

# 2022. ÉVI SZÁMLAÉRTESÍTŐ - MELLÉKLET

## Tisztelt Pénztártagunk!

A borítékban található számlaértésítő levél alapján egyéni számlájának 2022. évi alakulását és záró egyenlegét követheti nyomon. Amennyiben 2022-ben akár saját, akár munkáltatói befizetése gyarapította számláját, és ez alapján **adóvisszatérítésre jogosult, a borítékban az adóigazolását is megtalálja.**

A Számlaértésítő és az Adóigazolás tartalmával kapcsolatban néhány fontos szempontra hívjuk fel szíves figyelmét:

- A **Számlaértésítő** azon tételeket tartalmazza, amelyek **jóváírása** 2022. január 1. és december 31. között történt meg az egyéni számlán (tehát a befizetés lehet 2021. évi és 2022. évi is).
- Az **Adóigazolás** azokat a tételeket tartalmazza, amelyek **befizetése** 2022. január 1. és december 31. között történt (tehát a befizetés csak 2022. évi lehet).
- A fentiek alapján az Adóigazolás tartalmazhat **olyan 2022. évi befizetéseket, amelyek egyéni számlán történő jóváírása csak 2023. januárban történt meg** – ezen befizetések 2022. december 31-én a függő portfólióban voltak befektetve, tehát **csak a 2023. évi számlaértésítőben fognak majd szerepelni.**
- Amennyiben Önnek egyéni tagdíját a munkáltatója utalja a Pénztárhoz, elképzelhető, hogy a **2022. december havi tagdíja csak 2023. januárban érkezett a Pénztárhoz**, ezért az a **tétel majd csak a 2023. évi Számlaértésítőben és Adóigazolásban** kerülhet feltüntetésre.

A számlaértésítő és az adóigazolás számszerű tájékoztatási részén túl a hozameredményeinket, a fontosabb pénztári eseményeket és az esetleges 2023. évre vonatkozó változásokat is bemutatjuk.

## 2022. évi hozameredményeink

A 2022-es év sajnálatos módon igen kedvezőtlen hozamkörnyezetben telt, amely minden tőkepiaci befektetésre kedvezőtlenül hatott. Az önkéntes nyugdíjpénztárak és más intézményi befektetők jellemzően negatív hozamokat értek el, de a **Pannónia Nyugdíjpénztár klasszikus portfóliója a körülményekhez képest jól teljesített, alacsony, de pozitív eredménnyel zárt (+0,04%).**

A **tagok megtakarításainak döntő hányadát (~70%) tartalmazó kiegyensúlyozott portfólió** ugyan -3,98 % nettó hozamot ért el 2022-ben, de **az elszámoló egységet működtető pénztárak kiegyensúlyozott elnevezésű portfóliói közül, így is a legjobb eredményt produkálta.**

A magasabb kockázati besorolású növekedési (-6,37%), és a növekedési plusz kiegészítő (-8,27%) portfóliók, valamint a Dimenzió Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesülettől állományátruházás keretében átvett tagok Dimenzió portfóliójának (-8,38%) eredménye a lentebb részletezett okok hatására 2022-ben negatív.

### Az egyes választható portfóliók 2022. évi, 10 éves (2013-2022) és 15 éves (2008-2022) éves átlagos nettó hozama

Portfóliók	2022. évi nettó hozamráta (%)	10 éves átlagos nettó hozamráta (%)	15 éves átlagos nettó hozamráta (%)	A portfóliók fedezeti tartalékon belüli megosztási aránya 2022.12.31-én (%)
Klasszikus	0,04	1,82	3,30	2,86
Kiegyensúlyozott	-3,98	4,14	4,32	70,13
Növekedési	-6,37	5,99	5,61	12,46
Növekedési plusz*	-8,27	-8,27	-8,27*	1,33*
Dimenzió**	-8,38	-8,38	-8,38**	13,21**

2022. évi infláció (december/december) 24,50% (Forrás: KSH), 10 éves átlagos éves infláció 4,35%, 15 éves átlagos éves infláció 4,42%.

\* A Növekedési Plusz Kiegészítő portfólió 2021. április 01-én indult, így a 10 éves átlagos és a 15 éves átlagos nettó hozama ezért a közzététel szempontjából megegyezik a 2022- évi nettó hozamráta értékével.

