

Miért előnyös Önnek az önkéntes nyugdíjpénztári tagság?



Érték
a múlt időben

- **Mert a befizetései nyomon követhetők.**

Tagdíjbefizetéseit és a jóváírt hozamokat névre szóló **egyéni számlákon tartjuk nyilván**, amelynek egyenlegéről minden évben számlaértesítőt kap, és évközben kérésére naprakész információt kaphat.

- **Mert örökölhető.**

Az egyéni számlán lévő összegre **teljes mértékben kedvezményezett jelölhető**. Amennyiben a pénztártag nem jelöl kedvezményezettet, úgy az örökös tekintik annak, így az évek során befizetett összeg **nem vész el**. Az örökös, vagy a kedvezményezett adó- és illetékmentesen juthat hozzá a megtakarításhoz.

- **Mert adókedvezmény vehető igénybe.**

Személyi jövedelemadó (SZJA) bevallásához csatolt önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban rendelkezhet az Ön által befizetett tagdíj 20%-ának - maximum évi 150 ezer forintnak - **önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba történő átutalásáról**. Ez azt jelenti, hogy akár minden évben 150.000 forintot kaphat az egyéni nyugdíjszámlájára az államtól, ezzel is növelve a már megtakarított tőkeösszeget!

- **Mert a munkáltató is vállalhat tagdíjfizetést.**

Tagdíj hozzájárulással a munkáltató segítheti dolgozóit az öngondoskodásban. Ezt **egyre több cég teszi meg**, mivel a tagdíjhozzájárulás költségként számolhatja el. Cafetéria rendszert működtető munkáltatók esetében is érdemes a rendelkezésre álló összeg egy részét a munkavállalónak az időskori gondoskodásra fordítania!

- **Mert a pénztárban felhalmozott vagyon a befektetések hozamaival gyarapszik, és a hozam kamatadó mentes, és nem terheli járulékfizetési kötelezettség sem!**

- **Mert biztosabb alapokon áll a jövőbeni nyugdíja.**

Az önkéntes nyugdíjpénztár által **"több lábon áll"** nyugdíjas jövedelme. Nyugdíjasként a társadalombiztosításon felül (esetleg magánnyugdíjpénztártól is) az önkéntes nyugdíjpénztártól is kap nyugellátást. Ez jelentősen csökkenti a várható időskori anyagi biztonságával kapcsolatos esetleges "kockázatokat".

- **Különböző nyugdíj szolgáltatást választhat**

Pénztártagjaink a nyugdíjkorhatár elérésekor többfajta szolgáltatás közül választhatnak. Egyösszegű kifizetés mellett kérhetnek járadékszolgáltatást. A járadékszolgáltatás időtartama lehet 5, 10, 15 év. A kifizetés gyakorisága pedig havi vagy negyedéves lehet. Járadékszolgáltatás esetén a nyugdíjpénztárnál lévő, még ki nem fizetett összeg további hozamokkal gyarapodik.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak között is lehetnek jelentős különbségek.

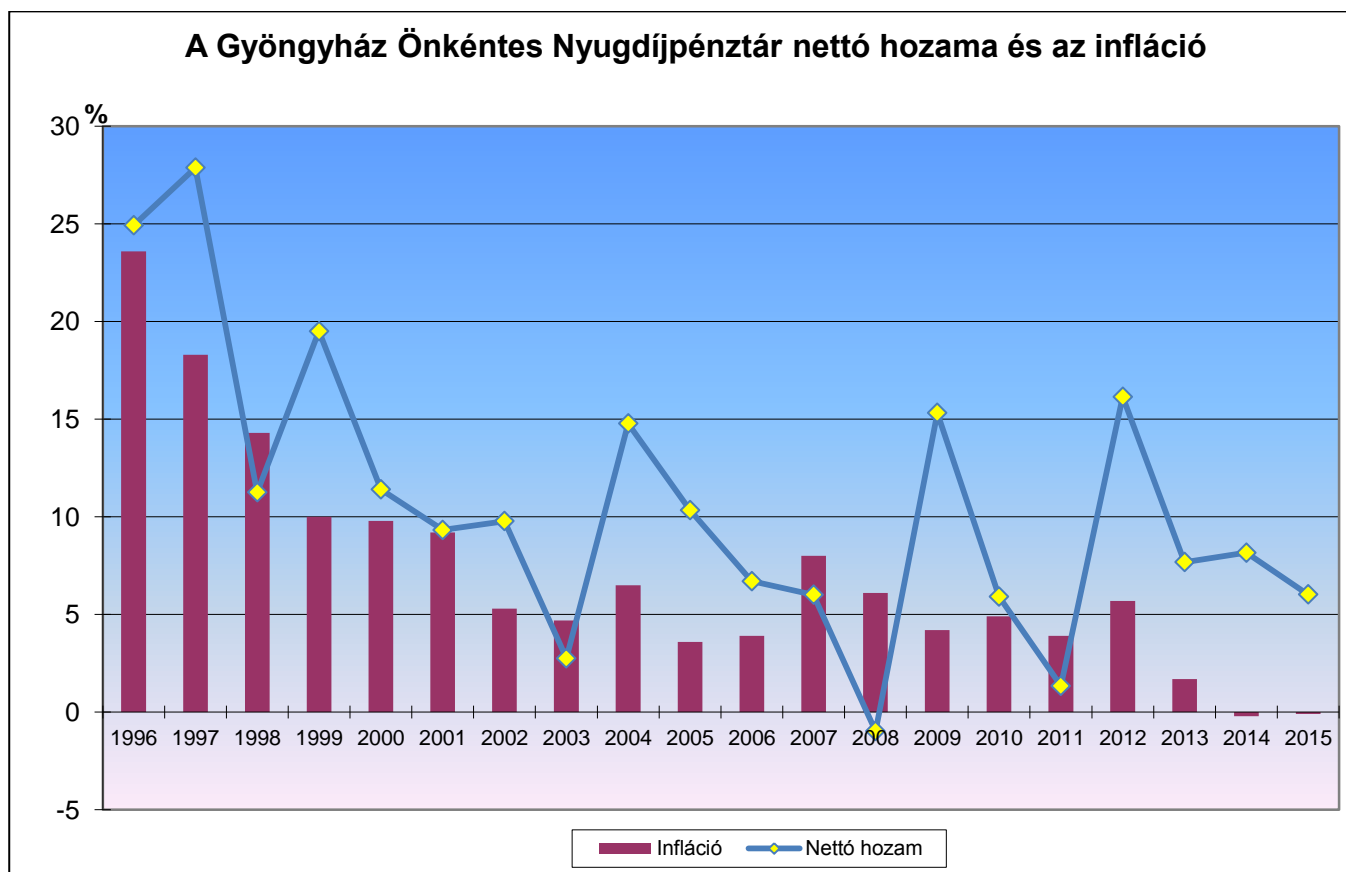
Miért érdemes az Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárt választania?

