

Változások a magánnyugdíjpénztári előírásokban

Az Országgyűlés 2010. október 25-i döntése értelmében 2010. november 1-jétől 2011. december 31-ig a magán-nyugdíjpénztári tagok bruttó béréből levont 9,5% nyugdíjjarulék teljes mértékben az állami nyugdíjalapba kerül, a magánnyugdíjpénztárba átutalt tagdíj mértéke 0% lesz.

A törvény indoklása szerint az intézkedés a központi költségvetés pénzügyi helyzetének rendezését és az idei évi 3,8%-os hiánycél tartását célozza. **A törvény értelmében ez csak egy átmeneti intézkedés**, ezért bízunk abban, hogy a kormány az elmaradó 14 havi tagdíj későbbi kompenzációjáról is mihamarabb gondoskodik. Egyelőre azonban még számtalan kérdés tisztázatlan. Például hogy az állami rendszerbe novembertől átirányított tagdíjakat hogyan kapják majd vissza a tagok, miként számítják be azokat a későbbi nyugdíj megállapításba, milyen módon tartják majd nyilván a tagok számára, a kieső időszakra az állam mekkora mértékű hozamot garantál, illetve hogy az elvont összeget miként lehet örökölni.

Egy másik jogszabály ezzel párhuzamosan minden magán-nyugdíjpénztári tag számára lehetővé teszi, hogy visszalépjen az állami tb-rendszerbe. Ez azt jelenti, hogy aki a visszalépés mellett dönt, annak az eddig egyéni számlán felhalmozott megtakarítása átkerül egy a kormány által kijelölt szervhez, és onnantól az állam garantálja a mindenkori jogszabályokban meghatározott nyugdíjat a számukra.

A Stabilitás Pénztárszövetség, amelynek a VIT Nyugdíjpénztár is tagja, azt tanácsolja, hogy **amíg a hiányzó részletszabályok (kompenzáció, nyilvántartás, öröklés) nem tisztázottak, senki ne lépjen vissza az állami rendszerbe, mert - például öröklés esetén - rosszabbul is lehet járni.** Az átlépés ugyanis egyirányú, a visszatérés a magán-nyugdíjpénztári rendszerbe a jelenlegi információk szerint nem lehetséges. A megfontolásra mindenki számára elegendő idő áll rendelkezésre, hiszen a visszalépés lehetősége az elfogadott jogszabály szerint 2011. december 31-ig nyitott.

Szeretnénk megnyugtatni mindenkit: a tagokat az átmeneti időszak alatt a pénztárakon belül semmiféle kár nem érheti, befizetéseik hosszú távú értékállósága garantált. **Az eddig felhalmozott vagyont a jogszabályok szerint kezeljük és befektetjük, azok hozamát továbbra is jóváírjuk a tagok egyéni számláján.** A pénztárak mindenképpen ki tudják fizetni a tagjaik számláin felhalmozódott megtakarítások inflációval növelt összegét, amit a Pénztárak Garancia Alapja is biztosít.

A magán-nyugdíjpénztári megtakarítások változatlan előnye, hogy a pénztárak egyéni számlán, a jogszabályok által részletesen szabályozott befektetési összetételben, naprakészen kezelik a megtakarításokat, amelyekről a pénztártagok is bármikor tájékozódhatnak, és a működést a PSZÁF rendszeresen ellenőrzi. A magán-nyugdíjpénztáraknál a tagok **szabadon dönthetik el, hogy a pénztár mibe fektesse az egyéni számlán lévő pénzüket és maguk választhatnak a különféle befektetési portfóliók közül.** A magán-nyugdíjpénztári egyéni számlán kamatozó megtakarítások örökölhethetők is, szemben az állami rendszerrel.

Az állami felosztó-kirovó nyugdíjrendszer a gazdasági és demográfiai (előregedő lakosság) helyzet alakulásán kívül ki van téve a mindenkori kormányok nyugdíj szempontból kedvező vagy kedvezőtlen döntéseinek is. Erre néhány példa a közelmúltból: nyugdíjkorhatár emelése 65 évre, nyugdíjindexálás változása 2009-től, a 13. havi nyugdíj eltörlése, nyugdíjkorrekció elhalasztása.

