

Alapításunk

Pénztárunk 1995-ben jött létre több önkéntes nyugdíjpénztár egyesülésével, ezt követően 2001-ben és 2003-ban újabb 4 pénztár, illetve 2013-ban ismét további 2 nyugdíjpénztár csatlakozott a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztárhoz. Az összefogás célja a nyugdíjpénztár **eredményességének növelése** volt: a nagyobb taglétszám biztosítja a stabil gazdálkodást, csökkenti a működési és adminisztrációs fajlagos költségeket, így több erőforrás mozgósítható ügyfeleink jobb kiszolgálására és a befektetések értékének növelésére.

A taglétszám 2022 végén megközelítette a 33.000 főt, a kezelt vagyon 42,1 milliárd Ft.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár több mint 20 éves fennállása óta **elkötelezett az öngondoskodás** társadalmi szintű tudatosítása iránt, stratégiai jelentőségűnek tartjuk az önkéntes pénztári rendszer fenntartását, működtetését és folyamatos továbbfejlesztését. Működésünk során célunk tagjaink részére valóban hosszú távú és megbízható szolgáltatást nyújtani, tagjainkat kiemelt és személyre szóló odafigyelésben részesíteni, biztosítva ezzel számukra a minél nagyobb **anyagi biztonságban** eltölthető nyugdíjas éveket.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár **független**, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, rendelkezik a feladatainak ellátásához szükséges kiemelt szakértelemmel és jól szervezett technikai háttérrel, továbbá élvezzük a széles nemzetközi háttérrel rendelkező **Generali Cégcsoport** bizalmát és támogatását.

Professzionális működésünket támasztja alá, hogy Pénztárunkban az MNB által folytatott – legutóbbi 5 évet átfogó – ellenőrzés érdemi megállapítás nélkül zárult.

A nyugdíjpénztári tagság előnyei

Jelenleg a nyugdíjba vonulóknak szembesülniük kell azzal a szomorú ténnyel, hogy az aktív (dolgozó) éveikhez képest nyugdíjazásukkor az életszínvonaluk jelentősen csökkenhet; jövedelemtől függően megközelítőleg **30–70%-os bevételcsökkenéssel** számolhatnak. Ez a hétköznapi lemondásokkal, beszűkülő lehetőségekkel jár együtt. Az állami nyugdíjrendszer juttatásainak kiegészítésére a legalkalmasabb előtakarékossági lehetőség az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjfizetés, mely egyben jelenleg **a legolcsóbb megtakarítási forma**.



A nyugdíjpénztár banki folyószámlához hasonló, **egyéni nyugdíjszámlát** vezet tagjai részére, melyen jóváírja a tagdíjbefizetésekből a fedezeti tartalékra jutó részt. Az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget a pénztár befekteti, **az elért hozam nyegyedévente jóváírásra kerül** a tagi számlán.

A nyugdíjszámla **biztonságos**, mivel az egyéni számlán összegyűjtött megtakarításokat a pénztár vagyonkezelője a Pénztártörvény és a Befektetési kormányrendelet szigorú előírásai szerint kezeli, a pénztártag a megtakarításait és az elért hozamokat folyamatosan nyomon követheti, számlaegyenlegéről a pénztár évente tájékoztatót küld.

Az önkéntes nyugdíjpénztári számla **hosszú távú** – az állam által **adókedvezménnyel** – támogatott megtakarítási forma.

A legtöbb megtakarítással ellentétben a nyugdíjpénztár által elért hozamokat – melyek a tagok nyugdíjszámláján lévő megtakarítását gyarapítják – **nem terheli kamatadó**.

Pénzkivonás nyugdíjjogosultság elézése előtt

A tagnak – **legalább 10 éves tagsági jogviszony megléte után** – lehetősége van hozzájutni az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításához:



- **Hozam:** az egyéni nyugdíjszámla hozamrésze (10 év után) 3 évente adó- és járulégmentesen felvehető.
- **Tőke:** a felvett tőkerész a várakozási idő (10 év) leteltét követően a 11. évig 100%-ban egyéb jövedelemnek minősül. Az ezt követő években az egyéb jövedelmet képező tőkerész aránya évente 10%-kal csökken, végül a 21. évben a felvett tőkerész már nem számít egyéb jövedelemnek. Az egyéb jövedelemként felvett tőkerész 89%-a után a tagnak SZJA és SZOCHO fizetési kötelezettsége keletkezik.