• *Stabilan, biztonságosan működik 20 éve.*

- Kis munkaszervezet látja el a feladatokat – dunaújvárosi irodában -, **közvetlen kapcsolat alakult ki a tagsággal**, így nem személytelen az ügyintézés.
- Konzervatív, **biztonságos**, minimális kockázatú **befektetési politikával** rendre kedvező hozamokat ért el a pénztár. (lásd grafikon)
- **A minimum tagdíj havonta csak 1.500 Ft**, de minden pénztártag maga választja meg lehetőségének megfelelően a havi tagdíj mértékét. A tájékoztató végén becslést talál a havi befizetés és a várható megtakarítás összegére vonatkozóan.

A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárt elérhetőségei:

- Székhely: 2400 Dunaújváros, Építők útja 2.
- Levelezési cím: 2400 Dunaújváros, Vasmű tér 1-3
- Telefon: 25/582-995, 582-891, 582-178
- E-mail: vlajosne@gyongy.dunaferr.hu
- Panaszvonal: 25/582-994
- Honlap: www.gyongyhaznyp.hu



Megtakarítás összegének **BECSLÉSE**

önkéntes nyugdíjpénztárnál elhelyezett havi azonos nagyságú tagdíjbefizetés
mellett, 20 % adójóváírás figyelembevételével

Egyéni számlán felhalmozott összeg nyilvántartott értéken.

Me: Ft

Ft	10 év			20 év			30 év		
	vagyon	ebből:		vagyon	ebből:		vagyon	ebből:	
		hozam	adó- visszatérítés		hozam	adó- visszatérítés		hozam	adó- visszatérítés
1 500	260 285	58 685	32 400	686 613	283 413	68 400	1 389 333	780 933	104 400
3 000	520 570	117 370	64 800	1 373 227	566 827	136 800	2 778 666	1 561 866	208 800
5 000	859 865	193 865	108 000	2 268 279	936 279	228 000	4 589 936	2 579 936	348 000
10 000	1 719 730	387 730	216 000	4 536 559	1 872 559	456 000	9 179 872	5 159 872	696 000
15 000	2 579 594	581 594	324 000	6 804 838	2 808 838	684 000	13 769 808	7 739 808	1 044 000
20 000	3 439 459	775 459	432 000	9 073 117	3 745 117	912 000	18 359 744	10 319 744	1 392 000
25 000	4 299 324	969 324	540 000	11 341 397	4 681 397	1 140 000	22 949 680	12 899 680	1 740 000
50 000	8 598 648	1 938 648	1 080 000	22 682 793	9 362 793	2 280 000	45 899 359	25 799 359	3 480 000

feltételezett hozam: 5 %

2016.02.25

A becsült számításban a jelenleg érvényes szabályokat (törvényi és pénztári) vettük figyelembe!
A számítás egy jelenlegi belépés és 10-20-30 évig fizetett havi állandó összegű egyéni tagdíj
feltételezésével készült.

A számításnál egy hosszú távon átlag 5 %/ éves hozammal és a jelenleg érvényes adójóváírás
visszautalásával, és tagdíjfelosztással kalkuláltunk.

Tájékoztatásul: a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár nettó hozamrátái a tagok egyéni számláján a
következő képpen alakultak:

Éves (2015. év): 6,10%

Átlagos 10 éves (2006-2015. év): 7,10%

Átlagos 15 éves (2001-2015. év): 7,78%