Hangsúlyozzuk, hogy a jelenlegi intézkedés az önkéntes pénztári befizetéseket nem érinti! Sőt, a nyugdíjrendszer jövőjéről kialakuló társadalmi vita is azt erősíti, hogy egyre fontosabb az egyéni öngondoskodás, hiszen a nyugdíjas éveink anyagi biztonságának megteremtésében főként és leginkább csak magunkra számíthatunk.

A Stabilitás Pénztárszövetség megvédi a pénztártagokat

Az új törvénymódosítások súlyosan sértik a pénztártagok jogait - nagyjából így lehetne összefoglalni a jelenlegi helyzetet. A kormány nem prezentált konkrét terveket, nem adott átmeneti időt sem a tagok, sem a pénztárak számára.

A kormány - sarkítva a problémát - a jelenlegi nyilatkozataival azt mondja: megtartja a munkavállalók nyugdíjjárulékait mintegy 14 hónapig, ráadásul lehetőséget teremt rá, hogy mindenki visszatérjen az állami nyugdíjrendszerbe, ugyanakkor nem árulja el, mit fog kezdeni a pénzzel, és milyen módon kívánja felépíteni az új rendszert.

Olyan ez, mintha az állam arra kérné a magánpénztári tagokat, hogy vásároljanak egy nyugdíj-lottószelvényt, anélkül, hogy megmondaná, mikor húzzák a nyerőszámokat, és mennyi lesz a nyeremény. A VIT Nyugdíjpénztár tagjainál átlagosan 2,5 millió forint megtakarítás gyűlt össze - egy kicsit sok pénz egy lottószelvényért!

A Stabilitás Pénztárszövetség álláspontja szerint az elfogadott törvény több szempontból is ellentétes az alkotmánnyal. Korábbi alkotmánybíróági döntésekből ugyanis egyértelműen következik, hogy „a szolgáltatásokat és a hozzájuk fűződő várományokat nem lehet sem alkotmányosan megfelelő indok nélkül, sem pedig egyik napról a másikra lényegesen megváltoztatni”. Erre alapozva már 1995-ben is kimondták, hogy „a jogbiztonság, mint a jogállamiság leglényegesebb fogalmi eleme és a szerzett jogok védelmének elvi alapja, a szociális rendszerek stabilitása szempontjából különös jelentőségű”.

Szintén a jogállamiság elvéből folyó alkotmányos követelmény, hogy „a jogszabályok olyan időpontban kerüljenek elfogadásra és kihirdetésre, amely megfelelő felkészülési időt biztosít az érintetteknek a jogszabály szövegének a megismerésére, az új szabályokhoz való alkalmazkodásra”.

Mindezek alapján a Stabilitás Pénztárszövetség levélben fordult Schmitt Pálhoz, amelyben kérték a köztársasági elnököt, hogy küldje alkotmánybíróági normakontrollra a most elfogadott törvényt. Legnagyobb sajnálatunkra ez nem történt meg, így az Alkotmánybírósnál közvetlenül kérelmezte a Pénztárszövetség, hogy haladéktalanul helyezték hatályon kívül a jogszabályt.

Kérdés - felelet

Tudja-e, hogy mennyi pénzről dönthet a kormányzati intézkedések által teremtett körülmények között?

A VIT Nyugdíjpénztár hamarosan információkat küld majd minden tagjának arról, pontosan mennyi megtakarítása gyűlt össze. A VIT Nyugdíjpénztárnál a tagok átlagos megtakarítása 2 500 000 Ft, amely a szférában a legmagasabbak közé számít. Egyéni számlája állásáról internet oldalunkon és ügyfélszolgálatunkon is tájékozódhat.

Kérjük, mérlegeljen, fontolja meg döntését - az állami nyugdíjrendszerbe jövőre is visszaléphet, ha az adatok és a ma még nem ismert, de a kormány által megígért jövőbeni nyugdíjszabályok alapján úgy ítéli helyesnek, ám egy elhamarkodott döntést megmásítani már nem lehet.

Mi a magánnyugdíjpénztári rendszer lényege?