2007. 12. 31. utáni befizetéseknél a 10 év várakozási idő számítása az adott összeg befizetésének évét követően kezdődik, a fentiek szerinti sávozás az adott évi befizetéstől indul, és a tőkéből csak a legalább 20 éve bent lévő rész vehető fel úgy, hogy a 21. évben a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni és ezzel a tag mentesül a járulék megfizetése alól.

A nyugdíjjogosultság megszerzését követően adó-, és járulégmentes önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igényelhetnek azok a pénztártagok, akik:

- tagsága 2013. 01. 01. előtt keletkezett és min. 36 hónapos tagviszonyuk van, vagy
- tagsági jogviszonya 2013. 01. 01. után keletkezett és min. 10 év tagsági jogviszonyuk van.

A nyugdíjjogosultság megszerzésekor (és min. 10 éves tagsági jogviszonyt követően) az egyéni számla egyenlege egy összegben vagy különböző típusú járadékok formájában **adó- és járulégmentesen** vehető fel.

A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag választhat:

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

A tagi számlaegyenleg 50%-a – 10 éves tagság után – **banki hitelfedezetként** is felhasználható.

Belépéskor (vagy később) a tag kedvezményezett(ke)t jelölhet meg, aki(k) a tag halála esetén az egyéni számla összegére **adó- és illetékmentesen jogosult(ak)**. A számlán összegyűjtött összeg 3. személlyel szemben fennálló követeléskor nem idegeníthető el.

Az egyéni tagdíjbefizetések adókedvezménye

A pénztártagok **egyéni** és a munkáltató által teljesített tagdíjbefizetéseikre, adományokra **20% adókedvezményt** vehetnek igénybe, melynek mértéke éves szinten maximum 150.000 Ft lehet. A pénztártagok év elején adóigazolást kapnak az előző évben teljesített befizetésekről, mely alapján lehet a bevallásban az SZJA kedvezményt érvényesíteni. A visszaigényelt adókedvezmény az egyéni nyugdíjszámlán 100%-ban (költséglevonás nélkül) jóváírásra kerül.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár működése

Rugalmas

Az alaptagdíj: 5.000 Ft/hó (60.000 Ft/év), a vállalt havi tagdíj – egyéni megtakarítási szándék szerint – változtatható, és lehetőség van az év során bármikor eseti befizetésre is.

A **tagdíjfizetés** lehetséges módjai: átutalás, inkasszó, vagy (negyedéves) csekk, valamint a **pénztártag megbízhatja munkáltatóját** is az egyéni tagdíj (nettó) munkabéréből történő levonásával és a Pénztár részére történő átutalásával, ezzel a tag mentesül a havi befizetés adminisztrációs terheitől és a tranzakciós illeték megfizetése alól.

Kedvező költségek

A nyugdíjpénztári éves tagdíjbefizetések (a befizetés összegétől függően) egyre növekvő hányadát (**600.000 Ft felett 99%-át**) írjuk jóvá pénztártagjaink egyéni nyugdíjszámláján. Belépéskor 4.000 Ft a működési tartalékra kerül.

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 10 000 Ft	90,0%	9,9%	0,1%
10 001 Ft - 120 000 Ft	94,2%	5,7%	0,1%
120 001 Ft - 240 000 Ft	96,8%	3,2%	0,0%
240 001 Ft - 600 000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
600 001 Ft feletti összegre	99,0%	1,0%	0,0%



A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár a nyugdíjszámlán történő tagdíjjóváírások szempontjából, az éves átlagos tagdíjfizetési sávban a kedvező, a legmagasabb tagdíjsávban a legkedvezőbbek között van.

