



## **OKTATÁSI ANYAG**

**Belső anyag, ügyfelek számára nem kiadható!**



# A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár számokban

- Korábbi nevén: AXA Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Alapítás éve: 1995
- 62.000 pénztártag
- 41 milliárd Ft vagyon
- 4 db befektetési portfólió

**62**  
**EZER**  
**TAG**

---

**41 MILLIÁRD**  
**FORINT VAGYON**

---



# Miért érdemes értékesíteni?

**Mindenek előtt: a pénztárral évente több, mint százezer forintot takaríthat meg az ügyfélnek,**

**1: amiért hálás lesz**

**2: és amit akár más pénzügyi termékbe is fektethet.**

- **Ideális „kopogtató” termék**
- **A legkönnyebben értékesíthető pénzügyi termék**
- **nem jövünk el „üres kézzel”**
- **Könnyen, és egyszerűen gondoskodhat jövőjéről**
- **pénztári tagszervezéshez nem kell MNB engedély**



# DE MIÉRT Nem pénztártag mindenki?

KÖNNYÍTSÜK  
MEG!

**MERT, NEM TUDJÁK.....**

**MERT, LUSTÁK.....**

**MERT, NINCS PÉNZÜK.....**

MONDJUK EL!

KIS ÖSSZEGET  
IS BE LEHET  
FIZETNI!



# Mire jó tehát az önkéntes nyugdíjpénztári számla?

## Pénztártagnak

- Egyéni befizetések után 20% adókedvezmény, évente maximum 150 000 Ft
- Választható befektetési portfóliók, kamatadó és eü járulékteher mentes hozamok
- Anyagi helyzetéhez mért, rugalmas megtakarítás
- 10 éves tagság után, de még a nyugdíjba vonulás előtt is hozzáférhet a megtakarításhoz
- Kiegészítheti az állami nyugdíjat

**20%**  
**VISSZAJÁR!**

## Munkáltatónak

- Munkabértől kedvezőbb adózás  
(2019-től a juttatás célzott támogatással, kedvezményesen adható)

## A tanácsadónak

- Elégedett, hálás ügyfelek



# Működése – A befizetésekből elkülönített néhány százalékból működtetjük

- Egyéni befizetés
- Munkáltatói befizetés

**Belépési költség nincs!**

## A BEFIZETÉSEK SÁVOS ELV ALAPJÁN KERÜLNEK MEGOSZTÁSRA A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTT:

	A befizetés egyéni számlára jóváírt része (Fedezeti alap)	Működési alap	Likviditási alap
Évi 10 000 Ft alatti befizetésekből	90%	9,99%	0,01%
Évi 10 001 - 150 000 Ft közötti befizetésekből	94%	5,99%	0,01%
Évi 150 000 Ft feletti befizetésekből	98%	1,99%	0,01%



- Az egységes tagdíj összege havonként a tárgyévet megelőző év első napján a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók részére megállapított kötelező legkisebb összegének (a minimálbérnek) a 80%-ának tizenkettede, ezer forintra kerekítve.
- 2020-ban a havi tagdíj összege: **10.000Ft**
- **A befizetés nagysága élethelyzettől függően bármikor rugalmasan változtatható.**
- Önkéntes pénztári tagság esetén, az ajánlott minimális tagdíjat sem kötelező befizetnie, hiszen ez szankcióval (szerződés felmondása, kizárás, szolgáltatás-megvonás) nem jár.
- Ha a pénztártag részéről nem teljesül a minimális befizetés, az egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát az adott időszakra vonatkozóan arányos működési költséggel, legfeljebb a hozam összegével csökkenti, és azt a működési alap javára jóváírja. (A 2020-es teljes évre vonatkozóan max. 7.600-Ft levonás érvényesíthető.)



# Mikor juthatunk a megtakarításhoz?

2013.01.01-je utáni belépéseknél 10 év a várakozási idő

## **Nyugdíj előtt:**

- a tagság 10. éve után adómentesen a hozamhoz ( 3 évente megismételhető a hozamfelvétel)
- 10 év után a tőkéhez adókötelezettség mellett (SZOCHO, SZJA)
- a tagság 21. évében a 20 évvel azelőtti befizetett tőkéhez adómentesen

## **Nyugdíjba vonulás után:**

- a teljes megtakarításhoz adókötelezettség nélkül (ha tagság legalább 10 éve fennáll)





# Hogyan juthatunk a megtakarításhoz?

**Egyösszegű nyugdíjszolgáltatásként:**

- Nyugdíjkorhatár betöltése, **vagy** nyugdíjhatározat bemutatása, valamint igénylő nyomtatvány beküldése szükséges

