

Gondoskodjon a jövőjéről most!

ERSTE
Nyugdíjpénztár

#higgymagadban

Emelkedett a megtakarítási kedv

Az elmúlt években a koronavírus megjelenése volt a legnagyobb hatással a mindennapi életünkre és a gazdasági, kereskedelmi folyamatokra, 2022-ben pedig a közelünkben kirobbant háború, a magas infláció megjelenése és sok egyéb tényező miatt vált kedvezőtlené a gazdasági környezetet. A nehéz időszakok mindig rávilágítanak arra, hogy milyen fontos a jövőre való felkészülés, a takarékoskodás, az öngondoskodás. Szerencsére az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárhoz többen csatlakoztak, mint az előző években, mind a belépők, mind a meglévő pénztártagok emelték befizetéseiket, így összességében 10%-kal emelkedett a tagdíjbevétel a tavalyi évben.

Nem kedvezett a gazdasági környezet a hozamoknak, de az utolsó negyedévben megindult az emelkedés

2022-ben nagyot estek a részvények értékei Magyarországon és az egész világban, illetve az állampapírok piaci értéke is esett az év első kilenc hónapjában. Fontos megjegyezni, hogy az állampapírok esetében a veszteség csak kimutatott értékelési különbözet, ami azt jelenti, hogy akkor lenne tényleges veszteség, ha a Nyugdíjpénztár eladná a hosszú távú papírjait, de ezt nem tervezi, illetve csak azt érinti ez a helyzet, aki most szeretné felvenni megtakarítását, mert akkor az ő esetében megtörténik a veszteség realizálása.

2022 utolsó negyedéve nagyon jól sikerült, lényegesen csökkentek a portfóliók negatív eredményei, az utolsó negyedévet minden portfólió jelentős nyereséggel zárta. Ez a növekvő tendencia megmaradt 2023 első napjaiban is, és bízunk benne, hogy az ideai hozamok kompenzálni fogják a tavalyi negatív eredményeket. Mivel a Nyugdíjpénztár – a jogszabályi előírások miatt – csak minimum éves, 10 éves és 15 éves hozamokat kommunikálhat, javasoljuk, hogy kövesse figyelemmel a portfóliók árfolyamainak napi alakulását a honlapunkon vagy a telefonos applikációkban.

A nyugdíjpénztár hosszú távú befektetés, nem szabad egy év, vagy konkrétan a 2022. év első 9 hónapja alapján következtetéseket levonni a teljes futamidő eredményességére vonatkozóan. A 2008-as válság után, vagy az azt követő nehezebb éveket követő évek tendenciáit figyelembe véve, a legjobb döntés a kivárás.

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió	Trend portfólió
Portfóliók közötti megoszlási arány 2022. december 31-én	7%	77%	15%	1%
2022. évi nettó hozamráta	-2,24%	-8,45%	-6,28%	még nem közölhető*
10 éves (2013-2022) átlagos nettó hozamráta	2,50%	3,11%	4,81%	még nem közölhető*
15 éves (2005-2022) átlagos nettó hozamráta	3,71%	4,13%	5,27%	még nem közölhető*

*A Trend portfólió 2022. április 1-jén indult, még nem érte el az 1 éves futamidőt, ezért az elért hozamának kommunikálását a kormányrendelet még nem teszi lehetővé. Ebben az esetben is azt javasoljuk, hogy kövesse figyelemmel a portfóliók árfolyamainak napi alakulását a honlapunkon vagy a telefonos applikációkban.

Fenntarthatóság, hosszú távú befektetés: elindult új portfóliónk, a Trend

2022. április 1-jén elindítottuk a Trend portfóliót, melynek jellemzői a következők:

- A „Trend” portfólió a magasabb hozam reményében magasabb kockázatot is hordoz magában, hiszen a portfólió összevontan mindössze csak 20% magyar állampapírt tartalmaz, miközben a részvények aránya 70%, illetve további 5-5%-ban megtalálható benne külföldi vállalati kötvény, valamint külföldi állampapír. A portfólió főleg fejlett piaci és feltörekvő piaci részvényekbe fektet, azon belül kiemelt figyelmet kap a fenntarthatóság, a környezetvédelem.
- Kinek ajánljuk?
 - Aki a jövőbe kíván fektetni, vagyis magasabb kockázat mellett, magasabb hozam reményében olyan befektetési formákat támogat, amelyek kiemelten profitálhatnak a várhatóan hosszabb távon fennmaradó gazdasági-társadalmi folyamatokból, megatrendekből (mint például a technológia fejlődése, a demográfiai változások, a fenntarthatóság, környezettudatosság hangsúlyosabbá válása, a feltörekvő piacok felzárkózása).
- Futamidő, életkor
 - Azoknak ajánlott, akik 15 évnél hosszabb megtakarításban gondolkodnak, vagyis a 20-40 év közötti korosztályhoz tartoznak, akiknek még legalább 20-25 év van hátra a nyugdíj jogosultság megszerzéséig.
- Kockázati szint
 - A portfólió kockázati szintje magas, hiszen magas részvény arányt és alacsony magyar állampapír arányt tartalmaz.
- Hogyan válthat portfóliót?
 - A meglévő pénztártagok a honlapról letölthető nyomtatvány kitöltésével, aláírásával, majd a Nyugdíjpénztárhoz történő beküldésével válthatnak. A nyomtatvány digitálisan is aláírható (pl: AVDH hitelesítéssel), és ebben az esetben e-mailen is megküldhető a Nyugdíjpénztárhoz.
 - Az új belépők a belépési nyilatkozaton rendelkeznek a választott portfólióról.

Védje környezetét, intézze ügyeit elektronikusan!

Az elektronikus iratküldést igénylő tagjaink online már megkapták az értesítést, hogy letölthetik egyéni számlaértesítőjüket és adóigazolásukat a Tagi portálunkról.

Igényelje Ön is ezt 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.

Éves számlakivonat és adóigazolás elérhető a Tagi Portálon is

A jelen hírlevéllel együtt megküldött éves számlakivonat, illetve a befizetést teljesítő tagok számára az adóigazolás letölthető a www.erstenyugdijpenztar.hu honlapon, a Tagi portálról 2023. 02. 15-től.

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 valamely fiókjába, vagy a Nyugdíjpénztár központi ügyfélszolgálatára személyes azonosításra, vagy
- megvárja azt az időpontot, amikor kifizetést szeretne, 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 nélkül is, de kifizetést kizárólag a teljes körű azonosítással egy időben kérhet. Kérjük, ha adatai változnak, a 5 munkanapon belül tájékoztassa a Pénztárat a Változásbejelentő nyomtatványon! Ez elérhető a pénztár weboldalán, a Letölthető nyomtatványok között.

2023-ban is 20% adókedvezmény

A magánszemélyi és munkáltatói befizetések adókedvezményének mértéke 2023-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.

Budapest, 2023. február