

KEDVES PÉNZTÁRTAGUNK!

MELLÉKELTEN KÜLDJÜK A 2022. ÉVI EGYÉNI SZÁMLAÉRTESÍTŐJÉT ÉS ADÓIGAZOLÁSÁT



ADÓVISSZATÉRÍTÉS- MI AZ ÖN TEENDŐJE?

MINDENKÉPPEN ELLENŐRIZZE ADÓBEVALLÁSÁT!

Ön abban az esetben számíthat az előző évi befizetése után járó 20%-os adóvisszatérítésre a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számláján, amennyiben a Személyi Jövedelemadó Nyilatkozat 137. sorában a Pannónia Nyugdíjpénztárt választja!

A Pénztár adószáma: 18067879-2-42

Ne feledkezzen meg róla!

137. A 136. sorban lévő összeget kérem az alábbi adatokkal rendelkező önkéntes pénztár bankszámlaszámára utalni!

Önkéntes pénztár elnevezése

Pannónia Nyugdíjpénztár

Adószám

18067879-2-42

2022 A BEFEKTETÉSEK FÉNYÉBEN

A 2022-es év komoly nehézséget okozott a befektetőknek, a negatív gazdasági események szinte az egész évet és a teljes tőkepiacot áthatották.

Fontosnak tartjuk felhívni a figyelmet a **türelemre**, mivel a nyugdíjpénztári megtakarítás hosszú távú befektetés!

Korábbi hasonló időszakokat vizsgálva látható, hogy mindig visszatermelődött az átmeneti hozamcsökkenés!

A 2022-es év végéhez közeledve ennek lehettünk szemtanúi, amikor is **elindult** a hozamoknál egy **pozitív visszaerősödés**.

Portfólióink eredményeiről és az aktuális árfolyamokról a www.pannonianyp.hu/arfolyamok/ oldalon tájékozódhat.

A hozamok alakulásáról bővebben pedig a borítékban található a 2022. évi számlaértéskötés mellékletében írunk.

Mi történt 2022-ben?

Átmeneti hozamcsökkenés

Az infláció miatt emelkedett az alapkapitál, emiatt csökkent a régebbi állampapírok árfolyama. Emellett a részvénypiacok árfolyamai is csökkentek a piaci bizonytalanság és a háborús félelmek miatt. Mindezek miatt átmenetileg csökkentek a portfóliók árfolyamai.

Volt már ilyen? Igen!

A 2008-as gazdasági világválság és 2020-ban a Covid első hulláma alatt is hasonló visszaesések történtek. Tudjuk, látjuk, hogy a befektetések többségénél visszaerősödtek az árfolyamok és visszatért az elveszettnek hitt hozam.

Mit tegyek és mit ne?

Kívárá, türelem

Ha most hozzányúl megtakarításaihoz, azzal realizálja a jelenlegi árfolyamcsökkenés eredményét. 2022. év végére már jelentős javulást tapasztalhattunk! **Bízunk az események javulásában és a tőkepiac további emelkedésében!**

Ne hozzon elhamarkodott döntést!

Egy esetleges megszüntetéssel realizálja a jelenlegi árfolyamcsökkenést, és elesik a várható plusz hozamoktól.



Miért érdemes továbbra is befizetni?

Adóvisszatérítés

Az adóvisszatérítés egy 20%-os többletbevétel adott évi befizetése után.

Hozampotenciál

2022 végén és 2023 januárjában már érezhető az árfolyamok emelkedése, amiben jelentős hozampotenciál rejlik. Az alacsonyabb árfolyamon befizetett összegek az emelkedés hatására relatív nagyobb hozamot hozhatnak.

Kifizetés adózása

Nyugdíjjogosultság elérése előtt a tőke kifizetése egyéb jövedelemnek minősül, SZJA-t és SZOCHO-t is fizetni kell utána, ami így egy közvetlen veszteséggé válik.

SOKSZÍNŰSÉGGEL A KOCKÁZATOK ELLEN! - TOVÁBB BŐVÜL PORTFÓLIÓS PALETTÁNK!