Példák a sávos költség levonásra az éves befizetések szerint:

Éves befizetés sávba eső része		Költség levonás	Tagdíjfizetés/év			
			60 000 Ft	180 000 Ft	400 000 Ft	750 000 Ft
1-Ft-től	10 000 Ft-ig	10,0%	9 000 Ft	9 000 Ft	9 000 Ft	9 000 Ft
10 001 Ft-től	120 000 Ft-ig	5,8%	47 100 Ft	103 620 Ft	103 620 Ft	103 620 Ft
120 001 Ft-től	240 000 Ft-ig	3,2%		58 080 Ft	116 160 Ft	116 160 Ft
240 001 Ft-től	600 000 Ft-ig	2,0%			156 800 Ft	352 800 Ft
600 000 Ft feletti befizetés		1,0%				148 500 Ft
Összes jóváírt tagdíj/ év			56 100 Ft	170 700 Ft	385 580 Ft	730 080 Ft

Miért éri meg pénztári tagdíjat fizetni?

Egyéni számla alakulása a befizetések arányában, **egyéni és munkáltatói tagdíjfizetés esetén, 20%-os adójóváírással:**

Havonta fizetett tagdíjak	5 000 Ft	10 000 Ft	20 000 Ft	30 000 Ft	62 500 Ft
Éves tagdíj	60 000 Ft	120 000 Ft	240 000 Ft	360 000 Ft	750 000 Ft
Nyugdíjszámlán jóváírt összeg (költség levonások után)	56 100 Ft	112 620 Ft	228 780 Ft	346 380 Ft	730 080 Ft
Éves adókedvezmény	12 000 Ft	24 000 Ft	48 000 Ft	72 000 Ft	150 000 Ft
Éves szinten felhalmozott összeg	68 100 Ft	136 620 Ft	276 780 Ft	418 380 Ft	880 080 Ft
Éves nyereség (hozam nélkül)	14%	14%	15%	16%	17%

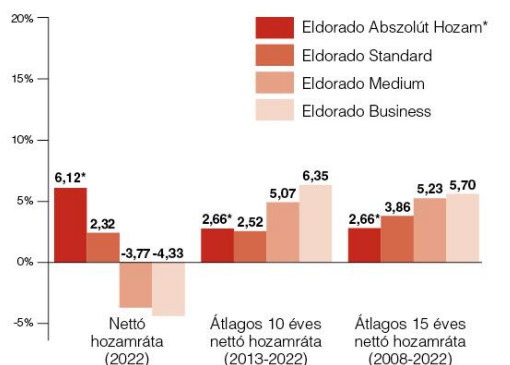
Portfólióválasztási lehetőség

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár által kínált **4 féle** (Standard, Abszolút hozam, Medium és Business) **befektetési portfóliók** közül mindenki megtalálhatja hozamvárásának és kockázatvállalási hajlandóságának leginkább megfelelőt.

Portfólió megnevezése	Kockázati szint	Javasolt időtáv	magyar állampapír hányad (%)			közvetlen és közvetett részvényhányad (%)		
			minimum	maximum	cél	minimum	maximum	cél
Eldorado Standard	(2) alacsony	0-5 év	65	95	80	0	10	0
Eldorado Abszolút Hozam	(3) mérsékelt	2-7 év	*	*	*	*	*	*
Eldorado Medium	(4) közepes	5-10 év	40	70	55	5	45	30
Eldorado Business	(5) számottevő	10 év felett	7,5	37,5	22,5	35	75	65

Amennyiben a tag belépéskor nem választ portfóliót, akkor automatikusan az Eldorado Medium portfólióba kerül, egy időben csak egy portfóliót lehet választani. Negyedévente, (01.01. 04.01. 07.01. 10.01 fordulónapokkal) váltható portfólió, költsége: 1 ezrelék, max. 2000 Ft.

