

# Biztos Jövő

## Erste Nyugdíjpénztár



Egyre gondolunk.

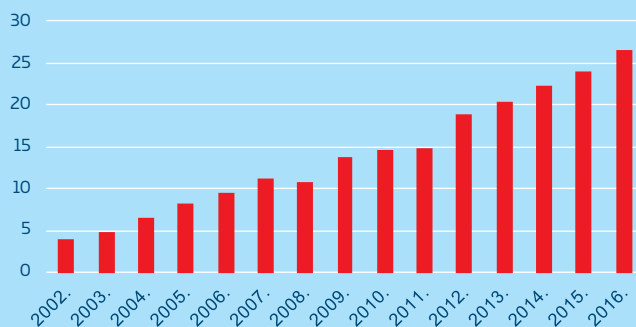
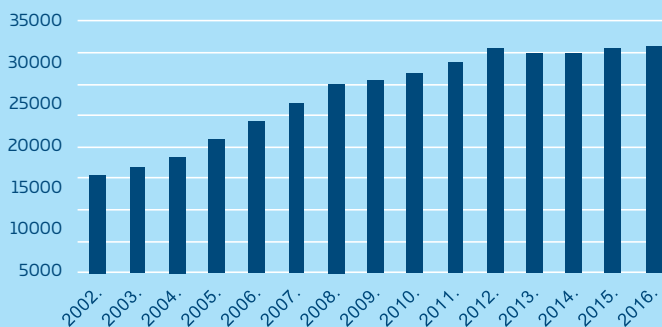
## Kedves Pénztártagunk!

Köszöntjük Önt 2017-ben. Engedje meg, hogy röviden beszámoljunk az elmúlt év eredményeiről, illetve az idei újdonságokról.

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár azon kevés pénztárak közé tartozik, amelyek növelni tudták taglétszámukat, és a pénztártagok vagyona is jelentősen emelkedett.

**Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár taglétszáma** ■

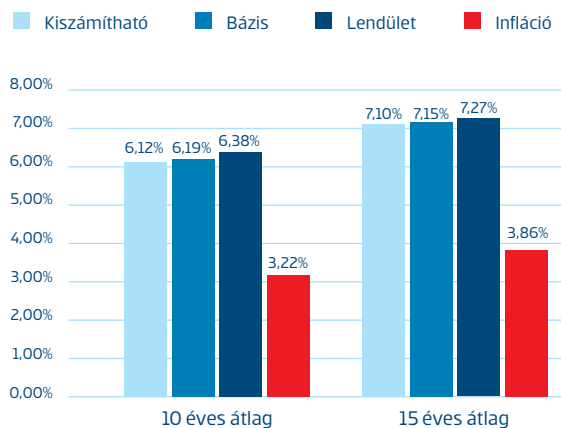
**Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár záró vagyona (mrd Ft)** ■



# Magas hozam

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa az elmúlt év utolsó negyedében kismértékben növelte a portfóliók kockázati szintjét, ami jó döntésnek bizonyult, hiszen mindhárom portfólió kedvező eredményeket ért el.

Az elmúlt év hozamait is figyelembe véve mindhárom portfólió teljesítménye hosszú távon is meghaladta az átlagos (dec/dec) infláció mértékét, vagyis reálhozamot termelt a pénztártagok számára.



	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió
<b>Megoszlási arány 2016. december 31-én:</b>	5%	90%	5%
<b>2016. évi nettó hozamráta:</b>	4,30%	5,51%	7,45%
<b>10 éves (2007–2016) átlagos nettó hozamráta:</b>	6,12%	6,19%	6,38%
<b>15 éves (2002–2016) átlagos nettó hozamráta:</b>	7,10%	7,15%	7,27%