Magyarország lakossága évről-évre öregszik, csökken az aktív keresők aránya és nő a nyugellátásban részesülők száma. A rendszer stabilitásának megőrzése érdekében 1998-ban jelentősen átalakították a nyugdíjrendszert. Új szereplőként kerültek a rendszerbe a tőkefedezet elvén működő magánnyugdíj pénztárak, ezt nevezik 2. pillérnek. A magánnyugdíjpénztárakba az első két évben bárki, akinek a számítások alapján megérte, önkéntesen beléphetett, ezt követően a pályakezdőknek egészen mostanáig kötelező volt a belépés.

A 2 pilléres rendszer lényege a kockázat megosztás. A vegyes rendszerben résztvevő tagok a járulék befizetéseiket megosztják a 2 pillér között, és ennek fejében a nyugdíjukat is két helyről fogják kapni.

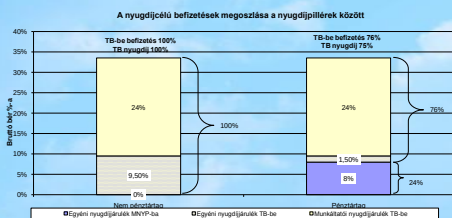
Kockázatok...	A pénztárak közös jellemzői
A TB kockázata - a nyugdíjak értéke a mindenkori költségvetési helyzetétől és a politikai döntésektől függ - országkockázat A magánpénztár kockázata - a nyugdíjak értéke a tőkepiaci teljesítményektől függ - részesezés a nemzetközi piacok fellendüléséből A két kockázat - együttesen alacsonyabb, mint külön-külön	Non-profit működés - A létrejövő nyereség/hozam/eredmény nem vehető ki a pénztárból, az csak a tagok jobb ellátására, illetve a működés fejlesztésére fordítható Tőkefedezeti elv - A szolgáltatás (pénzfelvétel) a befizetéssel (tagdíjjal) meghatározott (annyi) pénz kapok, amennyit befizettem + hozam - A TB váromány-fedezeti, azaz a kifizetésekkel meghatározott szolgáltatás (jövőbeni igényem, a nyugdíjat nem a befizetés határozza meg). A TB nyugdíj forrása az évről-évre befizetett járulékok, hátrány esetén a költségvetés (biztosító, nyugdíjrendszer) A tagok a tulajdonosai a pénztárnak - A tagok nem ügyfelek. - A legfőbb döntéshozó a tagokból álló Közgyűlés Egyéni számla - nyomon követhető befizetések és befektetések - naponta jövőre befektetési hozamok - örökölhetőség

A magánpénztári tagok esetében a mindenkori társadalombiztosítási szabályok szerint megállapított nyugdíj 75%-át fogja az állam folyósítani, a nyugdíj másik részét a magánnyugdíjpénztártól fogja a pénztártag megkapni. Rögtön adódik a következtetés: a magánnyugdíjpénztári rendszernek a várható nyugdíj legalább 25%-át kell fedeznie ahhoz, hogy megérje ebben a rendszerben résztvenni.

A VIT Nyugdíjpénztár több számítást végzett annak igazolására, hogy egy átlagos VIT Nyugdíjpénztár tagnak hogyan alakulna a várható nyugdíja ahhoz képest, hogyha nem lépett volna be magánpénztárba és csak állami nyugdíjat kapna. A számítások eredménye a mellékelt ábrákon látható.

Magán nyugdíjpénztárak működése...

A vegyes rendszer semmivel sem kerül többé, mint az állami nyugdíj!
A bruttó keresetből levont 9,5%-os, illetve a cégek által utalt 24%-os járulékok kerül átutalásra.

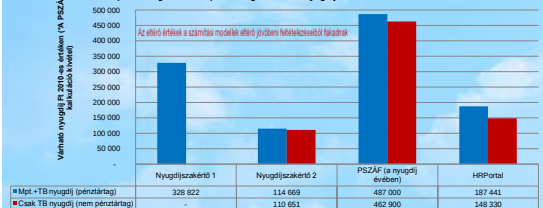


Nyugdíj kalkulátor...