\*\* A Dimenzió portfólió 2021. október 01-én indult, így a 10 éves átlagos és a 15 éves átlagos nettó hozama ezért a közzététel szempontjából megegyezik a 2022- évi nettó hozamráta értékével

**A számlaértésítőn szereplő befektetési eredmény értelmezéséhez az okokra és a lehetőségekre fókuszálva összegyűjtöttünk néhány fontos információt, tájékoztatót.**

### **Mibe fektetik a pénzem?**

A Pannóniánál kezelt portfóliók összetétele kockázati besorolásuktól függően nagyobb részben belföldi kibocsátású állampapírokból tevődik össze. (Kivétel a Növekedési Plusz kiegészítő portfólió, ahol az állampapírok aránya 30%.) Ezek nagy része egy évnél hosszabb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapír (teljesítményének mérőszáma a **MAX index**), illetve egy évnél rövidebb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapír (**RMAX index**). A portfóliók kisebb arányú részei ezen felül különböző részvényindexek mentén kerülnek befektetésre. A pénztárnál elérhető portfóliók részletes leírása és összetétele megtalálható a Pénztár honlapján elérhető, hatályos **Befektetési Politikájában** a <https://www.pannonianyp.hu/szabalyzatok/> oldalon.

### **Hogyan teljesítenek ezek a befektetések?**

A portfólióban lévő befektetések célösszetételét leíró indexek eredménye publikus, azok alakulását nyomon lehet követni több helyen is, például a <https://www.netfolio.hu/arfolyamok/index> oldalon. Ezen adatok alapján jól látható, hogy a portfóliókat meghatározó indexek teljesítménye sajnos alátámasztja a portfóliók teljesítményét, sőt több esetben azokhoz képest a Pannónia portfólióinak eredményében pozitív eltérés tapasztalható: **pl. MAX index 2022 éves változása -16,05 %**; RMAX index 2022 éves változása 3,01 %. Ugyanezen időszakban a portfóliókban szereplő részvénypiaci indexek eredményei is szintén negatívak (**BUX -13,66%**; MSCI EU\* -4,39% MSCI EM\* -10,46%; MSCI WORLD\* -7,11%; **Cetop20\* -14,81%**). \*A deviza alapú indexek változása forintban denominálva kerültek feltüntetésre.

### **Mik azok a piaci viszonyok melyek ezt okozzák?**

A jelenlegi gazdasági helyzet értékelésére a Pannónia Nyugdíjpénztár nem kíván mélyebb elemzést publikálni, de fontos kiemelni, hogy a Pénztár befektetéseire is hatottak/hatnak a mindennapokban is érezhető hatások, mint az **energiaválság**, az ellátási láncok problémái, vagy a **keleteurópai régió biztonsági kockázata**. A nagyobb kötvénysúlyal rendelkező portfóliók gyenge teljesítményének háttérében elsősorban **az ezek alapján kialakult infláció és a jegybanki alapkamat emelkedése áll. A megugrott inflációra válaszul a jegybank monetáris politikáját szigorítva, folyamatos kamatemelésbe kezdett** (2022 év elején az alapkamat értéke 2,4% volt, míg a több lépésben történő folyamatos emelés után, **2022.09.28-tól annak mértéke 13%**), ezzel ellensúlyozva az inflációt. A jegybanki kamatemelések hatására a hozamvárakozások, és **az új kibocsátott kötvények kamatai nőnek**. Az állampapírok sem kockázatmentes befektetések, hozamuk adott időszakon belül lehet negatív. Az állampapírok értéke (nettó árfolyama) a kibocsátás és a lejárat között nem végig egységesen 100%, hanem attól felfelé és lefelé is módosulhat. Amennyiben az adott időszakban magas kamaton kerül újabb állampapír kibocsátásra az azzal jár, hogy a régebbi alacsonyabb kamattal kibocsátott papírok értéke a piacon alacsonyabb lesz, mint 100%. Ezen változásokat a Pénztárak az egyéni számlákon napi szinten kötelesek kimutatni. Fontos tudni, hogy a hosszabb lejáratú (több éves) állampapírokon keletkezhetnek rövid távú, rövid periódusra vonatkozó, éven belüli veszteségek, azonban a Pénztár ezeket az értékpapírokat lejáratukig megtartja, ezáltal nem realizálja az időszakos veszteségeket. Tehát ez valójában mindaddig egy **virtuális veszteség**, míg valamilyen szolgáltatási formát nem igényel, ami pénzmozgással jár (pl. kifizetés, szolgáltatás igénylés).

Az állampapír-piaci helyzet valamennyi pénztár konzervatív, kockázatkerülő nyugdíjcélú megtakarítási portfólióját hasonlóan érintette. Azon portfóliók esetében, ahol jelentős az állampapírok súlya (nagy százalékban tartalmaznak állampapírt) ott az eredmények kis eltérésekkel jellemzően szintén negatívak. A magasabb kockázatú portfóliók esetében pedig a magas részvényarányok okoznak árfolyamcsökkenést a 2022-es év gazdasági és geopolitikai eseményi okán.

