

TISZTELT ÉRDEKLŐDŐ!

A magánnyugdíjpénztári rendszer módosítása arra hívja fel a figyelmet, hogy **a biztonságos, nyugodt jövő érdekében egyre fontosabb az öngondoskodás**. Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás optimális megoldást nyújt azok számára, akik hosszú távú nyugdíjcélú megtakarításra és tudatos öngondoskodásra törekednek.

1. Miért fontos, előnyös az Önkéntes Nyugdíjpénztár a tag számára?

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás **legfőbb célja a nyugdíjszolgáltatás, nyugdíj-kiegészítés**. Mindemellett az önkéntes nyugdíjpénztár **nem csak nyugdíjcélú megtakarítás**, hanem adókedvezményrel támogatott, kedvező hozamot ígérő, alacsony költséget tartalmazó **befektetési/megtakarítási forma** is.

- Az önkéntes pénztári megtakarítást **az állam adókedvezményrel ösztönzi**:
 - a **munkáltató** havonta a minimálbér 50%-áig, mint kedvezményes bérenkívüli juttatást, 19.04%- s-ja teherrel fizetheti a munkavállalója részére.
 - **az egyéni befizetés 20%-a, max. 100.000 Ft/év** (500.000 Ft befizetésével) a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető önkéntes nyugdíjpénztári számlára. A 2020. előtt nyugdíjba vonulók számára az adókedvezmény 130.000 Ft/év (650.000 Ft befizetésével).
 - A kedvezmény a jövedelem nagyságától függetlenül vehető igénybe.
- A vállalt befizetés rugalmasan, bármikor változtatható.
- Az egyéni számlán lévő összegeket a Pénztár – a választott portfóliónak megfelelően – befekteti, és annak megfelelően hozamot biztosít. (Az önkéntes nyugdíjpénztári hozam kamatadómentes.)
- Az önkéntes nyugdíjpénztár a már nyugdíjban lévőknek, illetve a nyugdíjkorhatárt elért tagjai részére –igény esetén- egyösszegű- járadékos-, vagy vegyes szolgáltatást nyújt.
- Nyugdíjas tagjaink befektetéseiket tagdíj fizetése nélkül, költségmentesen tarthatják egyéni számlájukon.
- A megtakarítás **örökölhető**, a pénztártag kedvezményezett(ke)t jelölhet. Jelölés hiányában a törvényes örökös részére történik meg a haláleseti kifizetés.
- **Tagi kölcsön** igényelhető 3 év várakozási idő (tagság) után kedvező feltételekkel az egyenleg 30%-ig.
- **Tagi lekötés** vehető igénybe: 10 éves pénztártagság elérése, illetve nyugdíjazás, nyugdíjkorhatár betöltése esetén a számlaegyenleg 50%-a banki hitel fedezeteként felhasználható.
- A legalább 10 év felhalmozási idővel rendelkező tagok 3 évente egy alkalommal hozam-, rész-, vagy teljes kifizetés címén az egyéni számlájukról kifizetést igényelhetnek. A belépéstől számított 10. év után csak a tőke adóköteles, a hozam személyi jövedelemadó mentes.

2. Amiért érdemes az MKB Nyugdíjpénztárt választani

Az MKB Nyugdíjpénztárt 98 ezer fős tagságával önkéntes ágon a piacvezető pénztárak között tartják számon. Pénztárunk **hosszú távú, alacsony kockázatú, konzervatív befektetései** révén és választható portfóliós rendszerének köszönhetően biztosítja **az idős kor anyagi biztonságát** és a megszokott életszínvonal megőrzését. Kedvező hozamával az infláció felett biztosítja a nyugodt jövőt.

Az MKB Nyugdíjpénztár a nyugdíjpénztári piacon az egyik legalacsonyabb havi tagdíjjal működő pénztár. (A tagdíj 2.000,- Ft/hó, melyből 1.900 Ft a tag egyéni számlájára kerül.)

A pénztár új belépés esetén mindössze 2.000 Ft belépési díjat von le, átlépés esetén belépési díj nincs. A befizetett összegek felosztása az alábbiak szerint történik.