- Több nyugdíj kalkulátor használatával is összevetettük a tisztán TB rendszerbeli várható nyugdíjakat a magánpénztári vegyes rendszerből várható nyugdíjakkal.
- Feltételezések (VIT átlagos magánpénztár tag esetén):
 - Jelenleg 41 éves, középfokú végzettségű, szellemi foglalkozású férfi
 - Első munkaviszony: 1994, azóta folyamatos munkaviszony
 - Jelenlegi bruttó bér: 300.000 eFt/hó
 - Vegyes rendszer esetén:
 - 1999-ben lett magánpénztári tag
 - Egyéni számlája 2009. végén 2,5 millió Ft (VIT átlagos számlaérték)
 - Az elvárt infláció feletti hozam 3% (VIT 10 éves reálhozam)

Nyugdíj kalkulátor...

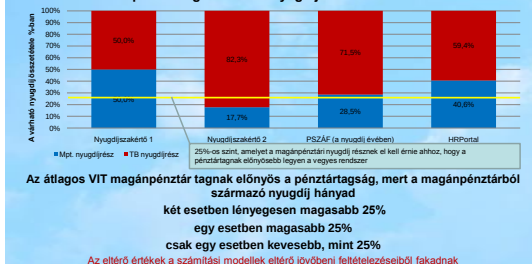
A pénztagok és nem pénztagok várható nyugdíjának összehasonlítása



Mindegyik kalkulátor alapján az átlagos VIT pénztagtag esetén várható nyugdíj vegyes rendszerben magasabb, mint a tisztán TB nyugdíj esetén

Nyugdíj kalkulátor...

A pénztagok várható nyugdíjának összetétele



Az átlagos VIT magánpénztár tagnak előnyös a pénztagtagtag, mert a magánpénztárból származó nyugdíj hányad két esetben lényegesen magasabb 25% egy esetben magasabb 25% csak egy esetben kevesebb, mint 25% Az eltérő értékek a számítási modellek eltérő jövőbeni feltételezéseiből fakadnak

Matits Ágnes független aktuárius a Hitelintézeti Szemlében közzétette tanulmánya szerint: „... az egyéni számlákon felhalmozott összeg minden portfólióban meghaladja azt az elméleti fedezeti szükségletet, amely ahhoz kellene, hogy az elmúlt 12 évben (a mai jogszabályok alapján meghatározott) TB nyugdíj jogosultságukból elvesző 25 százalékot a magánnyugdíjpénztári járadékok kompenzálni tudják.”

Mekkora a pénztár hozama?

A VIT Nyugdíjpénztár közzétételi kötelezettségének eleget téve, 2010. február 28-án nyilvánosságra hozta hozamait. A pénztár mindkét ágazata kiváló 2009-es évet tudhat maga mögött. Elmondhatjuk, hogy hozamainkkal 2009-ben sikerült jelentős részben ledolgoznunk azt a veszteséget, amelyet a 2008-as nehéz gazdasági esztendő hozott. A pénztárak összesített adatai a Felügyelet honlapján, a www.pszaf.hu portálon is elérhetőek.

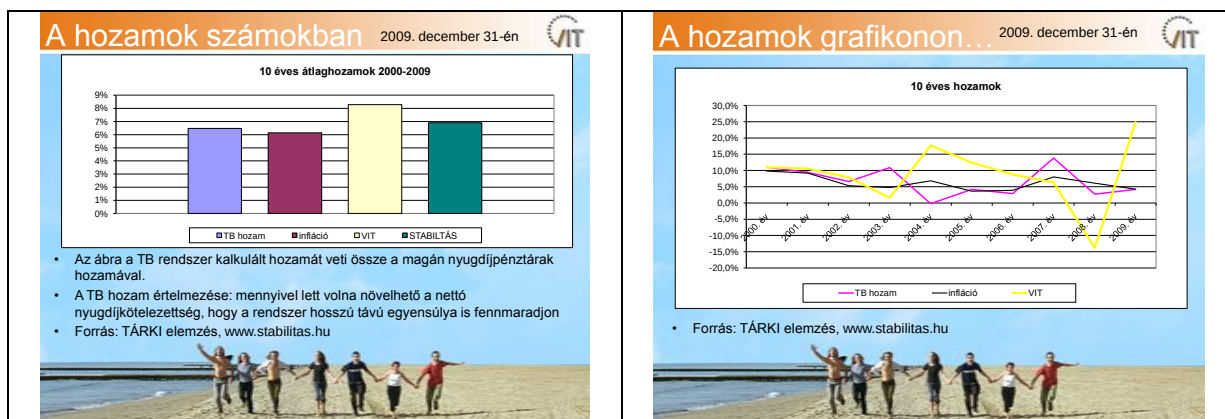
Hozam adatok	2009. év	Referencia	10 év (2000- 2009)	Referencia	Vagyonnövekedési mutató
Önkéntes ágazat					
Klasszikus	13,63%	13,57%	8,39%	8,19%	7,93%
Kiegészítő	17,61%	18,90%	8,10%	7,98%	7,68%
Növekedési	23,36%	25,20%	8,23%	8,21%	7,89%
Magán ágazat					
Klasszikus	12,92%	13,57%	7,97%	6,38%	6,71%
Kiegészítő	21,25%	18,90%	8,10%	6,18%	7,52%
Növekedési	26,76%	25,20%	8,35%	6,40%	7,80%