### **Mit jelent, hogy virtuális az eredmény?**

A pénztárpiacra a legtöbben (köztük a Pannónia is) a befektetési alapokhoz hasonlóan elszámoló egység alapú nyilvántartást vezetnek. Minden befizetett összeg a bekerüléskori árfolyamon ezekbe az egységekbe kerül át. Az eredmény egy adott napon azért tekinthető virtuálisnak, mert az árfolyamtól függetlenül az elszámoló egységek mennyisége nem változik csak azok adott pillanatban kimutatott aktuális értéke. Ez azt jelenti, hogy ha abban a pillanatban adnám el ezeket az egységeket, akkor annyi pénzt kapnék érte. De ha később, egy kedvezőbb árfolyamon adom el őket, akkor viszont adott esetben jóval többet. Ez azért fontos, mert nem egy kisebb

pénzmenyiségnek kell visszatermelnie a hozamot, hanem ugyanannak az egységmenyiségnek kell vissza (fel)értékelődnie a piaci viszonyok változása mentén. Tehát ha nem realizálok a veszteséget (pl. pénzkivétel, számla megszüntetése), akkor megadom a lehetőséget a portfóliónak, hogy a felfelé mozduló árfolyamok esetén emelje értékét és visszatermelje a virtuális hozamesést.

### **Mit érdemes tenni, egy ilyen hozamkörnyezetben?**

Összefoglalva az ilyen és ehhez hasonló helyzetekben a legjobb taktika a türelem, a kivárás. Az árfolyamok mélypontja 2022.10.14-én volt, **az azóta eltelt időszakban minden portfólió árfolyama trendszerűen emelkedett**, tehát **a hozam értéke azóta pozitív irányba mozog**. Az egyéni számlaértékesítőben kimutatott 2022.12.31-es állapothoz képest is **minden portfólióban további növekedés tapasztalható januárban**.

A Pénztárak az éves, 10 éves átlagos, és a 15 éves átlagos hozamadataik publikálására kötelezettek és törtidőszakra, pedig nem is áll módjukban hozamadatot közölni. A portfóliók árfolyamát viszont napi szinten közölnünk kell, így az adott időszak hozama könnyen kiszámítható (az időszak nyitó és záró árfolyamának a hányadosát, annak százalékos formáját kell összehasonlítani pl.:  $(1,050/1,000-1)*100=5\%$ ).

Korábban is voltak már „rossz” időszakok. A 2008-as gazdasági válság, vagy utoljára 2020 márciusában, a koronavírus első hullámának idején volt hasonló árfolyamcsökkenés. Fontos megjegyezni, hogy az akkori jelentős (akár 20%-ot is meghaladó esést) az érintett portfóliók már 2020 végére ledolgozták, és hasonló látszik a 2022-es év utolsó negyedében, valamint 2023 januárjában is.

Érdemes továbbá szem előtt tartani, hogy a **nyugdíjpénztéri befektetés hosszú távú befektetés**, portfóliói is **a hosszú távú teljesítményt előtérbe helyezve** vannak kialakítva.

A hosszabb távú hozampotenciál mellett **az éves befizetések után járó adóvisszatérítés is folyamatosan gyarapítja a pénztártagok megtakarítását**, hiszen a befizetések után igénybe vehető 20% (maximum 150.000 Ft) **egy plusz bevétel a számlán, amely a későbbiekben kamatozik is**.

**Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás további előnye**, hogy – több más megtakarítással, befektetéssel szemben – **nem terheli kamatadó a hozamokat**.

Tájékoztatjuk, hogy a pénztárak szakmai felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) az az önkéntes nyugdíjpénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlító adatok találhatóak. Az összes nyugdíjpénztár a 2022. évi hozamadatait 2023. február 28-áig köteles közzétenni az MNB honlapján.

### **Tájékoztató a 2022. évre kimutatott tagdíjhátralékról és a tagdíjnemfizetés miatt levont hozamról**

Amennyiben Ön 2022. január 1.- december 31. időszakban egyénileg vagy munkáltatója által tagdíjbefizetést nem teljesített, vagy a befizetése (időarányosan) elmaradt az éves egységes 72 ezer forint tagdíjtól (12\*6 ezer forint), a jogszabályi előírások szerint az elmaradt vagy az éves 72 ezer forintig részben hiányzó tagdíjbefizetést tagdíjhátralékként mutattuk ki 2022. évre. Ezt az összeget a számlaértékesítő végén tüntettük fel.

