

KEDVES PÉNZTÁRTAGUNK!

MÁR MÁSODIK ALKALOMMAL
ADJUK KÖZRE TAGJAINAK
SZÁNT ÉVES HÍRLEVELÜNKET,
MELYBEN AZ ELMÚLT ESZTENDŐ
LEGFONTOSABB JELLEMZŐI
MELLETT HASZNOS ÉS ÉRDEKES
INFORMÁCIÓK SZEREPELNEK.

ÉRDEMES VÉGIG OLVASNI!

A borítékban akár több, Önnek szóló hivatalos dokumentum is található: A számlaértésterítési levél alapján egyéni számlájának 2021. évi alakulását és záró egyenlegét követheti nyomon.

Amennyiben 2021-ben akár saját, akár munkáltatói befizetése gyarapította számláját, és ez alapján adóvisszatérítésre jogosult, a borítékban az adóigazolását is megtalálja.

Ne feledje! A munkáltatótól származó befizetés után is igénybe vehető az adókedvezmény, éljen vele!

Kiadványunkhoz jó olvasást kívánunk!

2021 SZÁMOKBAN

ISMÉT JELENTŐSEN NÖTT TAGLÉTSZÁMUNK: MÁR KÖZEL 44 EZREN VAGYUNK!

Idén a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesületből mintegy **8.000** új tag érkezett Pénztárunkhoz, ennek köszönhetően közel **44.000** főre nőtt taglétszámunk.

Szeretettel üdvözljük új tagjainkat a Pannóniánál!

MUTATÓINK A SEKTOR ÁTLAGA FELETT!

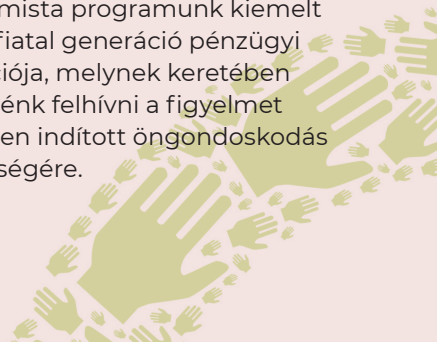
Immár 160 milliárd forintos vagyonnal rendelkező Pénztárunkban az egyéni megtakarítások átlaga az eddigiekhez hasonlóan tovább emelkedett: 2021 végére meghaladta a 3,6 millió forintot.

Az átlagos befizetések értéke közel 218 ezer forint, ami jelentősen magasabb a piaci átlagnál. Adataink a szektor prémium szegmensébe emelnek bennünket.

TÁRSADALMI FELELŐSSÉG- VÁLLALÁS A PANNÓNIÁNÁL

2021-ben elindítottuk Egyetemista Pályázatunkat. Január végéig számos, nívós pályamű érkezett be a felhívás hatására. A felkészülés során egyetemisták és főiskolások mérték fel saját korosztályuk körében azt, hogy társaik, hogyan vélekednek az öngondoskodásról és hogyan szólíthatók meg ebben a témában.

Egyetemista programunk kiemelt célja a fiatal generáció pénzügyi edukációja, melynek keretében szeretnénk felhívni a figyelmet az időben indított öngondoskodás jelentőségére.



2021. ÉVI HOZAMEREDMÉNYEINK

Az elmúlt évben a szektorban szinte egyedülálló módon vezettük be bővített portfóliós rendszerünket, amelynek lényege, hogy a három korábbi „bázis” portfóliót (klasszikus, kiegyensúlyozott, növekedési) egy vadonatúj kiegészítő portfólióval bővítettük ki. Az új portfólió a „**NÖVEKEDÉSI PLUSZ**” nevet viseli, a növekedési portfóliónál magasabb kockázatú, rövid távon változékonyabb, de hosszabb távon magasabb várható hozamokat kínál. Ami igazán különleges, az a portfóliók közötti megoszthatóság formája: nem kell egy adott portfólió mellett letennie voksát pénztárgyjainknak, hanem akár meg is oszthatják számlájukat az új „kiegészítő” és egy korábbi „bázis” portfólió között. Az új rendszerünk sikerét jól mutatja, hogy eddig már több mint 750 tagunk választotta ezt a megoldást, és 1,7 milliárd forintot meghaladó vagyont helyeztek el benne. Az árfolyamok alapján jól teljesítő portfólió, a jövőt illetően pozitívak a várakozásaink.