A tízéves átlagos hozamra a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi!

Összehasonlítható-e az állami társadalombiztosítási rendszer és a pénztár hozama?

Ez az összehasonlítás közvetlenül nem végezhető el, hiszen a TB rendszer felosztó-kirovó elven működik, vagyis a befizetett járulékok azonnal kifizetésre kerülnek a jelenlegi nyugdíjasoknak, nincs semmilyen vagyon felhalmozódás és így nincs tényleges befektetés sem. A magánpénztárnál a befizetések egyéni számlára kerülnek, és azt a pénztár befekteti, a hozamok ténylegesen is értelmezhetőek.

Ennek ellenére létezik egy olyan számítás, amely kísérletet tesz a TB rendszer hozamának értelmezésére. A TÁRKI - egy független kutató intézet - készített erre egy tanulmányt 2010. januárjában. A tanulmány teljes terjedelmében elérhető az interneten (http://stabilitas.hu/dynamic/Stabilitas_Tarki_tanulmany_osszefoglalo.pdf). Mi most csak a tanulmány főbb megállapításai alapján mutatjuk be a mellékelt ábrán az összehasonlító adatokat.



Mi az a hozamgarancia?

A 2010. január 1-jétől hatályos jogszabályok szerint a Pénztárak Garanciaalapja a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét - amennyiben az a nyugdíj szolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét - a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti. Tehát a tagok pénze a pénztárakban az átmeneti (tagdíj átutalásának felfüggesztése) időszakban is teljes biztonságban van: a tagokat semmiféle kár nem érheti, befizetéseik hosszú távú értékállósága garantálva van.

Mi az a hozamgarantált tőke?

A hozamgarantált tőke a jelenleg hatályos jogszabályok szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek az infláció szorzatával növelt összege a teljes felhalmozási időszakra vonatkozóan (azaz ez a garancia biztosítja a tag befizetései vásárlóértékének megőrzését). A hozamgaranciára való jogosultságot azonban elveszítheti a pénztártag, amennyiben a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett pénztárváltások között nem telt el legalább öt év.

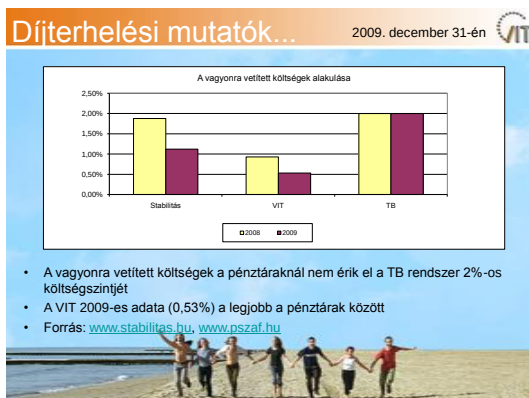
Mekkorák a költségek?

A működési költségekre legfeljebb 4,5% százalékot lehet elvonni a tagdíjbefizetésből, ez a törvényben meghatározott mérték. Ez azt jelenti, hogy 1000 forintból legfeljebb 45 forintot lehet költségek címén levonni. A fenti 4,5%-ból kell a pénztárnak fedeznie minden, a vagyonkezeléssel össze nem függő költségét (munkabérek, rezsi költségek, szoftver fejlesztés, ügyfélszolgálat stb.). A költségek jelentős tétele a jogszabályok által előírt költségek: a PSZÁF fenntartására fizetett ún. felügyeleti díj, és a Garancia Alapba fizetett díj (erről részletesen később olvashat). A VIT-nél ez a két költség elem kb. 0,6%-ot tesz ki a 4,5%-ból, vagyis a működtetésre ténylegesen felhasználható mérték a befizetés kb. 3,9%-a. A pénztári költségek részletesen a pénztári beszámolóban is megtalálhatóak, amelyet a pénztár köteles teljes terjedelmében közzétenni internet oldalán és a PSZÁF oldalán, valamint a Pénzügyi Közlönyben is.