Az egyes portfóliók hozamai:



Fedezeti portfóliók megoszlása 2022. december 31-én:

2022	Eldorado Standard portfólió	Eldorado Medium portfólió	Eldorado Business portfólió	Eldorado Abszolút Hozam portfólió
	3,27%	83,50%	12,73%	0,50%

Tagi kölcsön

Pénztártagjaink **kedvező feltételekkel igényelhetnek kölcsönt** (minimum hároméves tagsági jogviszony után) az aktuális nyugdíjszámla-egyenlegük max. 30%-áig.

A kölcsön futamideje max. 12 hónap, díja 4.000 Ft, a kamat a jegybanki alapkamat + 5%.

Folyamatos kapcsolattartás

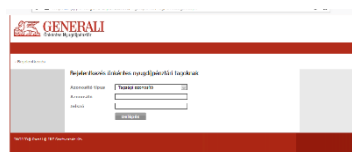
Nagy hangsúlyt helyezünk a minőségi kiszolgálásra, ügyfélszolgálatunkat a kor kihívásainak megfelelően fejlesztjük, ügyintézésre rendelkezésre áll a Generali Biztosító Zrt. hálózata is.

Elérhetőek vagyunk: **telefonon, személyesen, e-mailben, a Facebookon** és honlapunkon chat ablak is működik, mely mobiltelefonról is elérhető.

Az egyéni befizetések adókedvezményének maximális kihasználása érdekében az évközi befizetésekről pénztárunk tájékoztató levelet küld, az év zárását megelőző hónapban.

A pénztár **honlapjáról a tagok által elérhető információk, szolgáltatások:**

- Tagi számlaegyenleg
- Hírek, céginformációk
- Letölthető nyomtatványok, szabályzatok, működésre vonatkozó információk.



Előnyök Munkáltatók számára

A Munkáltatónak lehetősége van Munkavállalói részére önkéntes pénztári befizetést teljesíteni. A támogatás befizetésére 2 lehetőség kínálkozik (mindkét esetben szerződéskötés szükséges!):

- **rendszeres Munkáltatói tagdíjvállalásként:** a Munkáltató által minden legalább 6 hónapja alkalmazásban álló Munkatárs részére, egyenlő arányban vagy mértékben, jövedeleमारányos vagy fix tagdíjbefizetés tagonként, a Munkavállaló választása szerint a béren kívüli juttatási csomagból, havonta összeghatár nélkül adható, vagy
- **eseti Munkáltatói Adományként** (az adományozó Munkáltató – a Pénztár Alapszabályában meghatározott szempontok szerint – meghatározhatja, hogy mely Munkavállalói kört milyen mértékben támogat).

Rendszeres Munkáltatói tagdíjvállalás és az eseti Munkáltatói Adomány

- A Munkáltató a Munkáltatói tagdíj vagy Adomány esetében a Munkavállaló **közterheit levonja** és a levonás utáni összeget utalja a tag pénztári számlájára;
- Rendszeres **Munkáltatói tagdíjfelosztás** esetén a befizetések alapok közötti felosztása (fedezeti-működési-likviditási alap) a tagdíjfelosztás szabályai szerint történik;
- Eseti **Munkáltatói adomány** esetén a befizetések pénztári terheit a Munkáltató és a Pénztár között előzetesen megkötött Támogatói szerződés tartalmazza;
- A Munkáltatói tagdíj és az adomány minden esetben a Munkavállaló pénztártag egyéni számlájára kerül, így annak tartalékolásáról, göngyöléséről és felhasználásáról a Munkavállaló szabadon dönt;
- A Pénztár a Munkáltatói tagdíj vagy adomány összegéről a következő évben Adóigazolást küld a Munkavállaló részére;
- **A pénztártag a Munkáltatói tagdíjak, illetve adományok után jogosult igénybe venni a 20%-os adókedvezményt, az évi 150.000 Ft-os felsőkorlát mértékéig (a maximum összegbe beleszámít az egyéni tagdíjfelosztás összege is).**

