

# 2023. ÉVI SZÁMLAÉRTESÍTŐ - MELLÉKLET

## Tisztelt Pénztártagunk!

A borítékban található Számlaértésítő levél alapján egyéni számlájának 2023. évi alakulását és záró egyenlegét követheti nyomon. Amennyiben 2023-ban 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** 2023. január 1. és december 31. között történt meg az egyéni számlán (tehát a befizetés lehet 2022. évi és 2023. évi is).
- Az **Adóigazolás** azokat a tételeket tartalmazza, amelyek **befizetése (a Pénztár bankszámlájára történt beérkezése)** 2023. január 1. és december 31. között történt (tehát a befizetés csak 2023. évi lehet).
- A fentiek alapján az Adóigazolás tartalmazhat **olyan 2023. évi befizetéseket, amelyek egyéni számlán történő jóváírása csak 2024. januárban történt meg** – ezen befizetések 2023. december 31-én a függő portfólióban voltak befektetve, tehát **csak a 2024. évi számlaértésítőben fognak majd szerepelni.**
- Amennyiben Önnek egyéni tagdíját a munkáltatója utalja a Pénztárhoz, elképzelhető, hogy **a 2023. december havi tagdíja csak 2024. januárban érkezett a Pénztárhoz**, ezért az a tétel majd **csak a 2024. évi Számlaértésítőben és Adóigazolásban** kerülhet feltüntetésre.

## 2023. évi hozameredményeink

A 2023-as évet nézve egyértelműen látszik, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztár összes portfóliója kétszámjegyű, pozitív hozamot produkált, egy kivétellel jóval az éves átlagos infláció feletti eredménnyel! Ez azt is jelenti, hogy a 17,6% éves átlagos infláció mellett reálhozamot tudtak termelni 2023 során, sőt még a rendkívül népszerű állampapír konstrukciókat is túlszárnyalva teljesítettek tavaly.

A tagok megtakarításainak döntő hányadát (~70%) tartalmazó Smaragd portfólió 22,35%-os nettó hozamot ért el 2023-ban, amely az elszámoló egység alapú rendszert működtető pénztárak közepes kockázatú portfóliói között is nagyon jó eredménynek számít.

A magasabb kockázati besorolású Rubin (nettó hozam: 21,23%), valamint a kiegészítő Gyémánt (nettó hozam: 21,42%) portfóliók is nagyon szépen teljesítettek.

A legjobb teljesítményt a Dimenzió Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesülettől állományátruházás keretében átvett tagokat magában foglaló Dimenzió portfóliója hozta (hozam: 23,57%).

A 2022-es év kedvezőtlen hozamai után a 2023-as év nagyon kedvező hozamai alátámasztják a nyugdíjcélú öngondoskodás hosszú távú megtakarítási elvét, a portfóliók befektetési politikái is a hosszú távú teljesítményt megcélözva kerültek kialakításra.

Éppen ezért, ahogy azt tavaly is jeleztük, soha nem éri meg hirtelen döntéssel reagálni egy átmeneti, kedvezőtlenebb hozameredményre, a hosszú távú hozamokat érdemes szem előtt tartani. Az elmúlt két év példája is megmutatta, hogy egy-egy év kedvezőtlen teljesítményét már viszonylag rövid távon is ellensúlyozzák a kedvező hozamot termelő időszakok.

A hosszabb távú hozampotenciál mellett az éves befizetések után járó adóvisszatérítés is folyamatosan növeli a pénztártagok megtakarítását, hiszen a befizetések után igénybe vehető 20% adóvisszatérítés (maximum 150.000 Ft) egy plusz bevételként jelenik meg az egyéni számlán, amely a későbbiekben tovább gyarapodik.

**Az egyes választható portfóliók 2023. évi, 10 éves (2014-2023) és 15 éves (2009-2023) éves átlagos nettó hozama:**

Portfóliók	2023. évi nettó hozamráta (%)	10 éves átlagos nettó hozamráta (%)	15 éves átlagos nettó hozamráta (%)	A portfóliók fedezeti tartalékon belüli megosztási aránya 2023.12.31-én (%)
Zafir	16,65	2,80	4,74	3,13
Smaragd	22,35	5,59	6,55	69,89
Rubin	21,23	7,30	8,06	13,22
Gyémánt*	21,42	5,54	5,54	1,72*
Dimenzió**	23,57	6,40	6,40	11,88**

2023. évi átlagos infláció: 17,6%; 2023. évi infláció (december/december) 5,5% (Forrás: KSH), 10 éves átlagos éves infláció 4,87%, 15 éves átlagos éves infláció 4,56%.

Tájékoztatjuk tagjainkat, hogy a Pénztár portfólióinak elnevezései 2023. március 07-től megváltoztak. A megszokott és változatlan eszközösszetétel mellett a Klasszikus portfólió a Zafir, a Kiegyensúlyozott portfólió a Smaragd, a Növekedési portfólió a Rubin a Növekedési Plusz portfólió pedig a Gyémánt nevet kapta. A Borostyán portfólió 2023. július 3-án indult, így éves, 10 éves és 15 éves hozamra a teljesítményéről még nem közölhető.

\* A Gyémánt portfólió 2021. április 01-én indult.

