

## Miért érdemes az OTP Nyugdíjpénztárt választani?

- Kiemelkedő piaci pozíció – vagyona és taglétszáma alapján az önkéntes nyugdíjpénztári **piac legnagyobb szereplője**: 2018. december végén a taglétszáma 228.000 fő, a vagyona 252 milliárd forint volt.
- Személyre szabott befektetés: kockázatvállalási hajlandóságtól függően hat választható portfólió, tetszőleges számú portfólió-váltás mellett.
- A honlapunkon elérhető kockázat-felmérő kérdőívünk segít eldönteni, mely portfóliót válassza.
- Rugalmas tagdíjfizetési mód.
- Tagdíjfizetést a munkáltató is átvállalhatja.
- Gyors elszámolási rendszer a megtakarítás kifizetésekor.
- Csoportkedvezmény – a mindenkori kamattól függetlenül 1,5%-os kamatkedvezmény az OTP Bank folyószámla-hitelének igénybevételekor.
- Egyenleglekérdezés és egyéni számla információk: [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu), OTPdirekt
- Kalkulátorunk segítségével kiszámolhatja, hogy mekkora megtakarításra számíthat havi befizetései alapján: [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)

## Anyagi segítséget nyújt az aktív években is

- 3 éves pénztártagságot követően a Pénztártól tagi kölcsön igényelhető. Kamat: jegybanki alapkamat + 5%.
- 10 éves pénztártagságot követően igénybe vehető az OTP Bank kedvezményes személyi hitele, melynek fedezete az önkéntes nyugdíjpénztári számla.

## Kalkuláció az egyéni számla várható alakulásáról

| Hozam:<br>5%    | Egyéni számlán felhalmozott összeg (Ft)<br>adó-visszatérítéssel, nominális értéken |           |            |            |            |            |
|-----------------|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
|                 | 10 év után   |           | 20 év után |            | 30 év után |            |
| Tagdíj<br>Ft/hó | Vagyon   | Hozamrész | Vagyon     | Hozamrész  | Vagyon     | Hozamrész  |
| 5.000           | 854.400  | 188.200   | 2.270.000  | 924.000    | 4.575.000  | 2.549.000  |
| 10.000          | 1.717.000  | 379.000   | 4.558.000  | 1.856.000  | 9.185.000  | 5.119.000  |
| 20.000          | 3.496.000  | 772.000   | 9.276.000  | 3.778.000  | 18.690.000 | 10.418.000 |
| 30.000          | 5.275.000  | 1.165.000 | 13.990.000 | 5.696.000  | 28.200.000 | 15.720.000 |
| 40.000          | 7.054.000  | 1.558.000 | 18.710.000 | 7.620.000  | 37.700.000 | 21.020.000 |
| 50.000          | 8.834.000  | 1.952.000 | 23.430.000 | 9.540.000  | 47.210.000 | 26.320.000 |
| 62.500          | 11.080.000   | 2.450.000 | 29.380.000 | 11.970.000 | 59.200.000 | 33.010.000 |

Előzetes becslés. Nominális érték: az az összeg, amit a számlán nyilvántartunk.

 **otp** Nyugdíjpénztár

## Felkeltettük érdeklődését?

Az OTP Nyugdíjpénztárról részletesebben informálódhat:



honlapunkon, a [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu) és a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) címen,



munkatársainktól az [info@otpnyugdij.hu](mailto:info@otpnyugdij.hu) címre eljuttatott levél formájában,



a 06 1 3666 555 telefonszám hívásával,



személyesen a 1133 Budapest, Váci út 80. szám alatti ügyfélszolgálaton (OTP Bankfiók).

Vegye igénybe honlapunkon elérhető **Chat** és **Visszahívás kérése** szolgáltatásainkat a gyorsabb, kényelmesebb ügyfélszolgálat érdekében!

