



KEDVES PÉNZTÁRTAGUNK!

ÖRÖMMEL INDÍJTUK ÚTJÁRA TAGJAINKNAK SZÁNT HÍRLEVELÜNKET, MELYBEN SOK HASZNOS ÉS ÉRDEKES INFORMÁCIÓVAL SZOLGÁLUNK. ÉRDEMES VÉGIG OLVASNI!

A borítékban akár több, Önnek szóló hivatalos dokumentum is található:

- A számlaértesítő levél alapján egyéni számlájának 2020. évi alakulását és záró egyenlegét követheti nyomon.
- Amennyiben 2020-ban akár saját, akár munkáltatói befizetése is volt, amely alapján adóvisszatérítésre jogosult, az adóigazolását megtalálja az említett levél hátoldalán.

Már az elmúlt évben is találkozhatott a kedvező változással: a munkáltatótól származó befizetés után is igénybe vehető az adókedvezmény! Sőt, most ezzel duplán is nyerhet! Adóvisszatérítése alapján részt vehet az **Évkezdő akció**-ban, és megnyerheti nyereményeink egyikét! Részletek a szórólapon.

A Pannónia jó választás továbbra is!

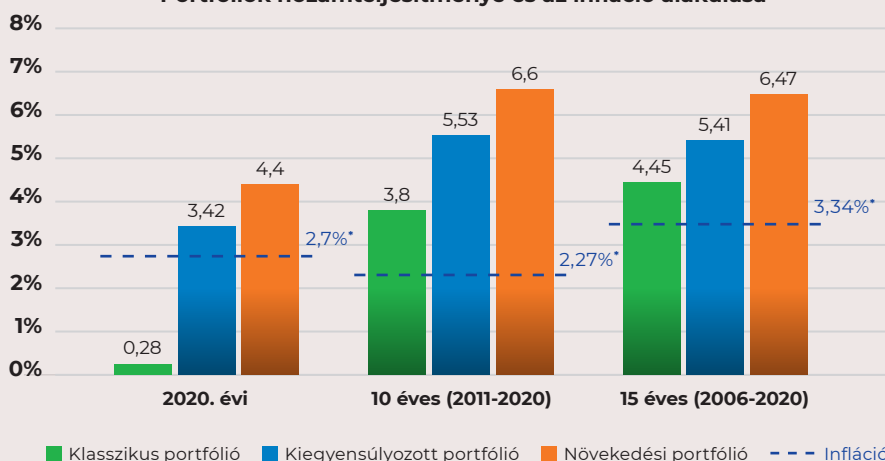
2020 A PANNÓNIÁNÁL 2020. ÉVI HOZAMEREDMÉNYEINK

2020 nehézségei pénzügyi téren is éreztették hatásukat. Jó hír azonban, hogy bár az év elején, a világjárvány kitörését követő időszakban a hozamok is jelentősen csökkentek, ezt a visszaesést év végére valamennyi portfóliónk ledolgozta és pozitív tartományban zárt.

Az elmúlt évben a kiegyensúlyozott portfóliónk hozama 3,42%, kockázatosabb növekedési portfóliónké 4,4%, az óvatosabb klasszikus portfóliónké pedig 0,28% volt.

A grafikonon nettó hozamaink mellett bemutatjuk az inflációt is. Jól látható, hogy hosszabb időtávon valamennyi portfóliónk teljesítménye meghaladta az inflációt. Ez még 2020-ban is sikerült, mind a kiegyensúlyozott, mind pedig a növekedési portfóliónknak is.

Portfóliók hozamteljesítménye és az infláció alakulása



* December/december infláció (Forrás: KSH)

A fenti hozamráta a beolvasó Pénztárak portfóliói esetében a következőképp alakulnak: NKM Kiegyensúlyozott 3,02% (2020 évi nettó), 5,69% (2011-2020 átlagos 10 éves nettó), 6,72% (2006-2020 átlagos 15 éves nettó), NKM Abszolút hozamú: 4,99% ((2020 évi nettó), 4,92% (2011-2020 átlagos 10 éves nettó), 5,66% (2006-2020 átlagos 15 éves nettó), IPOSZ: 2,8% (2020 évi nettó), 4,75% (2011-2020 átlagos 10 éves nettó), 5,9% (2006-2020 átlagos 15 éves nettó). Az itt felsorolt portfóliók 2021. január 29-én automatikusan beolvasdtek a Pannónia Kiegyensúlyozott portfólióba és ezzel megszűntek.