\*\* A Dimenzió portfólió 2021. október 01-én indult, és 2024. január 2-án megszűnt (a Smaragd portfólióba került át).

Tájékoztatjuk, hogy a pénztárak szakmai felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) az önkéntes nyugdíjpénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlító adatok találhatóak. Az összes nyugdíjpénztár 2023. évi hozamadatait az MNB 2024. március 15-éig közzéteszi honlapján.

**Tájékoztató a 2023. évre kimutatott tagdíjhátralékról és a tagdíjnemfizetés miatt levont hozamról**

Amennyiben Ön 2023. 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 2023. évre. Ezt az összeget a számlaértésítő 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 2023-ra legfeljebb 3.456 forint lehet. A tagdíjat nem fizető tagoktól ez a hozam levonás 2023. december 31-ével megtörtént, amennyiben a tag számláján 2023-ban keletkezett hozam arra elegendő volt.

A választható portfóliós rendszer és az elszámoló egység alapú egyéni számla nyilvántartási rendszer sajátos szabályai miatt a 2023-ban befizetett tagdíjak egyéni számlára történő könyvelése nem minden esetben történhetett meg 2023. december 31-éig – ez minden év végére igaz és tipikusan a december utolsó napjaiban történt befizetéseket érinti. **A Pénztár a befizetések könyvelését 2024. 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 számlaértésítő végén tételesen bemutatjuk.

A kimutatott tagdíjhátralékokat **Önnek az Alapszabály 3.6.2.2 pontja alapján 2024. március 31-ig lehetősége van megfizetni.**

A megfizetett tagdíjhátralék a befizetés tartalékok közti felosztása szempontjából a befizetés évében (2024) történt befizetésnek számít, de a befizetés évre vonatkozó tagdíjhátralék számítása során, mint tagdíjbefizetés nem vehető figyelembe. A megfizetett tagdíjhátralék a tag megtakarítását növeli. A tagdíjhátralék megfizetése esetén a hiányt csökkentő tagdíjbefizetésre jutó – 2023. december 31-én – levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára 2024. április 15-ig visszapótolja. Annak érdekében, hogy ez a visszapótlás bizonyosan megtörténhessen kérjük az alábbiak szerint feltétlenül közölje, hogy a befizetés a 2023-a tagdíjhátralék pótlása miatt történt.

**A kitűzött határidőig megfizetett és a meg nem fizetett tagdíjhátralékot a Pénztár megszünteti, nyilvántartásaiból kivezeti, azzal összefüggésben a tagnak további teendője nincs, a Pénztár a fent leírt hozamelvonáson kívül semmilyen más jogkövetkezményt nem alkalmaz.**

A befizetés adókedvezmény szempontjából 2024. évi befizetésnek számít, arról kedvezményre jogosító adóigazolást a Pénztár 2025 elején állít majd ki.

A megfizetés a Pénztár tagdíjszámlájára lehetséges: **UniCredit Bank: 10918001-00000129-05831007**, a tagi azonosító és a „TDHATRALEK 2023” közlemény feltüntetésével. Hátralék rendezésére **kizárólag a 2024. március 31-ig** megfizetett összeget áll módunkban elfogadni, a megfelelő közlemény szöveg feltüntetése alapján. A határidőn túl ezen a jogcímen utalt összeget, vagy a jogcím megjelölése nélküli befizetést normál 2024. évi egyéni tagdíjbefizetésként fogjuk kezelni.

**Tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztási arányai 2023-ban és 2024-ben**

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 tagdíj fizetés és a szolgáltatások igénybevételének a Pénztár Alapszabálya szerint lehetséges eseteiről**

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül **jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra**. Az Alapszabályban foglaltak szerint **a pénztártag dönthet a további tagdíj fizetéséről és választhat nyugdíjkiegészítő szolgáltatást**. A nyugdíjkorhatár elérésekor a pénztártag **dönthet úgy is, hogy a nyugdíj szolgáltatást 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 nyugdíj szolgáltatást 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 tagdíj fizetés elmulasztásának jogkövetkezményeit (hozamból történő korlátozott mértékű levonás működés és likviditás céljára).

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

- egy összegben vagy saját járadék formájában veszi igénybe a nyugdíj szolgáltatást 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 nyugdíj szolgáltatást 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 járadék szolgáltatás az többszöri, folyamatos kifizetés, akár az állami nyugdíjellátás.

**Az Egyösszegű kifizetés módozatai:**

**Egyösszegű I:** 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 úraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, a pénztárg tag szolgáltatási számlájának terhére, a pénztárg részére teljesített járadék (rendszeres kifizetés), amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott.

### **A banktechnikai járadék módozatai:**

**Banktechnikai 1:** 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 pénzkivonás 1:** 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 Egyösszegű2, az Ütemezett pénzkivonás3 az Egyösszegű3 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 I módozat szerint, míg a járadék formájában igényelt részösszeg a tag választása szerint Banktechnikai I vagy Ütemezett pénzkivonás I 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 2023. december 31-én hatályos szabályok alapján történt, a nyugdíjkiegészítő szolgáltatásról, a tagdíjfizetésről szóló jövőbeni döntés idején a szabályok a jelen tájékoztatásban foglaltaktól eltérhetnek.

Budapest, 2024. január

**Pannónia Nyugdíjpénztár**