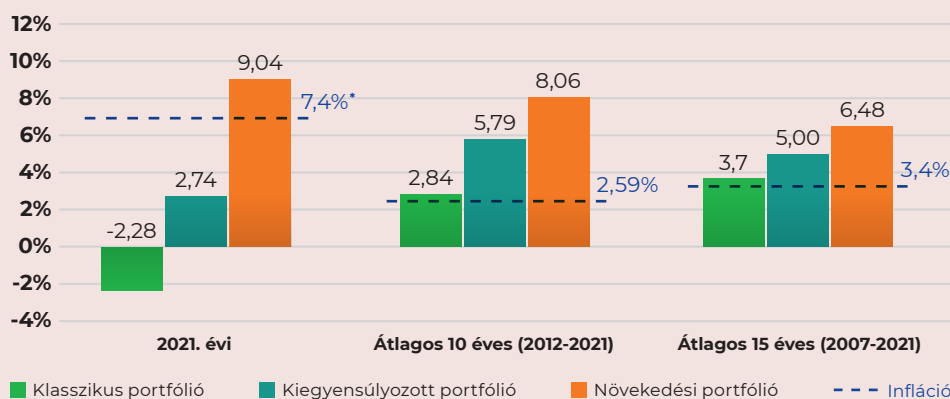
Ígéretünkhöz híven szeretnénk tovább bővíteni választható portfóliós rendszerünket, mely során a magas kockázatú Növekedési Plusz mellett megjelenne kiegészítő portfólióként az **ÓVATOS** portfólió, ami a legalacsonyabb kockázatot biztosítja megfelelő likviditás mellett. A részletekről a VPRSZ szabályzatból és a Befektetési politikából tájékozódhat, mely a <https://www.pannonianyp.hu/szabalyzatok/> oldalról érhető el.

Ön is hozzájárulhat az új portfólió sikeréhez, ha a mellékelt nyilatkozat kitöltésével és megküldésével segít felmérni az új kiegészítő portfólió iránti igényt. Megfelelő számú érdeklődés esetén elindul az Óvatos portfólió és a benyújtott nyilatkozat portfólióválasztási nyilatkozatnak is minősül.

A 2021-es év gazdasági és pénzügyi eseményei (pl.: koronavírus) láthatóan a magasabb kockázatú portfólióknak kedveztek. Növekedési portfóliónk éves nettó hozama az inflációt is jelentősen meghaladva 9,04% lett. Az áprilisban indult **Növekedési Plusz** kiegészítő portfóliónk eredménye pedig kimagasló. Törtidőszak miatt a Növekedési Plusz és a Dimenzió portfólió hozamát itt nem tehetjük közzé, de a <https://www.pannonianyp.hu/arfolyamok/> oldalon tájékozódhat az aktuális árfolyamról.

FONTOS! Bármelyik portfólióban tapasztalhat időszakos erősödést, vagy gyengülést. Ezért érdemes hosszú távon gondolkodni és megőrizni a várhatóan emelkedő befektetéseit nyugdíjas éveire.

Portfóliók hozamteljesítménye és az infláció alakulása



* December/december infláció (Forrás: KSH)

TAGI KÖLCSÖN – OKOS MEGOLDÁS

Nem érdemes megtakarítását idő előtt kivenni. Egyenlegének 30%-ig igényelhet tagi kölcsönt a jegybanki alapkamat +5%-os kamattal, egy évre.

Amennyiben pénzre lenne szüksége, vegye igénybe tagi kölcsönünket, miközben megtakarítása tovább dolgozik önnek.