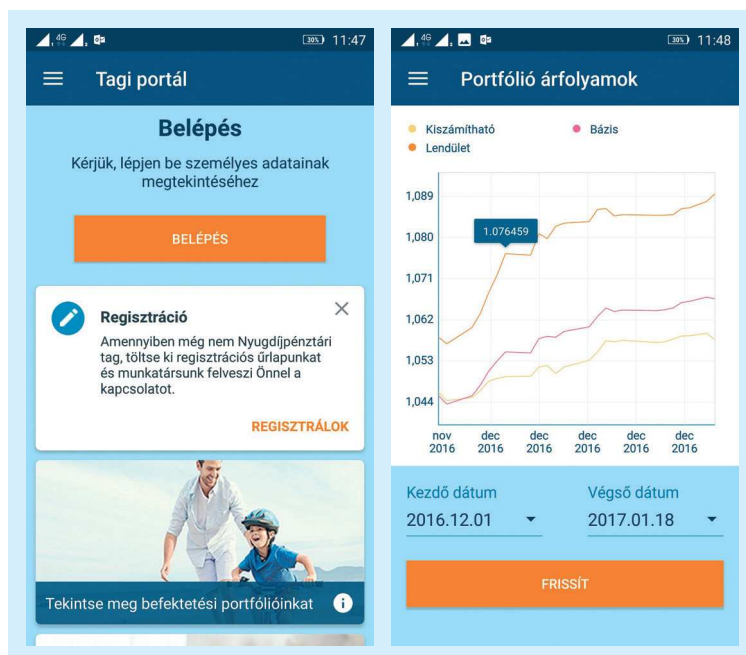
## Tovább bővítjük szolgáltatásainkat

### Nyugdíjpénztár-applikáció

Az Erste Nyugdíjpénztár mobiltelefonos applikációja segítségével Ön könnyen:

- lekérdezheti számlaforgalmát,
- ellenőrizheti alapadatait,
- felteheti kérdését kollégáinknak,
- nyomon követheti a portfóliók napi árfolyamait,
- kalkulálhatja a várható megtakarítását.

2017. március 1-től elérhető és letölthető az alkalmazás a Google Play-áruházban illetve az iTunes App Store-ban is.



### Akció az applikáció népszerűsítésére

Az applikáció bevezetéséhez egy akcióval is kedveskedünk. Azon pénztártagjaink, akik letöltik az applikációt, melynek segítségével regisztrálnak vagy belépnek a tagi portáljukra, továbbá részt vesznek a honlapunkon meghirdetett tippelős játékunkban, megnyerhetik a 3 db iPhone 7 vagy Samsung S7 készülékek egyikét. Részletek a [www.erstenyugdijpenztar.hu](http://www.erstenyugdijpenztar.hu) oldalon.

# Változások a cafeteriában

Jó hír, hogy a cafeteria-rendszerben az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás a béren kívüli juttatások közül átkerül az egyes meghatározott juttatások közé, és ezzel megszűnik a havonta a munkáltató által kedvezményes adózással fizetett tagdíj felső korlátja.

Ugyanakkor a munkáltató adóterhei növekedtek, azonban az EHO csökkenése miatt a korábban jelzett 49,98% adóteher 2017-ben 43,66% lesz.

Elképzeltető, hogy több munkáltató nem vállalja a többletterhet, csökkenti vagy megszünteti ezt a juttatási formát, illetve bruttó cafeteria-keret alkalmazása esetén a munkavállaló nettó juttatása fog csökkenni.

Amennyiben Ön munkáltatói hozzájárulásban részesült, és a munkáltatója ezt a juttatást 2017-től megszünteti, akkor javasoljuk, hogy az új cafeteriaelemet – amely éves max. 100.000 Ft pénzkifizetés – használja fel önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetésre (min. 7.000 Ft/hó), hiszen ebben az esetben a 20% adókedvezményt is igénybe veheti.

Munkatársaink szívesen segítenek a döntésben, hívja ügyfélszolgálatunkat bizalommal: (+36 1) 411-3200.

## Bankkártyás fizetés

Ismét figyelmébe ajánljuk a bankkártyás tagdíjfizetési lehetőséget, amelyet a 2016. novemberi bevezetés óta sok pénztártárunk választott.

Felhívjuk figyelmét, hogy az eseti tagdíjbefizetés mellett rendszeres tagdíjfizetését is teljesítheti betéti vagy akár hitelkártyájáról.



## Még tart a belépési akciónk

Ne feledje, azon ismerősei, akik 2017. február 28-ig belépnek a Nyugdíjpénztárba és részt vesznek a honlapunkon meghirdetett tippelős játékunkban, továbbra is megnyerhetik az 5 db iPad mini 4 egyikét.

## 2017-ben is 20% adókedvezmény

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi befizetések adókedvezményének mértéke a 2017. 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.



## Kötelező tájékoztatás nemfizetés esetére

Felhívjuk figyelmét arra, hogy azon pénztártagok, akik egy adott negyedévben nem fizetik be 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 mindenkorai 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 Tagdíj nem fizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozó szabályzat alapján az Alapszabály szerinti minimális tagdíj működési és likviditási tartalékra eső részét az elért hozamból minden negyedévben levonja (átlagosan 1.286 Ft negyedévente). 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](http://www.erstenyugdijpenztar.hu) honlapon, a tagi portálról.

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