A tagdíj befizetések mellett a befektetések terhére elszámolható költség az ún. vagyonkezelési díj, amelynek maximális mértéke szintén törvényben meghatározott.

A két fajta költség összegyűrásából számítható az ún. díjterhelési mutató. A számítást a PSZÁF végzi.
(http://www.pszaf.hu/data/cms2243499/nyptagok_dijterheles_200_2009.pdf)

A TB rendszer költségeinek és a pénztárak díjterhelésének összehasonlítását mutatja a mellékelt ábra.



Mit jelent a 2010. november 1-jétől hatályos jogszabályváltozás?

2010. november 1-jétől 2011. december 31-ig a magánpénztári tagok bruttó béréből levont 9,5% nyugdíj járuléka teljes mértékben az állami nyugdíj alapba kerül, a magánnyugdíjpénztárba átutalt tagdíj mértéke 0% lesz.

Hogyan fog működni a VIT Nyugdíjpénztár ebben a helyzetben?

Mivel a fentiek szerint a nyugdíjpénztárnak nem lesz bevétele 14 hónapig, így a felhalmozott működési tartalék fog fedezetként szolgálni a költségekre. A VIT Nyugdíjpénztár kellő nagyságú tartalékkal rendelkezik ahhoz, hogy ebben az átmeneti helyzetben is biztonságosan tudjon működni. Tartalékaink több évnnyi működés fedezetére is elegendőek.

Mit jelent az, hogy vissza lehet lépni az állami rendszerbe?

A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag 2011. december 31-ig kezdeményezheti a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépését. Amennyiben a tag úgy dönt, hogy visszalép az állami nyugdíjrendszerbe, felhalmozott vagyonát átutaljuk egy, a kormány által meghatározott szerv részére. Ebben az esetben a tag már csak az államtól kaphat nyugdíjat.

Mit tanácsolnak, most mit csináljak?

Azt tanácsoljuk minden magánpénztári tagnak, hogy amíg a hiányzó részletszabályok (például hogy milyen kompenzációt fizet az állam a 14 hónapnyi elvonás miatt) nem tisztázottak, senki ne lépjen vissza az állami rendszerbe, mert - például öröklés esetén - akár rosszabbul is lehet járni. Az átlépés ugyanis egyirányú, a visszatérés a magánpénztári rendszerbe a jelenlegi információk szerint nem lesz lehetséges.

Miért maradjak a magánpénztárban?

- A megtakarítás saját, névre szóló számlán van nyilvántartva, így folyamatosan nyomon követhető, ellenőrizhető a számla alakulása.
- A megtakarított összeg befektetésre kerül, hozamot termel.
- A magánnyugdíjpénztári megtakarításon keletkező hozam adómentes, így kamat-adót sem kell fizetni.
- A számla összege nyugdíjba menetelig örökölhető, így a pénztártag halála esetén a számla összege megjelölt kedvezményezettek, kedvezményezett jelölés hiányában az örökösök számára elérhetővé válik.
- A pénztártag több befektetési lehetőség, portfólió közül választhat 2009. 01. 01-től minden magánpénztárban, ezzel is befolyásolva az elérhető hozamok nagyságát.
- A pénztári nyugdíj függ a befizetések mértékétől és a befektetésekből származó hozamoktól, azaz a vagyonkezelő teljesítményétől. A pénztári nyugdíj nem függ közvetlenül az állam pénzügyi helyzetétől.

Mi lesz az eddig felhalmozott magán-nyugdíjpénztári vagyonommal, ha nem lépek vissza?

A tagok egyéni számláján lévő megtakarításait a jogszabályok szerint továbbra is befektetjük, a vagyon továbbra is hozamot termel a tagok egyéni számláján, a kiválasztott portfólióban.

Kivehetem-e a pénzemet a pénztárból?

