

Az Ön nyugdíjáról van szó

A kormány T/1378. számon benyújtott törvényjavaslata értelmében a 2010. november 1-je és 2011. december 31-e közötti időszakban esedékes magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 0 százalék lesz, a magánnyugdíjpénztári tagok befizetéseit az APEH a központi TB-rendszerbe utalja. A kormány emellett tervezi megnyitni az állami nyugdíjrendszerbe való visszalépés lehetőségét, és azt is, hogy a pályakezdőknek nem teszi kötelezővé a belépést magánnyugdíjpénztárba.

A tervezett intézkedések nem érintik a magánnyugdíjpénztárakban felhalmozott, egyéni számlákon nyilvántartott megtakarításokat. Ahogyan eddig is, az OTP Magánnyugdíjpénztár garantálja, hogy a befizetések folyamatosan és nyomon követhető módon, biztonságban növekednek.

Ön felelős döntést hozott, amikor magánnyugdíjpénztári tagságáról határozott, ugyanis az állami nyugdíjrendszer önmagában nem képes megfelelő nyugdíjat garantálni, ezért szükség van a két lábbon állásra. A magánnyugdíjpénztári tagság lehetőséget biztosít arra, hogy az állami nyugdíj kiegészítéseként a tag saját maga kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően, napról napra nyomon követhető, névre szóló számlán gyarapítsa pénzét, és legyen esélye megfelelőbb mértékű nyugdíj elérésére.

Tények a magánnyugdíjpénztárak szolgáltatásairól

• **Biztonság:** az állampolgárok pénze a magán-nyugdíjpénztáraknál teljes biztonságban van, hiszen itt egyéni számlán, a jogszabályok által részletesen szabályozott befektetési struktúrában naprakészen kezelik a megtakarításokat, a **működést** pedig a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) rendszeresen ellenőrzi**. A biztonságot szolgálja a Pénztárak Garancia Alapja is: az alap legalább az infláció mértékével megegyező hozamot garantál a teljes felhalmozási időszakra vonatkozóan.

OTP Magánnyugdíjpénztár

2009. évi nettó hozam

Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
10,11%	21,72%	33,51%

10 éves átlagos nettó hozam

Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
7,27%	6,78%	5,48%

10 éves vagyonnövekedési mutató

Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
6,56%	5,33%	5,10%

• **Hozam:** a 2008-as pénzügyi válság sérülékeny állapotában érte a magyar gazdaságot. Minden ágazati szereplő, így az összes pénzügyi intézményhez hasonlóan a pénztárak is jelentős veszteségeket szenvedtek el; azokat azonban rekordidő alatt ledolgozták, és 2009-ben már kiemelkedő hozamokat értek el. Az OTP Magánnyugdíjpénztár 2009-ben a Klasszikus portfólióval 10,11 százalék, a Kiegyensúlyozott portfólióval 21,72 százalék, a Növekedési portfólióval 33,51 százalék nettó hozamot ért el.

- **Működési költség:** ahhoz, hogy a jogszabályoknak megfelelő, biztonságos, egyéni számlakezelést lehetővé tevő rendszer elinduljon és működjön, jelentős egyszeri befektetésre volt szükség (erre a befektetésre az államnak is szüksége lesz, hiszen ott még az összes adminisztrációs és technikai beruházást meg kell valósítani). Ezt követően azonban az elmúlt 10 évben a működési költségek aránya folyamatosan csökkent: 2009-ben már mindössze a vagyon 0,63%-át jelentették. Jelenleg az OTP Magánnyugdíjpénztár 100 Ft tagi befizetésből 95,50 Ft-ot a tag számlájára utal.
- **Egyéni döntés:** a magánnyugdíjpénztári tagok **szabadon** dönthetik el, hogy a Pénztár inkább részvénybe, állampapírba vagy kötvénybe fektesse az egyéni számlán lévő pénzüket, és maguk **választhatnak a különféle kockázatú és befektetési eredményt felmutató 3 portfolió között.**
- **Örökölhetőség:** a magánnyugdíjpénztári befizetés mindenkinek a saját, egyéni számláján, névre szólóan gyarapodik, és örökölhető. A pénztártag vagyona tehát akkor sem kerül az államkasszába, ha a nyugdíjazását megelőzően meghal, hiszen az a törvényes örököséé, illetve az általa megjelölt kedvezményezetté lesz.

Noha napról napra újabb és újabb hírek jelennek meg a pénztárakról, a magánnyugdíjpénztári befizetések jövőjéről szóló parlamenti döntés még nem született meg. Ezért azt javasoljuk, hogy tájékozódjanak teljes körűen. Az OTP Magánnyugdíjpénztár készséggel áll pénztártagjai rendelkezésére az adódó kérdések megválaszolásában ügyfélszolgálatán, az info@otpnnyugdij.hu e-mail címen vagy a 00 36 1 429 7400-ás telefonszámon.

Budapest, 2010. október 22.

OTP Magánnyugdíjpénztár