



Gondoskodjon a jövőjéről most!



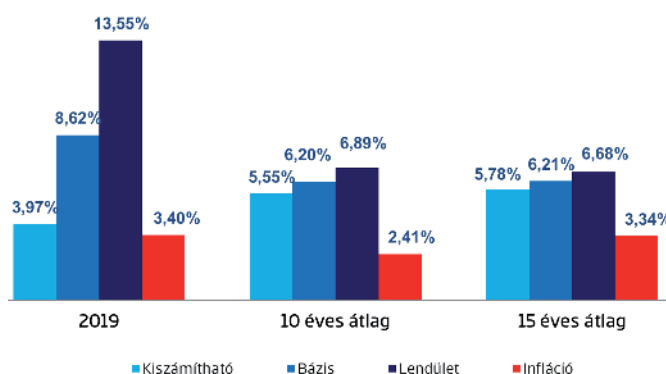
#higgymagadban

Magas hozamok 2019-ben

Örömmel tájékoztatjuk, hogy 2019-ben az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár mindegyik portfóliója infláció feletti hozamot ért el, így az Ön megtakarítása is növekedett egyéni nyugdíjszámláján.

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár nettó hozamok

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió
Portfóliók közötti megoszlási arány 2019. dec. 31-én	7%	84%	9%
2019. évi nettó hozamráta	3,97%	8,62%	13,55%
10 éves (2010-2019) átlagos nettó hozamráta	5,55%	6,20%	6,89%
15 éves (2005-2019) átlagos nettó hozamráta	5,78%	6,21%	6,68%



Gondoskodjon a jövőjéről most!

2020-tól TKM mutatók a nyugdíjpénztáraknál is

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) ajánlása alapján 2020-tól az önkéntes nyugdíjpénztárak is nyilvánosságra hozzák a portfóliók teljes költségmutatóit (TKM). A TKM minden költséget tartalmaz, ami a pénztártagot terheli (adminisztrációs költséglevonás, befektetéssel kapcsolatban közvetett és közvetlen költségek stb.), és évente átlagosan a vagyona vetítendő.

Így látható lesz, hogy a nyugdíjpénztárak nagyon alacsony költségekkel működnek, amit az elért hozamok és az adókedvezmények bőven kompenzálnak, és így már középtávon is jó megtakarítást biztosítanak.

A TKM mutatók február végén lesznek nyilvánosak. Javasoljuk, hogy kövesse figyelemmel a honlapunkat, ahol bővebb tájékoztatást talál majd a befektetésekről, hozamokról, költségmutatókról.

Részletek a honlapon: www.erstenyugdijpenztar.hu

Éves számlakivonat és adóigazolás a Tagi Portálon

A jelen Hírlevéllel együtt megküldött éves számlakivonat, illetve a befizetést teljesítő tagok számára az adóigazolás letölthető a www.erstenyugdijpenztar.hu honlapon, a Tagi Portálról.

A Tagi Portál használatához regisztráció szükséges.

Védje környezetét! Válassza az elektronikus iratküldést!

Az elektronikus iratküldést igénylő tagjaink online már megkapták az értesítést, hogy letölthetik egyéni számlaértesítőjüket és adóigazolásukat a Tagi Portálunkról. Igényelje a szolgáltatást a Pénztár weboldalán található Nyilatkozat elektronikus iratküldés igényléséről illetve módosításáról nyomtatványon, gondolva környezetének megóvására és saját kényelmére.

A nyomtatvány megtalálható a Pénztár weboldalán a Letölthető nyomtatványok között. Kitöltést és aláírást, valamint tanúzást követően küldje el postacímünkre, majd regisztráljon a Tagi Portálon.

Részletek a honlapon: www.erstenyugdijpenztar.hu

Azonosítási teendők a törvényi előírásoknak való megfelelés érdekében

Amennyiben az egyéni számláján azt az információt találja, hogy nyilvántartásunk szerint Ön nincs azonosítva, eldöntheti, hogy

- befárad az Erste Bank Hungary Zrt. valamely fiókjába, vagy a Nyugdíjpénztár központi ügyfélszolgálatára személyes azonosításra, vagy
- megvárja azt az időpontot, amikor kifizetési igénye keletkezik és akkor az igény benyújtásával egy időben átesik a kötelező azonosításon. Ez megtörténhet tagi kölcsön igénylése, 10 év várakozási idő letelte utáni tőke és/ vagy hozam kifizetés illetve nyugdíjszolgáltatás igénylése esetén.

Fontos, hogy számlájára befizethet azonosítás hiányában is, de kifizetést kizárólag a teljes körű azonosítással egy időben kérhet.

Kérjük, amennyiben adataiban változás történik, a változásról való tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül tájékoztassa a Pénztárat a Változásbejelentő nyomtatványon! Ez elérhető a Pénztár weboldalán, a Letölthető nyomtatványok között

2020-ban is 20% adókedvezmény

A magánszemélyi és munkáltatói befizetések adókedvezményének mértéke 2020-ban is 20%, maximum 150 000 Ft/év marad. Az összeget a személyi jövedelemadó bevallásban a 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.

Részletek a honlapon: www.erstenyugdijpenztar.hu

Mobiltelefonos alkalmazás

Továbbra is ajánljuk figyelmébe mobilalkalmazásunkat, melynek segítségével könnyebbé válik az ügyintézés. Tagság és regisztráció nélkül többek között megtakarítás-kalkulátor és általános tájékoztatók érhetők el, a meglévő pénztártagok pedig – regisztrációt követően – nyomon követhetik az egyéni nyugdíjszámlájukat, illetve használhatják a személyre szabott jövőbeni megtakarítás számolót.

Töltse le most!