Munkáltatói szerződés

- A Munkáltató **Munkáltatói tagdíjfelosztási** vagy/és **Adományozási** szerződést köt a Pénztárral, a szerződés a pénztár és a Munkáltató között – tagdíjfelosztási kötelezettség átvállalására vonatkozóan – jön létre, a pénztártagság a Munkavállalóra, illetve az ő egyéni számlavezetésére vonatkozik.
- A tagok belépése egyénileg történik, mind a Munkavállaló tagot, mind a Munkáltatót szükséges a Pmt. szerint pénzmosás ellen azonosítani. (Igény szerint megbeszélte időpontban tudunk segíteni a dolgozóknak lebonyolítani a belépést.) Amennyiben a Munkavállaló másik nyugdíjpénztár tagja, átlépési lehetőség is adott.
- A Munkáltató tagdíjvállalási kötelezettsége azon a napon kezdődik, amikor a Munkáltató alkalmazásában álló tag, első alkalommal köteles a tagdíj megfizetésére.
- A Munkáltatói szerződés a Munkáltató kérésére: szüneteltethető vagy módosítható.
- Tagdíjfelosztás: a tagdíjbefizetéseket az adott hónapot követő hónap 15. napjáig a pénztár számlájára kell teljesíteni, a közlemény rovatban fel kell tüntetni, hogy az utalás melyik hónapra vonatkozik. A tagdíjak utalásával egy időben meg kell küldeni e-mail-en vagy postai úton a tagdíjfelosztási listát is, ami alapján a befizetésből a Munkavállalói egyéni számlákra könyvelhetők az összegek.

Adózás:

A Munkáltatói hozzájárulás és a támogatói adomány a magánszemély nem önálló tevékenységből származó jövedelmének minősül.

A Munkavállaló esetén mind az önkéntes pénztári Munkáltatói hozzájárulás, mind a támogatói adomány esetében 15 százalékos mértékű személyi jövedelemadó és 18,5 százalékos mértékű járulékokat kell fizetnie, mely közterheket – az átutalást, befizetést megelőzően – az utalást, befizetést teljesítő Munkáltató levonja a bevételből.

A Munkáltatónak 13 százalékos szociális hozzájárulási adót kell fizetnie. A Munkáltatói hozzájárulás, illetve a támogatói adomány esetében a bevétel megszerzésének napja a kiadás teljesítésének napja.

A pénztártag ezen juttatások után is jogosult a 20%-os adókedvezmény összegére.

A táblázatban összehasonlítva a munkabért, a rendszeres munkáltatói tagdíjfizetést és a támogatói adományt, (mindhárom esetben a munkáltató bruttó bérköltségéből indultunk ki: évente 120.000Ft), látható, hogy ugyanakkora bérköltségre vetítve a pénztári megtakarítás a Munkavállaló részére kedvezőbb a munkabérnél.

	Munkabér	Önkéntes Nyugdíjpénztári tagdíjtávállalás	Önkéntes Pénztári adomány
Munkáltató terhei összesen	120 000 Ft	120 000 Ft	120 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (13%)	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Szakképzési hozzájárulás (0%)	- Ft	- Ft	- Ft
Munkáltató által fizetett költségek	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Munkavállalónak nyújtott (bruttó) juttatás	106 195 Ft	106 195 Ft	106 195 Ft
Nyugdíjjárulék (10%)	10 620 Ft	10 620 Ft	10 620 Ft
Társadalombiztosítási járulék (8,5%)	9 027 Ft	9 027 Ft	9 027 Ft
Személyi jövedelemadó (15%)	15 929 Ft	15 929 Ft	15 929 Ft
Munkavállaló bér jellegű költsége	35 575 Ft	35 575 Ft	35 575 Ft
Munkavállalónak nyújtott (nettó) juttatás	70 620 Ft	70 620 Ft	70 620 Ft
Adomány pénztári költsége			3 531 Ft
Pénztári tagdíj költsége		4 516 Ft	
Munkavállaló adókedvezménye		14 124 Ft	14 124 Ft
Munkavállaló nettó jövedelme	70 620 Ft	80 228 Ft	81 213 Ft
<i>Juttatás hatékonysága</i>	<i>58,85%</i>	<i>66,86%</i>	<i>67,68%</i>