



ARANYKOR

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

Superbrands^{5x}

05.16.07.18.19

Taglétszám: 100 ezer fő felett
Kezelt vagyon: 144 milliárd forint

**Érvényes
2019. októbertől**



A jövő alapja

az önkéntes nyugdíjpénztár

- Évente akár 150.000 Ft adóvisszatérítés
- Kamatadó mentes hozam
- Alacsony díjterhelés
- Örökölhető
- 3 év után tagi kölcsön lehetőség

ARANYKOR ✨ ALAPÍTVÁ 1995

STRATÉGIAI PARTNERÜNK AZ  UniCredit Bank
LEGNAGYOBB VAGYONKEZELŐ PARTNERÜNK AZ 

ASSET MANAGEMENT

www.aranykornyp.hu
info@aranykornyp.hu
06 1 374 8400

Lezárva: 2019.november



Miért van szükség nyugdíjcélú megtakarításra?

A legóvatosabb demográfiai előrejelzések alapján is hosszú távon fenntarthatatlan a jelenlegi felosztó-kirovó rendszer nyugdíjszintje, hiszen egyre több nyugdíjas jut majd egyre kevesebb munkavállalóra.

Mi várható, ha ez bekövetkezik?

- csökkenhet a nyugdíj és/vagy
- növekedhet a nyugdíjkorhatár és/vagy
- nőhet a gyerekeink nyugdíjjáruléka

Mit tehet a ma aktív munkavállaló?

- a lehető legnagyobb mértékben kiaknázza a nyugdíjcélú megtakarítások adta lehetőséget, és valós segítséget biztosító nyugdíj-kiegészítést gyűjt össze.

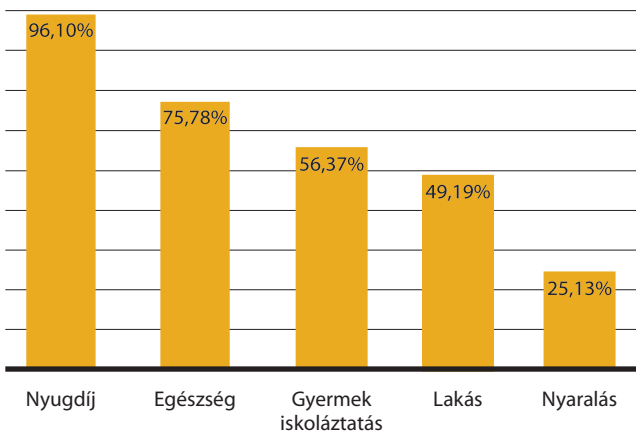
Mi történik, ha mégsem lesz olyan rossz a nyugdíj-helyzet, mint most gondolják?

- ebben az esetben Önnek lesz egy adókedvezményekkel összegyűjtött, adómentesen hozzáférhető és adómentesen örökölhető megtakarítása, amit kedvtelésből, szabadon költhet majd el.

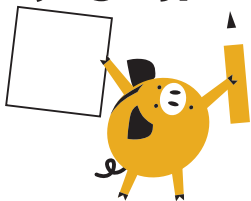
Pénztárgtagjaink megkérdezésén alapuló felmérés szerint a legfontosabb megtakarítási cél a nyugdíjra való takarékoskodás. Ön szerint?

Megtakarítási célok

■ Nagyon fontos/ Fontos



Megtakarítás indítása az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárnál



1. Belépési nyilatkozat kitöltése

Belépési nyilatkozatunk elérhető az UniCredit bankfiókjaiban, illetve a mobilbankáraiknál, igényelhető a központi ügyfélszolgálatunkon a 06 1 374 8400 telefonszámon, és letölthető a www.aranykornyp.hu oldalról.

A belépési nyilatkozat alapján pénztárunk megnyitja az Ön számláját az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárnál, és postai úton tagsági okiratot küld.

2. A megtakarítás megkezdése

Legegyszerűbb, ha csoportos beszedési, vagy állandó átutalási megbízást ad, de ezeken kívül még számos befizetési lehetőség közül választhat, és a rendszeres megtakarításon felül bármikor eseti befizetéseket is teljesíthet.