Nem. A magánpénztárból kizárólag nyugdíjjogosultság eléérésekor, a jelenlegi szabályok szerint egyösszegű kifizetés formájában lehet szolgáltatáshoz jutni.

Kaphatok-e járadékot a pénztárból, ha nyugdíjba megyek?

A járadékszolgáltatás jogszabályi feltételei még nem állnak fenn. Járadékszolgáltatás legkorábban 2013. január 1-jét követően választható, a remélhetőleg közeli jövőben elkészülő és hatályba lépő járadékszolgáltatást szabályozó jogszabályban előírt feltételek és módzatok szerint.

Mennyire biztonságos a magánnyugdíjpénztár?

A magánnyugdíjrendszer működését az állam - az intézményvédelmi szabályok érvényesítésével, az állami felügyelet működtetésével, valamint a pénztártagok követeléseit biztosító Garanciaalap fizetőképességének a központi költségvetés által történő garantálásával - biztosítja.

A pénztárak törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, felügyeletét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete látja el.

Mit érdemes tudni a Pénztárak Garancia Alapjáról?

A Pénztárak Garancia Alapjába minden magánnyugdíjpénztár befizetéseket teljesít annak érdekében, hogy bizonyos esetekben az kellő biztonságot nyújtson a pénztártagoknak.

Az Alap garanciái:

- Az Alap teljesíti a pénztártag követelését a Pénztár helyett, ha a követelés a pénztárnál befagyott. (Befagyottnak kell tekinteni a tag követelését, ha a pénztár a törvényes kifizetési határidőt követő 5 napon belül sem tudja teljes egészében azt teljesíteni.)
- Az Alap, meghatározott esetekben, kiegészíti a tag egyéni számláját a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor, ha a számla értéke a pénztárnál nem éri el a hozamgarantált tőke összegét. Hozamgarantált tőke: a befizetéseknek az inflációval növelt összege, amely így a számla értékállóságát biztosítja. Ezt a garanciát még egyetlen pénztártagnak sem kellett igénybe venni, eddig minden befizetés értéke az inflációnál nagyobb mértékben nőtt a pénztárakban.

A Garancia Alapot egy igazgatóság irányítja, amelynek tagjaiból négyet a PSZÁF javaslatára az illetékes miniszter, kettőt a pénztárszövetség nevez ki, a hetedik pedig az Alap ügyvezetője. A Garancia Alap gazdálkodását 3 tagú Ellenőrző Bizottság, könyvvizsgáló és az Állami Számvevőszék ellenőrzi. Az Alap a pénztárak által befizetett vagyont csak likvid állampapírokban tarthatja. Ha az Alap vagyona nem lenne elég a garanciális kifizetésekre, akkor az MNB ad kölcsönt a költségvetés készfizető kezessége mellett.

Hangsúlyozzuk: a magánpénztárak létezése óta a Garancia Alapból még soha nem kellett kifizetést teljesíteni.

Honnan tudom, hogy mennyi pénz van a számlámon?

A vagyont a jogszabályi kereteknek megfelelően kialakított befektetési portfóliókban kezeljük és hozamokkal gyarapítjuk, a tagdíjak és a hozamok alakulásáról évente egyszer írásos értesítést küldünk tagjainknak. Ezen túlmenően a pénztártagok általános tájékoztatást kérhetnek a pénztár működéséről telefonos ügyfélszolgálatunkon, illetve egyéni azonosítójuk segítségével akár naponta is tájékozódhatnak egyéni számlájukról online, illetve telefonon.

Mit jelent az, hogy pénztári vagyon örökölhető?

A pénztárban felgyűlt vagyonára minden pénztártag kedvezményezetteket jelölhet meg, akik halála esetén azt örökölhetik. A kedvezményezettek adatait a pénztárnak kell bejelenteni.

Hogyan lehet az örökséghez jutni?

A kijelölt kedvezményezettek vagy az örökösök eldönthetik, hogy a tag pénztári vagyonát egy összegben felveszik, a törvény szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatják a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájukra átvezettetik, vagy más pénztárnál vezetett egyéni számlájukra átutaltatják.

Kell-e adózni az örökség után?

A tag halála után örökölt pénztári vagyon illetékmentes, de készpénzben történő felvétele esetén adóköteles jövedelem.