**Járadék formájában** (határozott 5-20 évre szóló járadék-típusok)

**Kombinált szolgáltatás** az előző kettő együttes alkalmazása



# 4 választható portfólió

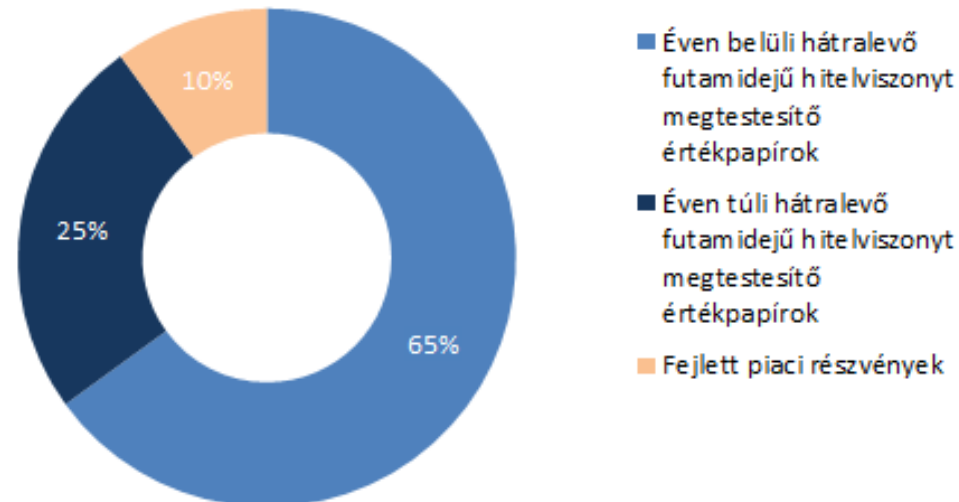
## I. Klasszikus befektetési portfólió

- Kockázati besorolása: alacsony kockázatú
- **Kiknek ajánljuk?**

Azoknak, akik tervezett nyugdíjba vonulásukig rövid megtakarítási idő előtt állnak (1960 előtt született tagok).

### A portfólió célja

Az egyenletes mértékű, nagy ingadozásoktól mentes gyarapodás. Úgy valósítjuk meg, hogy a portfólió nagy részét biztonságos értékpapírokba helyezzük.





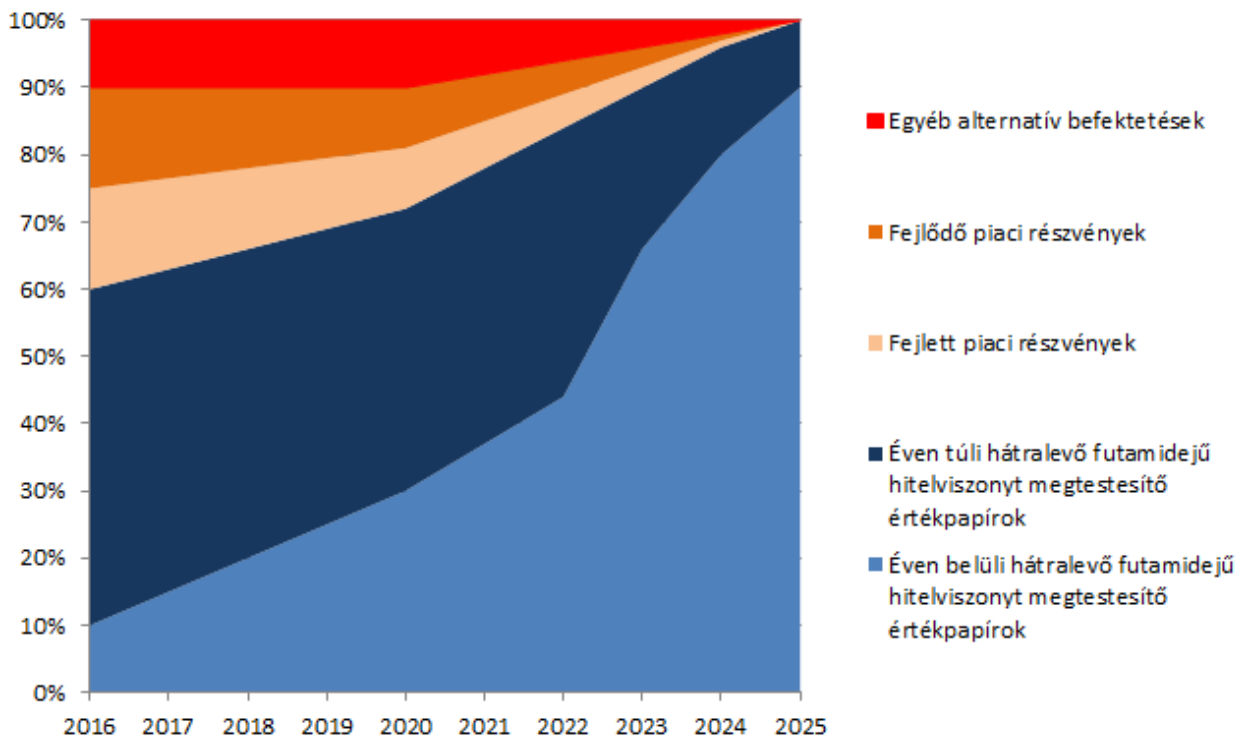
## II. Irány – 2025 céldátum befektetési portfólió