3. A megtakarítás nyomon követése

A www.aranykornyp.hu oldalon az online pénztári menüben kényelmesen lekérdezheti számlatörténetét, adatmódosítást és portfólióváltást kezdeményezhet, és letöltheti számlaértései.

Mikor kezdjük el a nyugdíjcélú megtakarítást?

MÉG MA! Ha előbb kezdjük, akkor kisebb havi megtakarítással is akkora vagyont halmozhatunk fel, ami valós segítséget nyújthat nyugdíjas éveinkre.

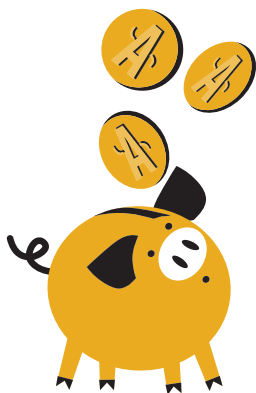
Mennyit tegyek félre havonta?

- Minél többet, annál biztosabb és kiszámíthatóbb lesz a jövő.
- Évi 750.000 Ft egyéni befizetéssel igényelhető vissza a maximális 150.000 Ft adóvisszatérítés.
- Kalkuláljon! Honlapunkon (www.aranykornyp.hu/kalkulator) elérhető kalkulátor segít az Önnek optimális megtakarítási összeg meghatározásában.

A minimális megtakarítási összeg 2019. január 1-től negyedévente a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-a, **de maximum 22.500 Ft negyedévente**. Havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén a minimálbér 5%-a, **de maximum 7.500 Ft**.

A megtakarítás indításakor vegye figyelembe, hogy a pénztári nyugdíjszolgáltatás adómentesen 10 éves megtakarítási időtáv után igényelhető.

Érkezik a befizetés



- A BEFIZETÉS TÍPUSAI
egyéni befizetés, cafetéria juttatás és/ vagy támogatás is érkezhethet az önkéntes nyugdíjpénztári számlára
- A BEFIZETÉS GYAKORISÁGA
lehet havi, negyedéves vagy az első negyedévben teljesített éves, és érkezhethet a rendszeres befizetéseken felül eseti befizetés is.
- A MEGTAKARÍTÁSI ÖSSZEG szabadon módosítható. (Amennyiben a minimális tagdíjnál kisebb befizetés érkezik, akkor a min. tagdíj működési és likviditási alpra eső meg nem fizetett részét levonjuk a jogszabályi előírásoknak megfelelően a hozam terhére.)

TIPP! Mekkora összeget tegyünk félre? – Próbálja ki kalkulátorunkat a [www.aranykornyp.hu /kalkulator](http://www.aranykornyp.hu/kalkulator) oldalon

Hosszú távú befektetési eredményeink

Portfóliók		CSENDELET	HARMÓNIA	EGYENSÚLY	LENDÜLET	Infláció
Portfóliók vagyonának %-os megoszlása 2018.12.31-én		6,97%	21,48%	58,55%	12,89%	
Kockázat mértéke		mérsékelt	közepesnél alacsonyabb	közepes	közepesnél magasabb	(dec/dec)
10 éves átlagos (2009-2018)	nettó	7,00%	6,77%	8,28%	9,40%	2,62%
	bruttó	7,70%	7,30%	8,96%	10,03%	-
15 éves átlagos (2004-2018)	nettó	7,00%	6,52%	7,44%	8,05%	3,48%
	bruttó	7,82%	7,40%	8,78%	9,93%	-

További hozam és napi árfolyam információk a <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/befektetes/hozamok>, illetve <https://www.aranykornyp.hu/arfolyamok> oldalon érhetők el.

Az elmúlt időszak hozamai nem jelentenek garanciát a jövőben megtermelődő hozamokra. A Pénztár Befektetési Politikája és Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata a www.aranykornyp.hu oldalon érhető el.