### További információ:

Prosits Péter (Debrecen)

Mobil: +36-70/318-8092

E-mail: [nyugdijpenztar@nyugdijteremtes.hu](mailto:nyugdijpenztar@nyugdijteremtes.hu)

Jelen tájékoztató nem teljes körű, a Pénztár működésére vonatkozó információk megtalálhatók a Pénztár honlapján: [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)

Felelős kiadó: OTP Nyugdíjpénztár  
2019. január

Újrahasznosított papírból  
OTP Bank - Fenntartó: OTP Nyugdíjpénztár



 **otp** Nyugdíjpénztár

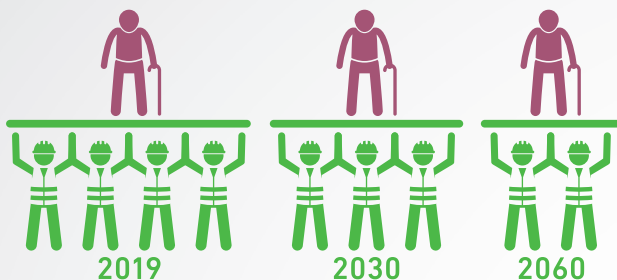


# Azért, hogy a munkaszeretetből a szeretet megmaradjon.

## Gondoskodjon gondtalan jövőjéről!

## Az önkéntes nyugdíjpénztár rövid bemutatása

Egész Európára jellemző a társadalom elöregedése, így a nyugdíjra jogosultak számának emelkedése. Az aktív korú lakosság száma és az államkasszába áramló nyugdíjra fordítható bevételek folyamatosan csökkennek. Mindezek az állami nyugdíj mértékének bizonytalanságát vetítik előre.



Az önkéntes nyugdíjpénztár célja, hogy az egyéni számlán felhalmozott megtakarítással, a nyugdíjba vonulást követően **hozzájáruljon az anyagi biztonság**hoz, kiegészítse az állami nyugdíjat, valamint akár már az aktív években is segítséget nyújtson.

## Ki lehet az önkéntes nyugdíjpénztár tagja?

**Önkéntes nyugdíjpénztári tag bárki lehet, aki**

- betöltötte 16. életévét;
- az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- kitölti a belépési nyilatkozatot,
- tagdíjfizetést megkezdi.

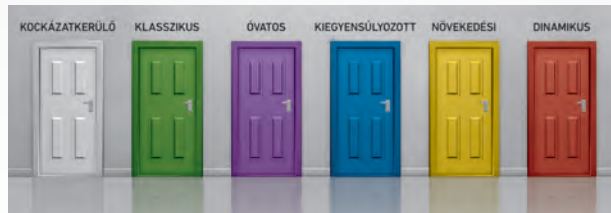
## Miért előnyös a tagság, és milyen kedvezményekkel jár?

- Az egyénileg befizetett, 2019-től a munkáltatótól kapott tagdíj és adomány után **20%-os adó-visszatérítés** vehető igénybe, maximum 150.000 Ft évente.
- A pénztárban felhalmozott vagyon a befektetések **hozamaival** gyarapszik, mely **kamatadó- és SZOCHO mentes**.
- **Aktuális pénzügyi lehetőségeihez igazítható, rugalmas megtakarítási forma.**
- A megtakarítás adó- és illetékmentesen **örökölhető**, illetve haláleseti kedvezményezett jelölhető.
- **A 6 különböző portfólió segítségével** a tagok egymástól eltérő kockázatú befektetési csomagok közül választhatnak.



## Önhöz illő megtakarítási forma

Az OTP Nyugdíjpénztár tagjai a **portfóliók között** kockázatvállalási hajlandóságuk és aktuális élethelyzetük figyelembe vételével tetszőleges gyakorisággal **válthatnak**, ezzel lehetővé téve, hogy befizetéseiket további plusz hozammal gyarapíthassák.