TAGDÍJ VÁLTOZÁS


FELHÍVJUK TAGJAINK FIGYELMÉT, hogy az egységes (minimális) tagdíj mértéke 8 év után megváltozott. 2022. január 01-től havi 4.000 forintról havi 6.000 forintra (éves szinten 48.000 forintról 72.000 forintra) emelkedett. Minél több a befizetése, annál kisebb az azt terhelő költség aránya. A másfélmillió forint feletti befizetésből pedig már nincs levonás.

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


DIGITÁLIS JÖVŐ


Az elmúlt évek a Digitális fejlődésről, az önkiszolgáló folyamatok kialakításáról, a papír alapú ügyintézés és a személyes jelenléte igénylő megoldások kiváltásáról szóltak a Pannóniánál. Idén sem volt ez másként, az elérhető szolgáltatások és az azokat igénybe vevő tagok száma tovább bővült, és így lesz ez a jövőben is.


 Honlapunk, a **www.pannonianyp.hu**, könnyen használható, számos kényelmes és hasznos információt, szolgáltatást biztosít: bankkártyás tagdíjbefizetés, nyugdíjkalkulátor.

 **PANNONPORT** TAGI PORTÁL Regisztráljon önkiszolgáló **Tagi Portálunkra** és igényeljen elektronikus ügyintézés, valamint elektronikus iratkezelést! Ezekkel a funkciókkal nem csak könnyebben és gyorsabban – akár karosszékéből – juthat azonnali információkhoz pénztári egyenlegéről, befizetéseiről, folyamatban lévő ügyeiről és dokumentumairól, hanem a papírtmentes ügyintézésnek köszönhetően hozzájárul környezetünk megóvásához is! Elektronikus ügyintézés esetén nem szükséges a személyes kapcsolat, sőt legtöbb szolgáltatásunk igénybeviteléhez regisztráció után hagyományos aláírásra sincs szükség!*

Ha igényli az elektronikus ügyintézés és elektronikus iratkezelést, valamennyi ügyét karosszékéből intézheti. Ehhez csak 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 egyszerű ügyintézészt kínál az egyre népszerűbb **munkáltatói portál**.

 **PANNONPORT** VIDEÓS ÜGYINTÉZÉS **Videóchat** szolgáltatásunk melyen keresztül a telefonon is elérhető szolgáltatások mellett már személyes jelenléte nélkül is elvégezhető a Pénzmosás elleni azonosítás!

 Az elmúlt év során nem csak tagjaink és munkáltatóink önkiszolgáló felületeit, hanem ügyfélszolgálatunk tevékenységét is fejlesztettük. Automatizált folyamataink eredményeként az ügyintézés egyszerűbb, a feldolgozási idők pedig rövidebbek lesznek.

A szintén 2021-ben bevezetett marketing nyilatkozat honlapunkon történő elfogadásával pedig lehetősége nyílik, hogy kérdőíveink kitöltésével saját ötleteivel is javítsa kiszolgálásunkat, segítse fejlődésünket, mindannyiunk megelégedésére.

KORSZERŰ ELEKTRONIKUS FIZETÉSI MÓDSZEREK

Honlapunkon és Tagi portálján keresztül már bankkártyával vagy közvetlen utalással is fizethet! Sőt befizetéseit akár másodlagos azonosító használatával is elindíthatja, ahol a számlaszámunk helyett a **tagdij@pannonianyp.hu** e-mail címet kell megadni. (Kérjük, tagi azonosítóját, vagy adószámát ebben az esetben is adja meg a közlemény rovatban.).