A folyamatos működéshez történő hozzájárulás érdekében a tagdíjat nem fizető tagok tárgyévi hozamából a Pénztár levonhatja az elmaradt egységes tagdíjra jutó működési és likviditási hányadot, amely 2022-re legfeljebb 3.456 forint lehet. A tagdíjat nem fizető tagoktól ez a hozam levonás 2022. december 31-ével megtörtént, amennyiben a tag számláján 2022-ban keletkezett hozam arra elegendő volt.

A választható portfóliós rendszer és az elszámoló egység alapú egyéni számla nyilvántartási rendszer sajátos szabályai miatt a 2022-ben befizetett tagdíjak egyéni számlára történő könyvelése nem minden esetben történhetett meg 2022. december 31-éig – ez minden év végére igaz és tipikusan a december utolsó napjaiban történt befizetéseket érinti. **A Pénztár a befizetések könyvelését 2023. januárban végrehajtotta és indokolt esetben a kimutatott tagdíjhátralékokat módosította (csökkentette) és a hozamot indokolt esetben az utólag lekönyvelt tagdíj arányában az egyéni számlára visszapótolta**. Ezt a számlaértékesítő végén tételesen bemutatjuk.

A kimutatott tagdíjhátralékokat **Önnek 2023. március 16-áig lehetősége van megfizetni**. Amennyiben a tagdíjhátralékokat a kitűzött határidőig **nem fizeti meg, azt a Pénztár leírja, a hátralék azzal megszűnik – ezt követően ezzel összefüggésben Önnek teendője nincs**.

**Amennyiben a tagdíjhátralékokat a kitűzött határidőig megfizeti, a hátralék a megfizetéssel szűnik meg**.

**A Pénztár a befizetett összeget az Ön egyéni számláján 2022. évre vonatkozó egyéni tagdíjbefizetésként jóváírja** (a tagdíjfizetésre vonatkozó szabályok szerint). A befizetés az Ön megtakarítását gyarapítja, adókedvezmény szempontjából 2023. évi befizetésnek számít, arról kedvezményre jogosító adóigazolást a Pénztár 2024 elején állít majd ki.

A megfizetés a Pénztár tagdíjszámlájára lehetséges: **UniCredit Bank: 10918001-00000129-05831007**, a tagi azonosító és a „TDHATRALEK 2022” közlemény feltüntetésével. Hátralék rendezésére **kizárólag** a 2023. március 16-áig megfizetett összeget áll módunkban elfogadni, a megfelelő közlemény szöveg feltüntetése alapján. A határidőn túl ezen a jogcímen utalt összeget normál 2023. évi egyéni tagdíjbefizetésként fogjuk kezelni.

A hátralék összegének megfizetése nem befolyásolja annak a szabálynak az alkalmazását, hogy amennyiben Önnek 2022. december 31-én tagdíjhátraléka volt, akkor a Pénztár a meg nem fizetett egységes tagdíjra jutó működési és likviditási célú hányadot az Ön számlájáról 2022. december 31-én levonta. A levonás a 2022. évi hozam terhére történhetett, legfeljebb 3.456 forint összegben. Az esetleges levonás a számlaértésítőn feltüntetésre került.

### **Tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztási arányai 2022-ben és 2023-ban**

A tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztása 2016. január 1-jétől változatlan, a tagdíjbefizetéseket négy befizetési sáv szerint osztottuk fel a pénztári tartalékok között.

Sáv	Egyéni számla %	Működési t. %	Likviditási t. %
Éves 200.000 forintig terjedő tagdíjrész	95,2	4,7	0,1
Éves 200.000 felett éves 800.000 forintig terjedő tagdíjrész	96,0	4,0	0,0
Éves 800.000 felett éves 1.500.000 forintig terjedő tagdíjrész	99,0	1,0	0,0
Éves 1.500.000 forint feletti tagdíjrész	100,0	0,0	0,0

A Pénztár az új belépők esetében a tagdíjfelosztási szabályokat: a tagsági jogviszony létesítését követően az első két tagdíjbefizetésből összesen 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása a fentiekben meghatározott sávok és arányok szerint történik.