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalékba (tag egyéni számlájára) kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
100.000 Ft alatt	95,0%	4,8%-a	0,2%-a
100.001 - 200.000 Ft	95.000 Ft és a 100.000 Ft feletti rész 96,0%-a	4 800 Ft és a 100 000 Ft feletti rész 3,8 %-a	0,2%-a
200.001 - 300.000 Ft	191.000 Ft és a 200.000 Ft feletti rész 97,0%-a	8 600 Ft és a 200 000 Ft feletti rész 2,8 %-a	0,2%-a
300.001 - 500.000 Ft	288.000 Ft és a 300.000 Ft feletti rész 98,0%-a	11 400 Ft és a 300 000 Ft feletti rész 1,8 %-a	0,2%-a
500.001-1 000 000 Ft	484.000 Ft és az 500.000 Ft feletti rész 99,0%-a	15 000 Ft és az 500 000 Ft feletti rész 1,8 %-a	0,2%-a
1 000.001 Ft felett	979.000 Ft és az 1 000.000 Ft feletti rész 99,5%-a	19.000 Ft és az 1.000.000 Ft feletti rész 0,3 %-a	0,2%-a

- Hosszú távú konzervatív befektetési politikát folytató portfólióink:
 - a minimális befektetési kockázatú, bankbetétbe fektető **Kiszámítható**,
 - az alacsony befektetési kockázatú alapján véve állampapírokat tartalmazó **Klasszikus**,
 - a középtávon mérsékelt kockázatvállalást jelentő részvényekkel is rendelkező **Kiegyensúlyozott**,
 - a hosszú távon dinamikus befektetést és magas részvény hányadú **Növekedési** portfólió

közül biztosít választási lehetőséget.

Tagjaink belépéskor **egy portfóliót** választhatnak a felkínált négy közül, melyek között a későbbiekben módosításra 6 hónapos időköz elteltével van lehetőség.

A különböző portfóliók hozamai 2010. évben, valamint az elmúlt 10 évben az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	Hozamok alakulása		
	Tárgyévi nettó hozamráta (2010.)	10 naptári év átlagos nettó hozamrátája (2001-2010.)	Vagyonnövekedési mutató (2001-2010.)
Kiszámítható portfólió	6.23 %	6.92 %	6,5 %
Klasszikus portfólió	5.68 %	6.86 %	6,38 %
Kiegyensúlyozott portfólió	8.24 %	7.12 %	6,78 %
Növekedési portfólió	9.76 %	7.27 %	7,05%
Infláció (előzetes adat)	4.90 %	5.22 %	-

A nettó hozamráta számítás alapját a 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 4.sz. melléklete határozza meg. Mértani átlag meghatározására a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Felügyeleti Tanácsa 1/2005 sz. ajánlása II/1. pontja alapján került sor.

A különböző portfóliók az alábbiak szerint kerülnek befektetésre:

	Kiszámítható portfólió	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
RMAX	100%	98 %		
MAX Composite			84 %	70 %
MSCI ACWI (Fejlett piaci USD-ban kibocsátott részvények / részvény alapú befektetések)			3 %	6 %
Eurostoxx50 index (Fejlett piaci EUR-ban kibocsátott részvények / részvény alapú befektetések)			3 %	6 %
MSCI EM (fejlődő piaci részvények/ részvény alapú befektetések)			4 %	8 %
CETOP20 (Közép- és Kelet Európai részvények / részvény alapú befektetések)			3 %	5 %
BUX (hazai részvények / részvény alapú befektetések)		2 %	3 %	5 %
Összesen:	100%	100%	100%	100%

- Az MKB Csoport speciális kedvezményeket biztosít az MKB Nyugdíjpénztár tagjainak.

GONDOSKODJON ELŐRE NYUGDÍJAS ÉVEIRŐL ÖN IS!

SZERETETTEL VÁRJUK AZ MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR TAGJAI SORÁBAN!

3. Belépéshez szükséges dokumentumok:

- Belépési nyilatkozat** (kötelezően kitöltendő három példányban)
- Haláleseti kedvezményezett nyomtatvány** (két példányban töltendő ki, később is beküldhető)
- Átlépési nyilatkozat** (amennyiben más önkéntes nyugdíjpénztárból szeretne átlépni, két példányban töltendő ki)
 - Amennyiben munkáltatói hozzájárulást kap, úgy a belépési nyilatkozatot pecsételtesse le a munkaügyön/humánpolitikán.
 - A belépési nyilatkozat egy záradékolt példányát az Ön részére visszaküldjük, mely tartalmazza tagi azonosító számát is. (Munkáltatói hozzájárulás esetén 1 példányt a Munkáltatói is kap.)

A nyomtatványok letölthető a honlapról, ill. igényelhető a Pénztártól és az MKB bankfiókoktól.

Személyes ügyfélszolgálat: Budapest, XIII. ker. Dévai u. 23.
Telefon: Nyugdíjpénztár: 06 1/268-7001 ■ **Fax:** 1/268-7002
Honlap: www.mkbnyp.hu ■ **E-mail:** www.ugyfel@mkbnyp.hu