TÁJÉKOZTATÓ

HAVI JÁRADÉK

Számlaértesítője alján szerepel a „Várhatóan folyósítható 5 éves havi járadék összege” 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 tájékoztató jellegű, nem jelent konkrét ígérvényt. A nyugdíjkorhatár betöltésekor, – vagy azt követően bármikor –, szabadon választhat: tovább takarékoskodik, folytatva tagdíj befizetését, vagy megszünteti tagságát és a szolgáltatás kifizetést igényli. Többféle módozatból választhat: kérhet egyösszegű kifizetést, különféle pénztári járadékot, ezek kombinációját, de kérhet akár életjáradékot is. A részletekért kattintson a [pannonianyp.hu](https://www.pannonianyp.hu) weboldalon a Nyugdíjas lettem aloldalra. (<https://www.pannonianyp.hu/nyugdijas-lettem/>)

TAGDÍJ HÁTRALÉK, TAGDÍJ ELMARADÁS

2021-ben elmaradt a tagdíjjal? Még pótolhatja!

Egységes tagdíjunk 2021-ben havi 4.000 forint (évi 48.000 forint) volt. Azoknak, akik év közben léptek 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 tárgyevi (jelen esetben a 2021-es) hozamból levonni a költségeket, az elmaradt egységes tagdíjra jutó működési és likviditási hányadot. Ez 2021-re legfeljebb 2.304 Ft. A levonás 2021. december 31-ével megtörtént. Előfordul azonban a 2021 utolsó napjaiban történt befizetéseknél, hogy azokat január elején tudtuk csak lekönyvelni. Ekkor csökkentettük a tagdíjhátraléket 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 2022. március 16.-ig elutalja kimutatott tagdíjhátralékát, az megszűnik. A befizetett összeget egyéni számláján 2022. évi, de 2021 évre vonatkozó egyéni tagdíjbefizetésként írjuk jóvá. A 2021. december 31.-éig megfizetett, de 2022 januárban könyvelt hátralék a 2022-es számla értesítőben jelenik majd meg forgalmi adatként. Fontos megemlíteni, hogy a hátralék rendezése növeli a megtakarítást, de a levont hozamot már nem érinti, az nem kerül visszapótlásra.

Hova utaljon?

Számlaszám: 10918001-00000129-05831007 (Unicredit Bank), vagy használja a másodlagos azonosítót és a számlaszám helyett a tagdij@pannonianyp.hu e-mail címet írja. A közleményben kérjük tüntesse fel tagi azonosítóját és a „TDHATRALEK 2021” megjegyzést. Amennyiben tagdíjhátralékát a kitűzött határidőig nem fizeti meg, azt a Pénztár leírja, ezzel a hátralék megszűnik. Ezt követően, – ezzel összefüggésben – nincs további tennivalója.

AKCIÓK

2021-es akcióink népszerűségét mutatja, hogy közel **4.000** pénztártagunk vett részt ezeken. Több mint **2 millió forint** értékű nyeremény talált gazdára. A nyereményeknek mintegy **100** pénztártagunk örülhetett, amelyek között számos értékes Decathlon, MediaMarkt, IKEA és MOL utalvány szerepelt.



TAGJAINK HŰSÉGÉT, MEGTAKARÍTÁSI KEDVÉT KÜLÖNBÖZŐ NYEREMÉNYJÁTÉKOkkal IS ÖSZTÖNÖZZÜK.

Legyen szó akár a új tagok belépését, a meglévők befizetéseit vagy az adójóváírást ösztönző akciókról, a legnagyobb nyeremény mindenki számára a nyugodt, kiegyensúlyozott Jövő!

Minden Pénztártagunk, aki akár akcióink keretein belül, akár tudatos öngondoskodásával gyarapítja megtakarításait biztos lehet benne, hogy jövőjét építi és megalapozza saját és családja biztonságát!

NE SZALASSZA EL SZERENCSEJÉT! A 2022-ES ÉV IS IZGALMAS AKCIÓKAT ÉS NYEREMÉNYEKET TARTOGAT, NE MARADJON LE RÓLA!

Látogassa folyamatosan honlapunkat a www.pannonianyp.hu/akciok oldalon, vagy tájékozódjon a Tagi portálunkon, saját személyes tárhelyén.