

Alapításunk

Pénztárunk 1995-ben jött létre több önkéntes nyugdíjpénztár egyesülésével, ezt követően 2001-ben, 2003-ban, 2013-ban újabb 6 pénztár, illetve 2022-ben további 1 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 2024 végén meghaladta a **31.000 főt**, a **kezelt vagyon 57 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 bevételecsökkenéssel** számolhatnak. Ez a hétköznapiakban lemondásokkal, beszűkülő lehetőségekkel jár együtt. Az állami nyugdíjrendszer juttatásainak kiegészítésére a legalkalmasabb előtakarékosági 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 negyedévente 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 **adókedvezmény** – támogatott megtakarítási forma.

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

Pénzkivonás nyugdíjjogosultság eléérése 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 sávózás 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 nyugdíj szolgáltatást 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 nyugdíj szolgáltatást 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 számla egyenleg 50%-a – 10 éves tagság után – **banki hitelfedezetként** is felhasználható.

Belépéskor (vagy később) a tag kedvezményezette(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 követelésnek 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: 8.000 Ft/hó (96.000 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 - 150 000 Ft	94,0%	5,9%	0,1%
150 001 Ft - 300 000 Ft	96,0%	4,0%	0,0%
300 001 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			
			96 000 Ft	180 000 Ft	360 000 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	150 000 Ft-ig	6,0%	80 840 Ft	131 600 Ft	131 600 Ft	131 600 Ft
150 001 Ft-től	300 000 Ft-ig	4,0%		28 800 Ft	144 000 Ft	144 000 Ft
300 001 Ft-től	600 000 Ft-ig	2,0%			58 800 Ft	294 000 Ft
600 001 Ft feletti befizetésre		1,0%				148 500 Ft
Összes jóváírt tagdíj / év			89 840 Ft	169 400 Ft	343 400 Ft	727 100 Ft

Miért éri meg pénztári tagdíjat fizetni?

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

Havonta fizetett tagdíjak	8 000 Ft	15 000 Ft	20 000 Ft	30 000 Ft	62 500 Ft
Éves tagdíj	96 000 Ft	180 000 Ft	240 000 Ft	360 000 Ft	750 000 Ft
Nyugdíjszámlán jóváírt összeg (költség levonások után)	89 840 Ft	169 400 Ft	227 000 Ft	343 400 Ft	727 100 Ft
Éves adókedvezmény	19 200 Ft	36 000 Ft	48 000 Ft	72 000 Ft	150 000 Ft
Éves szinten felhalmozott összeg	109 040 Ft	205 400 Ft	275 000 Ft	415 400 Ft	877 100 Ft
Éves nyereség (hozam nélkül)	14%	14%	15%	15%	17%

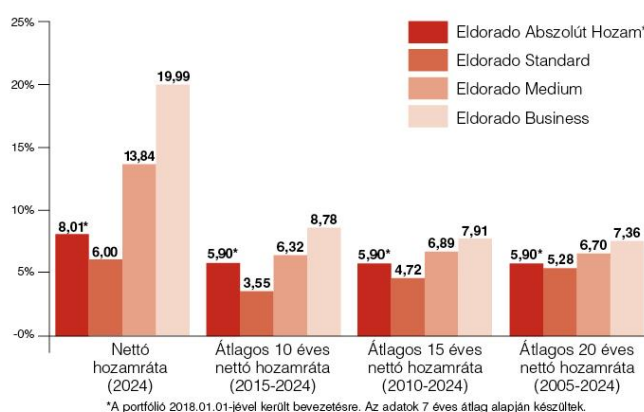
Portfólióválasztási lehetőség

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár által kínált **4 féle** (Standard, Abszolút hozam, Medium és Business) **befektetési portfóliók** közül mindenki megtalálhatja hozamelvárásának 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 2024. december 31-én:

2024	Eldorado Standard portfólió	Eldorado Medium portfólió	Eldorado Business portfólió	Eldorado Abszolút Hozam portfólió
	3,24%	80,19%	15,76%	0,81%

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.

