emelkednek.

Várható, hogy több munkáltató nem vállalja majd a többletterhet, ezért csökkenti vagy megszünteti ezt a juttatási formát, illetve bruttó cafeteria keret alkalmazása esetén, a munkavállaló nettó juttatása fog csökkenni a változás által.

Amennyiben nyugdíjpénztári tagként Ön is munkáltatói hozzájárulásban részesült, és tudomása van róla, hogy a munkáltatója ezt a juttatást 2017-től megszünteti, javasoljuk, hogy az új cafeteria elemet, amely évente maximum 100 000 Ft pénzkifizetéssel jár, használja fel önkéntes nyugdíjpénztári egyéni befizetésre. Ebben az esetben a 20% adókedvezményt is igénybe veheti. Munkatársaink szívesen segítenek a döntésben a +36 1 411 3200 telefonszámon.

Változtak a portfóliók összetételei

A kamatkörnyezet, a befektetési környezet változásai miatt a Nyugdíjpénztár Igazgatótanács 2016. október 1-i hatállyal módosította mindhárom portfólió befektetési összetételét: minimális mértékben emelte a részvények arányait és módosította az állampapírok összetételét. A befektetési irányelveink részletes bemutatását a Befektetési politika tartalmazza, amely megtalálható a Nyugdíjpénztár honlapján.

Új belépőink iPad mini 4 boldog tulajdonosai lehetnek

Most érdemes igazán ajánlania az Erste Nyugdíjpénztárt! **Ha Ön elégedett ügyfelünk, mondja el családjának, barátainak,** ugyanis az új, 2016. november 15. és 2017. február 28. között belépő, legalább egy havi tagdíjat befizető pénztártárogok, akik részt vesznek a honlapunkon meghirdetett tippelős játékunkban, **megnyerhetik az 5 db iPad mini 4 egyikét!**



Tagsági kártya 240 000 Ft éves befizetés esetén

Azon kiemelt pénztártagjaink, akik legalább évente 240 000 Ft tagdíjat fizetnek, tagsági kártyát kapnak, melyen megtalálhatóak az azonosításhoz szükséges legfontosabb adatok.