Befektetési célkitűzésünk alapítás óta, hogy

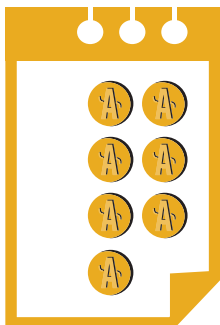
a közepes vagy annál magasabb kockázatú portfóliókban hosszú távon, éves szinten portfóliótól függően átlagosan 2-3%-os infláció feletti (reál) hozammal gyarapítsuk pénztártagjaink vagyonát.

Ezen célkitűzésünknek 24 éves fennállásunk eredményeit tekintve sikeresen eleget tettünk.

Napi hozamjövőírás



Az egyéni számlán jóváírt tényleges hozam a tag által választott portfóliók teljesítményétől függ.



● Az önkéntes nyugdíjpénztári hozam **KAMATADÓ (15%) MENTES**

● A befektetések nyilvántartása **elszámoló egység alapú**, a hozam ún. kamatos kamattal, **napi hozamjövőírással kerül kimutatásra és befektetésre.**

A portfóliók napi árfolyam-teljesítménye a www.aranykornyp.hu, illetve a www.mnb.hu oldalon is nyilvánosan elérhető.

Portfóliómegosztási lehetőség *

A hazai pénztárpiacon elsőként és egyedülként vezettük be a portfóliómegosztás lehetőségét, amely lehetővé teszi, hogy nyugdíjcélú megtakarítását tetszőleges arányban két eltérő hozamú és kockázatú portfólió között ossza meg, ezáltal teljesen **személyre szabhatja befektetését.**

Letétkezelő **

A Pénztár letétkezelője az UniCredit Bank Zrt. A Letétkezelő havi jelentése a www.aranykornyp.hu oldalon érhető el.

Vagyonkezelőink **

Vagyonkezelésben a legnagyobb partnerünk az **Amundi Alapkezelő Zrt.** (korábbi nevén Pioneer Alapkezelő Zrt.) a hazai vagyonkezelési piac egyik legrégebben alapított szereplője, az Amundi csoport tagja több mint 13 éve az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár szakmai partnere. Független nyugdíjpénztárként versenyeztetett vagyonkezelést folytatunk; a kockázatmegosztás, illetve a hozamok maximalizálása érdekében 2018. január 1-től pályáztatás útján vagyonkezelői mandátumot nyert el a **Budapest Alapkezelő Zrt.**, valamint a **Concorde Értékpapír Zrt.**, továbbá 2019. január 1-től a **Diófa Alapkezelő Zrt.**

Évente 20% adóvisszatérítés érkezik

20%



Akár évi 150.000 Ft-tal növelhető a megtakarítás, évente 750.000 Ft-ig az egyéni, munkáltatói befizetés és/vagy támogatás által a pénztári számlára átutalt összeg 20%-a az szja-ból visszaigényelhető.

- Az adóhatóság által a pénztári számlára átutalt adóvisszatérítések 100%-át az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számláján írjuk jóvá.
- Az adóvisszatérítések összevonhatóak, több típusú nyugdíj megtakarítás

Az adóvisszatérítés a Pénztár tárgyévét követően kiállított adóigazolója alapján igényelhető.

Kondíciók

Befizetések aktuális felosztási arányai

Éves befizetés (tagdíj)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
1-10.000 Ft között beérkezett befizetés	90,01%	9,89%	0,10%
10.001-150.000 Ft között beérkezett befizetés	94,01%, azaz 9.001 Ft és a 10.000 és 150.000 Ft közötti befizetés 94,01%-a	5,89%, azaz 989 Ft és a 10.000 és 150.000 Ft közötti befizetés 5,89%-a	0,10%, azaz 10 Ft és a 10.000 és 150.000 Ft közötti befizetés 0,10%-a
150.001-290.000 Ft között beérkezett befizetés	96,41% azaz 140.615 Ft és a 150.000 és 290.000 Ft közötti befizetés 96,41%-a	3,59% azaz 9.235 Ft és a 150.000 és 290.000 Ft közötti befizetés 3,59%-a	0,00% azaz 150 Ft a 150.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nincs levonás
290.001-590.000 Ft között beérkezett befizetés	97,71% azaz 275.589 Ft és a 290.000 Ft és 590.000 Ft közötti befizetés 97,71%-a	2,29% azaz 14.261 Ft és a 290.000 és 590.000 Ft közötti befizetés 2,29%-a	0,00% azaz 150 Ft, a 290.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nincs levonás
590.000 Ft feletti befizetés	99,01% azaz 568.719 Ft és az 590.000 Ft feletti befizetés 99,01%-a	0,99% azaz 21.131 Ft és az 590.000 Ft feletti befizetés 0,99%-a	0,00% azaz 150 Ft, az 590.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nincs levonás