Beléphetek-e még magánnyugdíjpénztárba?

Taggá válhatnak azok, akik 30. életévüket még nem töltötték be, nem tagjai egy magánnyugdíjpénztárnak sem, és tb-köteles jogviszonyban állnak.

A pénztárak továbbra is befogadják a belépni szándékozókat, de 2011. december 31-ig nem érkezik tagdíj magánpénztári számlájukra.

Érinti ez a változás az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításaimat?

A változás csak a magánpénztárakra vonatkozik. Az önkéntes pénztári rendszer nem része a kötelező járulékfizetési rendszernek, hiszen ide a nettó bérünkből saját igényeinknek megfelelő gyakorisággal és mértékben fizethetünk tagdíjat nyugdíjcélra, akárcsak egy bankbetétbe.

Hírek az önkéntes ágazat életéből

Az önkéntes pénztári megtakarítást az állam a jelenlegi tervei szerint továbbra is ösztönzi: az egyéni befizetések után az eddigi 30% helyett 2011-től várhatóan 20% adójóváírás igényelhető, melynek maximális összege azonban továbbra is 100 ezer forint (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forint).

Fizessen be önkéntes nyugdíjpénztári számlájára az év végén és használja ki a pénztári befizetésekhez kapcsolódó, 2010-ben még 30%-os adó visszatérítés lehetőségét! Az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni befizetések 2010-ben is adóelőnyvel járnak, a befizetett összeg után Ön adóbevallásában majd rendelkezhet adója egy részének a pénztári számlára történő visszautalásáról, amely adó visszatérítés 100%-ban az Ön megtakarításait gyarapítja! Az adó visszatérítésre vonatkozó szabályokat internet oldalunkon megtalálhatja

Amennyiben Ön a lehetőség kihasználása mellett dönt, akkor befizetéseit az alábbi módokon teljesítheti:

- Banki átutalással a pénztár CIB 10700024-04250104-51100005 számú bankszámlájára történhet. Az átutalás közlemény rovatában kérjük feltüntetni a tagsági azonosítóját, amely a belépési nyilatkozaton szerepel, vagy adószámot.
- Postai csekket kérhet ügyfélszolgálatunktól telefonon, internetes oldalunkon az ügyfélközponton keresztül.
- Bármelyik CIB Bank fiókban személyesen is teljesíthet befizetést a 10700024-04250104-51100005 számú bankszámlára. Ebben az esetben is tüntesse fel a közlemény rovatban a tagsági azonosítóját, amely a belépési nyilatkozaton szerepel, vagy adószámot.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a befizetésnek december 31-ig be kell érkeznie a pénztárhoz. FONTOS változás: A postai csekken történő befizetésnek is meg kell érkeznie ezen időpontig, így a csekket érdemes legalább 7-10 nappal korábban is feladni, hogy a pénz megérkezzen december 31-ig a VIT-hez. Kérjük, hogy figyeljen az év végi munkarend változásokra is, hogy befizetése időben célba érhesen.

Nem kerültek még elfogadásra a 2011-től érvényes adójogszabályok, de a tervek szerint a munkáltató általi befizetések jelenleg 25%-os adója 16%-ra csökken (igaz a befizetett összeget előtte 1,19-el szorozni kell, így a tényleges adóterhelés 19,06%) amely azonban így is nagyon kedvező.

Alapszabály módosítás 2011. január 1-től:

Sok félreértés adódott a 2011. január 1-től érvényes Alapszabály módosításból fakadóan, miszerint ezen időponttól a havi minimális tagdíj összege 3.000 Ft lesz az önkéntes nyugdíjpénztárban.

A fenti szabály azt jelenti, hogy minden pénztártagnak, vagy a munkáltatójának, hogy ha tagdíj hozzájárulást biztosít, évente minimum 36.000 Ft-ot ($12 \cdot 3.000$ Ft) kell tagdíjként átutalnia. Ezt a tagdíjat a pénztár az eddig megszokott módon osztja fel a tartalékok között, vagyis a tag egyéni számlájára kerül belőle 96% (34.560 Ft). A legtöbb pénztártagunk azonban ennél az összegnél lényegesen többet fizet be havonta, illetve évente, így ők a gyakorlatban ezen változásból semmit sem fognak észrevenni.