- A portfólió 2018. július 1-jei kockázati besorolása: közepes kockázatú.
- **Kiknek ajánljuk?**  
Azoknak, akik közepesen hosszú megtakarítási idő előtt állnak (1960 és 1970 között születettek), tervezett nyugdíjba vonulásuk 2025-re, vagy az azt követő évekre esik.



## A portfólió célja

Az Irány- 2025 portfólió céldátuma 2025. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.





## III. Irány- 2035 céldátum befektetési portfólió

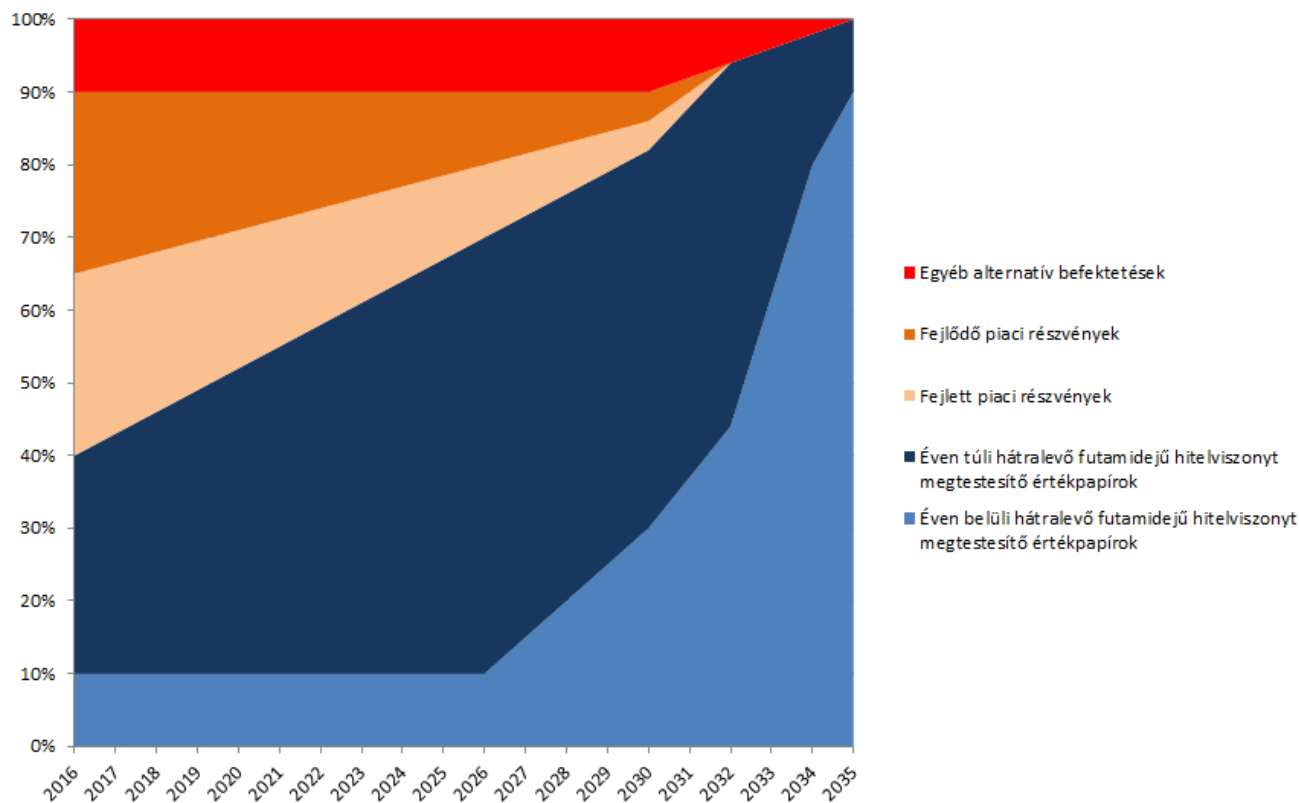
- A portfólió 2018. július 1-jei kockázati besorolása: magas kockázatú.
  - **Kiknek ajánljuk?**

Azoknak, akik életpályájuk elején vannak (azok az 1970 és 1980 között születettek, akiknek tervezett nyugdíjba vonulása 2035-re, vagy az azt követő évekre tehető), illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket is.