**Milyen portfóliók közül lehet választani?**

- A **Kockázatkerülő portfólióban** a legkisebb kockázatú, kizárólag pénzügyi eszközök találhatók, így a portfólióban elhelyezett megtakarítások értéke egyenesen, de alacsonyabb hozammal növekszik. 62 év feletti pénztártagok részére ajánlott.
- A **Klasszikus portfólió** befektetéseit szinte kizárólag állampapírok alkotják. Az alacsony kockázatot vállaló, 60-62 év közötti Pénztártagok számára javasolt, akik megelégednek a kisebb, de biztosabb hozammal.
- Az **Óvatos portfólió** alacsony részvényhányad tartalma miatt a mérsékelt kockázatot vállaló, illetve azoknak az 55-60 év közötti pénztártagoknak ajánlott, akik megelégednek a várhatóan kisebb, de biztosabb hozammal.
- A **Kiegyensúlyozott portfólióban** kétharmad részben állampapírok találhatók, amelyek mellett egyharmad részben hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak. A mérsékelt kockázatot vállaló, 45-55 éves pénztártagoknak ajánlott.
- 35-45 év közötti, magasabb hozam érdekében számottevő kockázatot vállaló Pénztártagok számára a **Növekedési portfólió** javasolt, mely kétharmad részben nagyobb kockázatú részvényeket és külföldi kötvényeket tartalmaz.
- A **Dinamikus portfólió** a magas kockázatot vállaló, az aktív éveik elején álló, 35 év alatti pénztártagoknak ajánlott. A portfólió befektetéseinek közel 90%-át hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják.

A részletekről a honlapon tájékozódhat:  
[www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)



## Átlátható és nyomon követhető működés

**Hogyan lehet az OTP Nyugdíjpénztár tagja?**

A Belépési Nyilatkozat bármelyik OTP bankfiókban vagy Groupama Biztosító ügyfélszolgálati irodában beszerezhető, valamint a Pénztár honlapjáról letölthető, a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) oldalon kitölthető.

A hiánytalanul kitöltött és aláírt Belépési Nyilatkozatot bármely OTP bankfiókban, illetve a Pénztár ügyfélszolgálatán leadhatja, valamint azt postai úton is eljuttathatja a Pénztárhoz (1370 Budapest, Pf. 369).

## A tagok számára kedvező konstrukció

A Pénztár az éves tagdíjbefizetéseket az alábbi táblázat szerint írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján.

**Az éves befizetések felosztása**

| A tárgyévi befizetésből | fedezeti tartalék | működési felhasználás | likviditási tartalék |
|-------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| 0-10.000 Ft/év          | 90,0%             | 9,9%                  | 0,1%                 |
| 10.001-120.000 Ft/év    | 94,0%             | 6,0%                  | 0,0%                 |
| 120.001-600.000 Ft/év   | 97,5%             | 2,5%                  | 0,0%                 |
| 600.001 Ft/év felett    | 98,5%             | 1,4%                  | 0,1%                 |

Új belépők esetén az első havi tagdíjból 2 000 Ft működési célú felhasználásra kerül. **Az egységes, minimális havi tagdíj 5 000 Ft.** Egy adott hónapra vonatkozó tagdíjat legkésőbb a tárgyhót követő hónap 15. napjáig kell megfizetni munkáltatói átutalással, csoportos beszedési megbízással, banki átutalással vagy csekken.

## Megtakarítás igénybevétele

- Nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag igényelhet **egyoösszegű kifizetést, határozott időtartamú járadékot, évente újrászámított ütemezett pénzkivonást, biztosító által nyújtott életjáradékot**, valamint kombinálhatja az egyösszegű kifizetést és a járadékszolgáltatás valamelyik formáját. Mind a járadékszolgáltatás, mind az egyösszegű kifizetés esetében lehetőség van részösszeg igénylésére. A pénztártagnak a nyugdíjszolgáltatás igénybevételekor lehetősége van arra is, hogy a tagsági jogviszony fenntartása mellett a tagdíjat tovább fizesse vagy nyilatkozzon akár a tagdíj nemfizetéséről.
- Tíz év tagság után **a megtakarítás hozama adómentesen, a tőke adóköteleesen felvehető.**