Mindannyian várjuk, hogy a COVID19 hatása csökkenjen. Készülve a vírus utáni időszakra, érdemes elgondolkodni azon, hogy megtakarításainak egy részét az újonnan induló **Növekedési plusz** portfólió elembe helyezze át. Az új portfólióról részletes információt a 2. oldalon talál. A nyugdíjpénztárak hozameredményeit bemutató és összehasonlító táblázatok a nyugdíjpénztárak szakmai felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu) található. Az MNB teljes költségmutató (TKM) számítására vonatkozó információt a www.tkm.mnb.hu oldalon talál.

2020 A SZÁMOK TÜKRÉBEN

TOVÁBB NÖTT TAGLÉTSZÁMUNK

Két nyugdíjpénztár beolvasztásával erősítettük piaci pozícióinkat 2020-ban. Az NKM Önkéntes Nyugdíjpénztár és az Első Országos Iparosövetségi Nyugdíjpénztár július 1-vel olvadt a Pannónia Nyugdíjpénztárba, közel kétezerrel növelve taglétszámunkat, így már 36 ezer tagot számlálunk.

Pénztárunkban az egyéni megtakarítások átlaga az eddigiekhez hasonlóan tovább emelkedve – 2020 végére meghaladta a 3,5 millió forintot, ami a háromszorososa a szektorátlagnak. Az átlagos befizetések értéke pedig meghaladta a 230 ezer forintot, ami jelentősen magasabb a piaci átlagnál. Adataink a szektor prémium szegmensébe emelnek bennünket.

TAGI KÖLCSÖN – OKOS MEGOLDÁS

Nem érdemes megtakarítását idő előtt kivenni. Egyenlegének 30%-áig igényelhet tagi kölcsönt a jegybanki alapkamat +5%-os kamattal, egy évre. Amennyiben pénzre lenne szüksége, vegye igénybe tagi kölcsönünket, miközben megtakarítása tovább dolgozik önnek.



MIT KÍNÁLUNK ÖNNEK?

KEDVEZŐ TAGDÍJ

A szektorban kedvező alaptagdíjunk évek óta változatlanul havi **4.000 Ft.** Minél több a befizetése, annál kevesebbet vonunk le abból költségként. A másfélmillió feletti befizetésből pedig már nincs levonás.

KÖLTSÉGEK A BEFIZETÉSEK SÁVJAIBAN

ÉVES BEFIZETÉS	Egyéni számla	Működési tartalék	Likviditási tartalék
200.000 Ft-ig	95,2	4,7	0,1
200.001 Ft és 800.000 Ft között	96	4	0
800.001 Ft és 1.500.000 Ft között	99	1	0
1.500.000 Ft felett	100	0	0

Új tagsági jogviszony létesítésekor a fentieken túl 4.000 Ft-ot vonunk le a működési tartalék javára. Az ezt meghaladó befizetés a fenti sávok és arányok szerint történik.

EGYEDÜLÁLLÓ ÚJDONSÁG PORTFÓLIÓINKNÁL

Várhatóan 2021 második negyedévében egy új, a meglévők mellé választható kiegészítő portfólióval bővül kínálatunk. A **Növekedési Plusz** portfólió, a növekedési portfóliónál magasabb kockázatú, rövid távon változékonyabb, de hosszabb távon magasabb a várható hozama.

EGYEDÜLÁLLÓ MEGOLDÁS!

Az új portfóliót a szektorban egyedülálló módon, megosztva választathatják tagjaink: az eddigi három Bázis portfólió mellé, kiegészítésként. A kiegészítő portfólióba átvezetésre kerülő megtakarítás mértéke a meglévő Bázis portfólió maximum 70%-át érheti el, a számla minimum 30%-ának a jelenleg ismert Bázis portfóliók egyikében kell maradnia. A megosztás nemcsak az aktuális egyenlegre, hanem a megosztást követő befizetésekre is érvényes. Kiegészítő portfóliót egy meglévő Bázis portfólió mellé lehet választani, de ez nem kötelező!

TOVÁBBI KIEGÉSZÍTŐ PORTFÓLIÓ IS VÁRHATÓ!

Szolgáltatásainkat tagjaink igényéhez alakítjuk. A későbbiekben -tagjaink visszajelzése alapján-, tervezzük egy Óvatos kiegészítő portfólió bevezetését is, amely azoknak kínál megoldást, akik minimalizálni szeretnék kockázatukat.

