

HOZAM TÁJÉKOZTATÓ

TERVEZZEN TOVÁBBRA IS HOSSZÚ TÁVRA

Tisztelt Pénztártagjaink!

Az elmúlt hetekben a COVID-19, közismertebb nevén a koronavírus járvány komoly hatást gyakorolt életünk minden területére, így a minket körülvevő globális és hazai gazdaságra, ezen belül pedig a nyugdíjpénztári elszámolóegységek árfolyamára is.

COVID-19 ÉS A GAZDASÁG

A világ tőkepiacain a vírus terjedésének megakadályozása érdekében bevezetett sokszor drasztikus intézkedések hatására komoly visszaesést tapasztalhattak és akár 10%-ot meghaladó mínuszokat mértek a szakértők. A gazdaság egyes területei például a turisztika és a szórakoztatóipar leállt, sok gyár, szolgáltató pedig leállásra kényszerült. A gazdaság lefékezett. A tavalyi kiváló hozamkörnyezet is megszenvedti és eséssel kíséri az ideiglenes gazdaságkorlátozó eseményeket. Mindezt a pénztári portfóliós árfolyamok is tükrözik.

MIT HOZHAT A JÖVŐ?

Nagyon fontos különbség ugyanakkor a korábbi gazdasági válságokhoz képest, hogy habár a kialakuló gazdasági problémák sokrétűek, jelenleg nem a gazdaság strukturális problémái okozzák a visszaesést, hanem a járvány. Az IMF véleménye szerint az idei évben recesszió lesz a világgazdaságban, de jövőre újra növekvő GDP-t láthatunk, vagyis a válság nem mélyül el.

PILLANATNYI EREDMÉNYT LÁTUNK

Az egyéni számlán látott, napi elszámolóegység árfolyam alapján kimutatott vagyon csökkenése tehát egy pillanatnyi helyzetet mutat, ami az árfolyamok kedvező alakulása esetén csökkenő megtakarítást mutat, de egy válság végeztével az árfolyam emelkedésével visszatérülhet (erre jó példa a 2008-2009-es pénzügyi-gazdasági válság, ami a most kialakulóval ellentétben ráadásul mély és elhúzódó volt, de 10-20%-os veszteségek térültek meg már 2009-re).

Aki tehát a pillanatnyi negatív árfolyam-környezetben „feltöri” megtakarítását és a rövidtávú kedvezőtlen hozamokra alapozva kifizetést kér, a nyugdíj-vagyona felvételéig csak elméleti veszteségét valóssá teszi, realizálja. Az így elszenvedett veszteség már nem térülhet meg.

Óvatosan és kifejezetten megfontoltan érdemes élni összességében a – Pénztárunknál negyedéves fordulókra elérhető - portfólióváltás lehetőségével is, mert egy alacsonyabb kockázati szintű portfólióra váltás szintén realizálja a veszteséget, ráadásul egy alacsonyabb kockázatú portfóliónak a jövőbeli hozamtermelő potenciálja is alacsonyabb, vagyis a mostani veszteség ott nehezebben fog megtérülniegy magasabb kockázati szintű portfólióra váltás esetén a jó időzítés a fő kérdés.



HOZAM TÁJÉKOZTATÓ

TERVEZZEN TOVÁBBRA IS HOSSZÚ TÁVRA

Kérjük, azonban, hogy ne a rövid távú hírek alapján ítéljék meg nyugdíj-megtakarításukat, mivel az MKB Nyugdíjpénztári megtakarítás egy hosszú távú befektetés, amely adókedvezménnyel és hosszú távú hozamokkal gyarapítja a vagyont. A kötelező várakozási idő letelte utáni, nem nyugdíjcélú kifizetés igénylése a hozam feletti tőkerész adózási kötelezettségével jár, így javasoljuk, hogy csak nagyon gondos mérlegelés mellett, szükség esetén éljenek a kifizetéssel. A nyugdíj előtti tőke kivonása Pénztártagok számára így nem csupán a jelenleg csak elméleti veszteséget teszi valóssá, hanem adófizetési kötelezettséggel is jár.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak hozam eredményét kizárólag 10 és 15 éves távlatban érdemes vizsgálni, ezért az időszakos negatív hozam nem jelent önmagában problémát. Egy-egy rosszabb hozamú év visszaesését a tapasztalatok alapján hosszabb távon kiegyenlítették az átlag feletti esztendőök. Ezt mutatják az MKB Nyugdíjpénztár 10 és 15 éves átlagos nettó hozamráta, melyből látható, hogy Pénztárunk az inflációt bőven meghaladóan teljesített és hosszú távon magas hozamokkal gyarapította a Pénztártagok nyugdíjcélú megtakarítását. Tekintettel arra, hogy a pénztárak teljesítményét hosszú távon szinte kivétel nélkül a pozitív hozamok jellemezték, bízunk abban, hogy az ideai esztendőt beárnyékoló negatív hatások az említett hosszú távon megfordulnak.

Szükség esetén a Nyugdíjpénztár természetesen tud anyagi segítséget nyújtani, az aktív években is kihasználható szolgáltatási lehetőségeivel. Jelenleg a sokak számára bizonytalan anyagi kilátások idején például már 3 év tagság után Tagi kölcsön igényelhető a nyugdíj megtakarításra felhalmozott egyenleg 30%-áig, emellett az önkéntes nyugdíjpénztári egyenleg 50%-áig, banki hitel fedezeteként lekötethető, zárolható.

Az egyéni befizetés, vagy munkáltatói hozzájárulásként az egyéni számlára befizetett összegek után változatlanul 20%, akár évi 150.000 forint Szja-kedvezményre jogosultak a nyugdíjpénztári Tagok.

Felmerülő kérdés esetén Ügyfélszolgálatunk kollégái örömmel állnak rendelkezésére e-mailen, vagy telefonon.

Tisztelettel,
az MKB Nyugdíjpénztár vezetése és munkatársai