Szeretné meglévő megtakarítását alacsonyabb kockázatú befektetésben tartani? Megosztaná azt egy bázis, és az alacsony kockázatú Óvatos portfólió között?

Most azoknak szeretnénk kedvezni az új, Óvatos kiegészítő portfólió bevezetésével, akik az alacsony kockázatot választják, megfelelő likviditás mellett. Ha Ön is ebbe a csoportba tartozik, most itt a lehetőség!

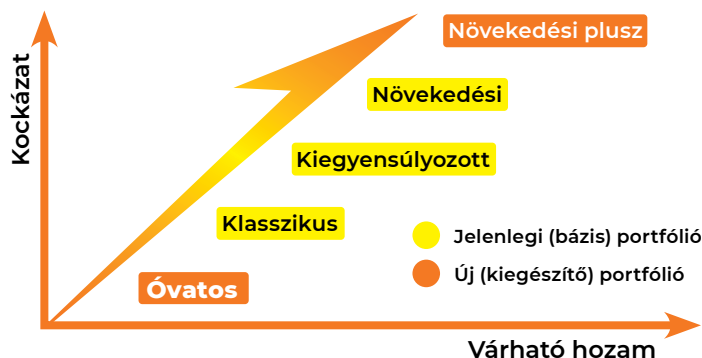
KINEK AJÁNLJUK?

Az Óvatos portfólió elsősorban azon pénztártárgok számára ajánlott, akik a meglévő Bázis portfóliójuk kockázatainak csökkentése, megosztása érdekében szeretnék megtakarításuk egy részét nagyon alacsony kockázatú portfólióban elhelyezni.

Az Óvatos Kiegészítő portfólió választása azoknak is ajánlott, akiknek a szolgáltatás várható igénybevételéig 1-2 év van hátra.

Az Óvatos portfólió olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfólió, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. Az Óvatos portfólió kerüli az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. Megosztáshoz szükséges nyilatkozat online is elérhető, az alábbi oldalon: https://www.pannonianyp.hu/wp-content/uploads/Pannonia_portfoliomegosztas_ovatos.pdf

A tájékoztatás nem teljes körű, a részletes leírás a Pénztár honlapján elérhető Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatban és a Befektetési Politikában, továbbá az előzetes portfólió váltás nyilatkozatban olvasható.



MI SZÜKSÉGES EHHEZ?

Töltse ki és küldje vissza a borítékban található portfólió választó nyilatkozatot **2023. április 30-ig**. Amennyiben az Óvatos portfólió várható befektethető vagyona eléri a 100 millió Ft-ot, az Óvatos kiegészítő portfólió 2023. július 03. napjával elindul, és az ÖN portfólió váltása az indulás napjára vonatkozóan automatikusan megtörténik.

AKCIÓINK – KIS PLUSSZOK RÖVID TÁVON IS

Az előző években megszokott módon 2022-ben is több akcióval jelentkeztünk leendő és meglévő tagjaink felé. A „NEM MINDEN KEZDET NEHÉZ” akció keretében sok új belépőt üdvözölhattünk tagjaink között. Népszerű akciónk keretében érdemes volt csatlakozni, mivel a Pénztár több százezer forintot utalt garantált nyereményként a résztvevők számlájára.

Tagjaink év végi extrabefizetéseit is jutalmaztuk: a közkedvelt MédiaMarkt utalványok mellett 2022-ben a szerencsések 25 ezer forint értékű NyugdíjGuru konzultációt is nyerhettek!



2023-ban is sok meglepetéssel készülünk! Érdemes már most ellátogatni a Pénztár weboldalára, mert idén a felnőttek mellett a kisebbekre is gondoltunk, és őket is bevonjuk a játékba!
www.nyugdijnekem.hu/akcio

Kövessen bennünket Facebookon, Instagramon és LinkedInen!

@pannonianyugdijpenztar f/pannonianyp.hu

in/Pannónia Nyugdíjpénztár

NE MARADJON LE RÓLA!
 A PANNÓNIAÁNÁL A 2023-AS ÉV IS IZGALMAS AKCIÓKAT, ÉRTÉKES NYEREMÉNYEKET TARTOGAT!

www.nyugdijnekem.hu/akcio