Az új portfóliók indulásáról a honlapunkon (www.pannonianyp.hu) adunk tájékoztatást.

DIGITÁLIS ÜGYINTÉZÉS

A hatékonyabb és magasabb minőségi szintet jelentő tagi és munkáltatói kiszolgálás érdekében indított digitális projektünk jelentősége alaposan felértékelődött 2020-ban. A COVID19 járvány elengedhetetlenné tette a korszerű online megoldások alkalmazását. A fejlesztések lényege, hogy a pénztártagok és a munkáltatók önállóan, önkiszolgáló jelleggel tudják ügyeiket intézni.

- Átalakítottuk honlapunkat, (www.pannonianyp.hu) amely a korábbinál sokkal korszerűbb, könnyebben használható, számos kényelmes és hasznos információt, szolgáltatást biztosít, mint például a bankkártyás tagdíjbefizetés, nyugdíj kalkulátor, stb.
-  **PANNONPORT** TAGI PORTÁL Teljes egészében megújítottuk tagi portálunkat. Az új felületen keresztül könnyen nyomon követheti megtakarításának alakulását, igénybevehető és még kihasználatlan adókedvezményét, számlatörténetét, a tárhelyére érkezett dokumentumokat. Innen tudja elindítani bankkártyás befizetését is. Érdeemes beregisztrálnia.
- Valamennyi ügyét intézheti karosszékéből. Igényelje az elektronikus ügyintézt és elektronikus iratkezelést! Ehhez annyit kell tennie, hogy fiókjába belépve, az Ügyintézés menüben az Elektronikus jogosultságok funkciót kiválasztva elindítja a szükséges jogosultságok igénylését.

-  **PANNONPORT** MUNKAADÓI PORTÁL A Pénztárhoz kapcsolódó munkáltatók számára is leegyszerűsödött az ügyintézés, a „munkáltatói portál” bevezetésével.
-  **PANNONPORT** VIDEÓS ÜGYINTÉZÉS Elindítottuk Videochat szolgáltatásunkat, amelyen videó alapon intézheti ügyeit és az eddig kizárólag személyesen elvégezhető kötelező átvilágítást is.

KORSZERŰ ELEKTRONIKUS FIZETÉSI MÓDSZEREK

Digitális megoldásunk, a honlapon keresztül bankkártyás tagdíjbefizetés már évek óta rendelkezésre áll tagjainknak, viszont 2020-ban lehetővé tettük a másodlagos azonosítóval történő befizetést is. Tehát utalását megkönnyítheti, ha a számlaszám helyett a tagdij@pannonianyp.hu e-mail címet írja. Tagi azonosítóját, vagy adószámát ebben az esetben is kérjük adja meg a közlemény rovatba.

Hamarosan újabb korszerű megoldásokat is kínálunk befizetéseikhez, amelyekről honlapunkon (www.pannonianyp.hu) adunk hírt.

TÁJÉKOZTATÓ

HAVI JÁRADÉK

Számlaértesítője alján szerepel a „Várhatóan folyósítható 5 éves havi járadék összegét” kalkuláció?

Ha igen, ezt azért találja itt, mert Ön 5 éven belül eléri az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. A kalkulációt jogszabályi előírás alapján elkészítettük Önnek.

FONTOS! A járadék-kalkuláció kizárólag tájékoztató jellegű, nem jelent konkrét ígérvényt. A nyugdíjkorhatár betöltésekor vagy azt követően bármikor, szabadon választhat, hogy tovább takarékoskodik, folytatva tagdíj befizetését, vagy megszünteti tagságát és a szolgáltatás kifizetését igényelni. Többféle módozatból választhat: kérhet egyösszegű kifizetést, többféle pénztári járadékot, ezek kombinációját, de kérhet akár életjáradékot is. A részleteket a honlapunkon található Szolgáltatási szabályzatból ismerheti meg.

TAGDÍJ HÁTRALÉK, TAGDÍJ ELMARADÁS

2020-ban elmaradt a tagdíjjal? Még pótolhatja!