### **Tájékoztató a nyugdíjba vonuláskor (a nyugdíjkorhatár betöltésekor) a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételének a Pénztár Alapszabálya szerint lehetséges eseteiről**

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül **jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra**. Az Alapszabályban foglaltak szerint **a pénztártag dönthet a további tagdíjfizetésről és választhat nyugdíjkiegészítő szolgáltatást**. A nyugdíjkorhatár elérésekor a pénztártag **dönthet úgy is, hogy a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe (arról majd későbbi időpontban dönt), és a tagdíjat tovább fizeti vagy a tagdíjat nem fizeti**. Amennyiben a nyugdíjkorhatár betöltéséig más nyilatkozatot nem juttat el a Pénztárhoz, akkor a Pénztár úgy tekinti, hogy a pénztártag nyugdíjszolgáltatást még nem igényel és tagdíjat fizet. Amennyiben ebben az esetben a pénztártag tagdíjbefizetést nem teljesít, az tagdíj nem fizetésnek minősül és a Pénztár alkalmazza a tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményeit (hozamból történő korlátozott mértékű levonás működés és likviditás céljára).

A szolgáltatási igénye és további tagdíjfizetési szándéka szerint a pénztártag nyilatkozattal választhat, hogy:

- egy összegben vagy saját járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig saját járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Az egyösszegű kifizetés az egyszeri kifizetés, a járadékszolgáltatás az többszöri, folyamatos kifizetés, akár az állami nyugdíjellátás.

**Az Egyösszegű kifizetés módozatai:**

**Egyösszegű1:** az egyéni számla teljes összegének kifizetése és a tagsági jogviszony megszüntetése

**Egyösszegű2:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

**Egyösszegű3:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

Az Egyösszegű2 módozat a Banktechnikai2 vagy Ütemezett pénzkivonás2, az Egyösszegű3 módozat a Banktechnikai3, vagy Ütemezett pénzkivonás3 járadékszolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

**A saját járadékszolgáltatások:**

**Banktechnikai járadék:** határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos járadék.

**Ütemezett pénz kivonás:** évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, a pénztárgy szolgáltatási számlájának terhére, a pénztárgy részére teljesített járadék (rendszeres kifizetés), amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott.

**A banktechnikai járadék módozatai:**

**Banktechnikai1:** az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése

**Banktechnikai2:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

**Banktechnikai3:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok esetén igénybe vett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet. A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével.

A Banktechnikai járadék folyósítása nem függeszthető fel. A Banktechnikai2 módozat az Egyösszegű2, a Banktechnikai3 módozat az Egyösszegű3 szolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

**Az ütemezett pénzkivonás módozatai:**

**Ütemezett pénzkivonás1:** az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése

**Ütemezett pénzkivonás2:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

**Ütemezett pénzkivonás3:** az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

Az ütemezett pénzkivonás járadékszolgáltatást időlegesen felfüggeszthető. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. Az Ütemezett pénzkivonás2

az Egyösszegű<sup>2</sup>, az Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup> az Egyösszegű<sup>3</sup> szolgáltatási módozatokkal egyidejűleg is választhatóak.

### **A kombinált szolgáltatás:**

A kombinált szolgáltatás keretében az egyéni nyugdíjszámlán levő teljes összeg egy része egy összegben, a fennmaradó része saját járadék formájában kerül kifizetésre. A saját járadékot tartalmazó kombinált szolgáltatás esetén a tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetése az Egyösszegű<sup>1</sup> módozat szerint, míg a járadék formájában igényelt részösszeg a tag választása szerint Banktechnikai<sup>1</sup> vagy Ütemezett pénzkivonás<sup>1</sup> módozat szerint kerül kifizetésre.

A Pénztár az általa nyújtott szolgáltatások összegét a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerint állapítja meg, azzal, hogy a tagi kölcsön tartozás összege vagy tagi lekötés kétszerese – azok rendezéséig – sem járadék szolgáltatás esetén, sem az egyösszegben igényelt részösszeg, sem a járadék rész esetében szolgáltatás alapjául nem szolgálhat. A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A szolgáltatások igénybevételének részletes eljárási szabályait, költségeit és az egyes szolgáltatásokra vonatkozó korlátozásokat a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya és Szolgáltatási és elszámolási szabályzata tartalmazza, a tagdíj mértékére és fizetési szabályaira vonatkozó előírásokat a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya tartalmazza, amelyek elérhetők a Pénztár internetes oldalán és a személyes ügyfélszolgálatán. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenti tájékoztatás a 2022. december 31-én hatályos szabályok alapján történt, a nyugdíjkiegészítő szolgáltatásról, a tagdíjfizetésről szóló jövőbeni döntés idején a szabályok a jelen tájékoztatásban foglaltaktól eltérhetnek.

Budapest, 2023. január

**Pannónia Nyugdíjpénztár**