A belépés után befizetésre kerülő megtakarításból az első 4.000 Ft 100%-ban a működési alapba kerül.

Nem kell hosszú távra teljesen lemondani a nyugdíjcélra félretett összegről, szükség esetén aktív korban is hozzáférics.

Nyugdíjasként

10 éves megtakarítási időszak után bármikor, akár több évvel a nyugdíjazás kezdete után, az egész megtakarítás adómentesen felvehető

- egy összegben (akár csak rész összeg)
- járadékként
- kombinált módon – egy része egy összegben, fennmaradó rész járadékként

Aktív korban

3 éves megtakarítási időszak után

- tagi kölcsön formájában az egyéni számla 30%-a a jegybanki alapkamat +5% kamattal felvehető 1 éves visszafizetési kötelezettséggel.

10 éves megtakarítási időszak után,

- a hozam adómentesen, tőke szja (15%) és Szocso (17,5%) megfizetésével felvehető (a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény előírásainak megfelelően a 12. évtől az adóalap csökken).
- tagi lekötésként hitelfedezetként az egyéni számla 50%-a hitelintézetnek felajánlható

Örökölhető

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás adó- és járulékméntesen örökölhető. Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás nem része a hagyatéknak, de a tag haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg, ennek hiányban pedig örökösei kapják a megtakarítást. Kedvezményezettek a tagság alatt igény szerint, tetszőlegesen jelölhetőek.



Népszerű befizetési módok

- Átutalás
- Csoportos beszedés
- Készpénzes befizetés az UniCredit bankfiókjaiban
- Bankkártyás befizetés weboldalunkon
- Munkáltatón keresztül cafetéria juttatásként

7 legnépszerűbb szolgáltatásunk



**Elektronikus
küldemény**



**Bankkártyás
befizetés**



Kalkulátor



**Online
Pénztár**



**Egyéni
számlaszám
generátor**



**Portfólió-
megosztás**



Tag hoz tagot

Az Ön tanácsadója:

Elérhetőségeink:

Székhely: 1051 Budapest, József nádor tér 5-6., Postacím: 1853 Budapest

Központi bankszámlaszám: UniCredit Bank 10918001-00000003-00140000

Személyes ügyfélszolgálati iroda: 1051 Budapest József nádor tér 5-6., 4. emelet

Nyitva tartás: hétfőtől – péntekig 8:00-16:00, csütörtök 8:00-18:00

Telefonos ügyfélszolgálat: **06 1 374 8400**, Fax: 06 1 374 8453

Hívásfogadási idő: hétfőtől – szerdáig 9:00-16:00; csütörtök 8:00-20:00, péntek 9:00-13:00

E-mail: **info@aranykornyp.hu**,

Web: **www.aranykornyp.hu**

A szórólapon szereplő információk tájékoztató jellegűek és nem minősülnek ajánlattételnek. Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás részletes kondícióit, és a hozzáférés szabályait a Pénztár Alapszabálya tartalmazza, amely a www.aranykornyp.hu oldalon érhető el. Jelen kiadvány a lezárás időpontjában aktuális jogszabályok és a Pénztár aktuális kondíciói alapján készült, melyek a későbbiekben változhatnak.

**A jelen figyelemfelhívás a törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló a 2014. évi XVI. törvény értelmében kereskedelmi kommunikációnak, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján pedig marketingközleménynek minősül.

Lezárva: 2019. november