Éves, egységes tagdíjunk 48 ezer forint. Azoknak, akik év közben lépnek be, ezt időarányosan számítjuk ki. Előfordul azonban, hogy nem érkezik be a teljes tagdíj, amit -a jogszabályi előírások alapján-, tagdíjhátralékként mutatunk ki. Ilyen esetben lehetőségünk van a tárgyévi (jelen esetben a 2020-as) hozamból levonni a költségeket (elmaradt egységes tagdíjra jutó működési és likviditási hányadot). Ez 2020-ra legfeljebb 2.304 Ft. A levonás 2020. december 31-ével megtörtént. Előfordul azonban a 2020 utolsó napjaiban történt befizetéseknél, hogy azokat január elején tudtuk lekönyvelni. Ekkor csökkentettük a tagdíjhátralékot és a levont hozamot az egyéni számlára visszapótoltuk. A tagdíjhátralék levezetése a fentieknek megfelelően az egyéni számlaértesítő alján található.

Még van lehetőség pótolni az elmaradt tagdíjat!

Amennyiben 2021. március 16-áig utalja kimutatott tagdíjhátralékát, az megszűnik. A befizetett összeget egyéni számláján 2021. évi, de 2020. évre vonatkozó egyéni tagdíjbefizetésként írjuk jóvá. A december 31-éig megfizetett, de 2021 januárban könyvelt hátralék a 2021-es számla értesítőben jelenik meg forgalmi adatként.

Hova utaljon?

Számlaszám: 10918001-00000129-05831007 (Unicredit Bank), vagy bátran használja itt is a másodlagos azonosítót – a számlaszám helyett a tagdij@pannonianyp.hu e-mail címet írja. A közleményben kérjük tüntesse fel tagi azonosítóját és a „TDHATRALEK 2020” megjegyzést. Amennyiben a tagdíjhátralékát a kitűzött határidőig nem fizeti meg, azt a Pénztár leírja. Ezzel a hátralék megszűnik – ezt követően ezzel összefüggésben nincs további tennivaló.

AKCIÓK

EREDMÉNYESEK VOLTAK 2020 ÉVI AKCIÓINK

Tagjaink hűségét, megtakarítási kedvét akciókkal is ösztönözzük. 2020-ban két akcióban is részt vehettek tagjaink. Év elején az **„Adóvisszatérítés a Pannóniába”** játékban több mint egymillió forint értékű wellness és könyvutalvány talált gazdára. Az **„Év végi hajrá”** akciónk nyerteseit 2021 januárjában sorsoltuk ki. A 28 szerencsés nyertes már örül a közel kétfélmillió forintnyi MediaMarkt utalványnak.

ÉVKEZDŐ AKCIÓ

Rendezkedjen be a kényelemre!

Adóvisszatérítését idén is érdemes a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett számlájára igényelni, hiszen így megnyerheti az értékes IKEA utalványok valamelyikét!

AKCIÓNKRÓL

bővebben az alábbi szórólapunkon olvashat.

ÉVKEZDŐ AKCIÓ

RENDEZKEDJEN BE A KÉNYELEMRE!

Adóvisszatérítését igényelje a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett számlájára és nyerje meg az **értékes IKEA utalványok** valamelyikét! A 2020-as év egyéni és munkáltatói befizetései után a 20%-os adókedvezmény érvényesítésével Önnek akár **150.000** forinttal is gyarapodhat megtakarítása.

RENDEZKEDJEN BE A KÉNYELEMRE! Nyereményjátékunkban azon tagjaink vesznek részt, akik adóvisszatérítésüket Pénztárunkban vezetett számlájukra kérik:

- **AZ „A” KATEGÓRIÁBAN** a 100.000 forint vagy azt meghaladó összegű adóvisszatérítést igénylők között 1 db 200 ezer forint értékű, 1 db 100 ezer forint értékű, továbbá 10 db 20 ezer forint értékű IKEA utalványt,
- **A „B” KATEGÓRIÁBAN** a 10.000 forinttól 99.999 forint összegű adóvisszatérítést igénylők között 1 db 100 ezer forint értékű IKEA utalványt, valamint 10 db 10 ezer forint értékű könyvutalványt sorsolunk ki.



Az akció időtartama 2021. január 18-tól 2021. július 16-ig tart. A részletek és a feltételek az Akció szabályzatban olvashatók [weboldalunkon](#). Ne feledje: nem csak egyéni, hanem munkáltatói befizetései után is igényelheti a 20%-os adóvisszatérítést akár évi 150 000 forintig. Ez egyéni pénztári számláján kerül jóváírásra, ezzel is növelve megtakarításait. A maximális adó-visszatérítést 750 000 forintos önkéntes pénztári befizetéssel (egyéni és munkáltatói összesen) érheti el.