

Az Öpt. tv. önkéntes nyugdíjpénztári tagszervezést érintő változásai okán az **Allianz Nyugdíjpénztár új Érdekeltségi szabályzatot ad ki**, ami 2016.08.01.-vel lép hatályba.

Az Allianz Nyugdíjpénztár új érdekeltségi rendszere abban a szellemben készült, hogy a jogszabály adta kereteket maximálisan kihasználva **a lehető legmagasabb mértékű díjazásban** részesítse üzleti partnereit.

Meglátásunk szerint **ez a jutalékszint** az alacsonyabb jövedelmű, életbiztosítási ügyfélkörből kiszoruló, de megtakarítási hajlandóságot mutató ügyfelek megtakarítási termékeire **jó alternatívát kínál a szerző ügynökök portfóliójában.**

- **Többszörösére** növekedtek az Allianz Nyugdíjpénztár által fizetett jutalékok
- **Jogszabályi maximális jutalék**, ami az éves díjbevételek 20%-a
- **Szakmai támogatás** üzleti partnereink részére országos lefedettséggel

Azon ügyfelek esetében, akik a belépés időpontjában nem rendelkeztek még tagsággal egyik önkéntes nyugdíjpénztárban sem – vagyis ebből a szempontból új belépő tagnak számítanak – a kifizethető jutalék mértéke a pénztártagság létrejöttét követő első 12 hónapban befizetett tagdíjak 20%-ka, ez a **jogszabály által megengedett legnagyobb mértékű jutalék!**

A korábbi szabályozás szerint a nyugdíjpénztárak tagszervezési díjat (jutalékot) legfeljebb az adott ügyfél nevére a pénztártagság létrejöttét követő első 12 hónapban befizetett tagdíjakból (vagy adományból) levont működési költségek erejéig fizethetett ki.

Ez a szabályozás megmarad, de kizárólag azon ügyfelek vonatkozásában, akik a belépés időpontjában már rendelkeztek tagsági jogvisztonnyal valamely önkéntes nyugdíjpénztárban. Amennyiben ezen ügyfelek a meglévő tagságuk mellett új tagsági jogvisztonyt létesítenek egy másik önkéntes nyugdíjpénztárban, vagy onnan átlépnek, esetükben a korábbi szabályozás szerinti jutalék fizethető.

Az alábbi táblázatban szemléltetjük a változásokat:

Havi tagdíjfizetés	Korábbi szabályozás	Új szabályozás – más pénztárban tag ¹	Új szabályozás – más pénztárban NEM tag ²	Változás mértéke
4.000	6.700	6.700	9.600	+43%
10.000	10.000	10.000	24.000	+140%
20.000	13.720	13.720	48.000	+250%

¹ Más nyugdíjpénztárban már tagsággal rendelkező pénztártagok után fizethető jutalék

² Új belépő pénztártagok után fizethető jutalék



A jogszabályváltozás tagszervezést érintő része tehát összességében pozitív irányú, az új belépő ügyfelek esetében kifizethető jutalékok mértéke az előzetes kalkulációk szerint akár a többszöröse is lehet a korábbinak (míg a más pénztárban már tagsággal rendelkezők esetében változatlan marad).

Az Allianz Nyugdíjpénztár által fizetett tagszervezői jutalékok 2016. augusztus 1-jétől visszavonásig (vagy módosításig):

Új belépő pénztártag esetén

Jutalék megnevezése	Jutalék alapja	Jutalék mértéke/összeg		
Változó kötési jutalék 1. részlet [6] (Tagdíj befizetés alapú jutalék)	első 2 havi befizetés közül a kisebb *12	10,0%	együtt 20,0%	maximum 50.000,- Ft/tag
Változó kötési jutalék 2. részlet [6] (Tagdíj befizetés alapú jutalék)	első 4 havi befizetés közül a legkisebb *12	10,0%		
Folytatólagos jutalék [7] (Tagdíj befizetés alapú jutalék)	első 24 havi befizetés	10,0%		
Adomány befizetés alapú jutalék [8]	első 24 havi befizetés	5,0%		

Más pénztárban tagsággal rendelkező pénztártag esetén

Jutalék megnevezése	Jutalék alapja	Jutalék mértéke/összeg
Alap kötési jutalék [1]	belépő tagok száma	4.000,- Ft/tag
Változó kötési jutalék [2] (Tagdíj befizetés alapú jutalék)	első 2 havi befizetés közül a kisebb *12	0–60.000 Ft közötti 5,7% 60.001–180.000 Ft közötti 4,3% 180.001–500.000 Ft közötti 1,9%
Folytatólagos jutalék [3] (Tagdíj befizetés alapú jutalék)	első 12 havi befizetés	0–60.000 Ft közötti 5,7% 60.001–180.000 Ft közötti 4,3% 180.001–500.000 Ft közötti 1,9%
Adomány befizetés alapú jutalék [4]	első 12 havi befizetés	3,0%