## A portfólió célja

A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.





## IV. Irány - 2045 céldátum befektetési portfólió

- A portfólió 2018. július 1-jei, kezdeti kockázati besorolása magas szintű.

- **Kiknek ajánljuk?**

Azoknak, akik életpályájuk elején vannak (azok az 1980 után született tagok, akiknek tervezett nyugdíjba vonulása 2045-re, vagy az azt követő évekre tehető), illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép-hosszútávon várható magasabb hozam reményében.



## A portfólió célja

- Az Irány 2045 portfólió 2045-ös céldátummal meghatározott portfólió. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.
- A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők befolyásolják: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettségének árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.





## Portfólió váltás:

Gyakorisága nincs korlátozva

A nyomtatvány beérkezését követő 10. munkanapon történik meg. A bejelentés telefonon is történhet.

Díja: a megtakarítás 1 ezrelék maximum 2000 Ft

## Egyéb tudnivalók:

- Ha nem kerül megjelölésre portfólió akkor az **életkornak megfelelő portfólió kerül beállításra.**
- A befektetési kockázatokat kizárólag a tag viseli, a nyugdíjpénztári tagi befektetésekre a partnerkockázatokat csökkentő védelmi rendszerek (OBA, BEVA) nem állnak rendelkezésre.



# Hogyan lehet befizetni?

## **Bankkártyás befizetéssel (ezt ajánljuk):**

- honlapunkon keresztül (tranzakciós díj nélkül)
- az Ügyfélportálon rendszeres bankkártyás befizetés beállítható
- Személyesen az ügyfélszolgálaton

## **Átutalással:**

- Eseti vagy rendszeres átutalási megbízással

## **UniCredit Bankban készpénz befizetéssel**

## **Munkáltatói levonással**



## Hozamok kommunikálása:

- Portfóliókról szóló tájékoztatóskor hozamokról 10 illetve **15 éves átlag nettó hozamokat kommunikáljuk.** Negyedéves hozam adatokat ne használjuk, érvelésnél se említsük.
- Az előző éves hozameredményeket kereskedelmi kommunikációban **tárgyév 03.15-ig nem használhatjuk.**
- Azt követően sem lehet kiemelni csupán az éves hozamokat, mellé kell tenni a 10 és 15 évest.
- Lehetőség szerint használjunk összehasonlításokat. Az MNB honlapján hivatalos adatok elérhetőek.
- [kozzetétel-honlapra.pdf \(mnb.hu\)](#)
- **A hozam negyedévente kerül jóváírásra az ügyfelek egyéni számláján (negyedévet követő 20-ik napig).**



# Belépési nyilatkozat

- Letölthető innen: [intra \(premiumnyugdijpenztar.hu\)](https://premiumnyugdijpenztar.hu)
  - A kitöltést értelem szerűen kell megtenni.  
(16. életévét betöltött természetes személy lehet a pénztár tagja)
- Átlépés a Prémiumhoz: nyilatkozat kitöltése szükséges**

**Megszüntetés: 10 év a várakozási idő, utána szüntethető meg nyilatkozat kitöltése szükséges**

**Díja: 3000 Ft + (aktuális utalási és banki költségek)**



# Ügyintézés

- Chat felületen általános kérdéseket lehet feltenni
- Ügyfélportál <https://portal.premiumnyugdijpenztar.hu/portal-bejelentkezes>
  - Adóigazolás
  - Tagsági okirat letöltése
  - Elérhetőségek módosítása

Haláleseti kedvezményezet megadása, módosítása nyomtatványon lehetséges.

Nyomtatványok minden esetben a honlapunkon **(Elintézem-Nyomtatványok** menüpont alatt) érhetőek el.



# Értékesítés támogatás

- **Telefonon:**

**+361-580-2292**

- Hívás fogadás minden hétköznapi
- Ha nem tudjuk felvenni a telefont, rövid időn belül visszahívjuk

- **E-mailen:**

**[ertekesites@premiumpenztarak.hu](mailto:ertekesites@premiumpenztarak.hu)**

- Legkésőbb a beérkezés utáni munkanapon válaszolunk a megkeresésre.

Ügyfelek számára a **06 1 999 9696** számon elérhető központi ügyfélszolgálatunkat javasoljuk, ne az értékesítési vonalat