

# BEMUTATKOZIK A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR

## 2018. ÉV



### A Tradíció Nyugdíjpénztárat életre hívó gondolat

Mára megérett a 16 éves múlttal rendelkező nyugdíjpénztári szféra megújulása, amihez a letisztult szabályozás is hozzájárulhat. A Tradíció ezt a folyamatot több szempontból is segítheti:

- ~ A Patika-csoport\* már bizonyította jártasság az egészségpénztári adminisztrációban: a befizetések garantáltan két munkanapon belüli elkölthetőek, így sikerült a függő tételeket minimalizálni, az egyéni számlán elérhető hozamot maximalizálni.
- ~ A nyugdíjpénztárakat indító pénzügyi intézmények sorra léptek be az egészségpénztári piacra, a Patikapénztár viszont pont fordítva járt el, így senkinek a nyugdíja sem lesz kevesebb valaki más egészségéért.
- ~ Tagjaink számára a Tradíció Nyugdíjpénztárral igazi választási alternatívát nyújtunk. Azon tagjainknak, akik a kedvezményes adózású, maximálisan adható keretösszeg teljes kihasználására törekednek, a csoporton belül kínálunk megoldást a nyugdíjpénztárba való belépési lehetőséggel.

### Alaposan leszorított költségek

A Tradíciónál a legújabb szabályozás előtt járva a lehető legalacsonyabb szintre szállítottuk le az ügyfelek pénzét csökkentő elvonásokat: nincs belépési díj, a levonás egységesen mindössze 5 százalék, ami a havi ötezer forint alatti befizetéseknél a piacon elérhető pénztárak közül a legkisebb levonás, a nehezebb helyzetbe kerülőket, akik nem tudják folytatni havi befizetéseiket, nem terhelik rejtett költségek. Ezen felül az éves befizetés 200 ezer forintot meghaladó része teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra, levonások nélkül.

### A választás szabadsága: kettős nyugdíjpénztári tagság vagy átlépés

A legalább 10 éves pénztári tagsággal rendelkezők számára már jól összehasonlítható a befizetések és a várható szolgáltatások aránya; számítunk a mérlegelni tudó, fejlett pénzügyi kultúrával rendelkező ügyfélkörre, akik eldönthetik:

- ~ a Tradícióba belépés mellett megtartják régi nyugdíjpénztárukat és „versenyeztetnek”, a fedezetek a két nyugdíjpénztár teljesítményének összevetése után csoportosítják át egy helyre,
- ~ a Tradíció Nyugdíjpénztár biztonságos működésére és a múltban elért hozamokra alapozva más önkéntes nyugdíjpénztárból a teljes egyéni számla összegét áthozzák,
- ~ kockázat nincs, mivel lehetővé tesszük, hogy aki ki akar lépni, az ezt a negyedéves hozamfelosztás fordulónapján (ez a negyedévet követő hónap 20. napja) tehermentesen megtehesse.

### Mi szól az önkéntes nyugdíjpénztári tagság mellett?

- ~ Tradicionális szolgáltatások (nyugdíjba vonuláskor az egyéni számla fedezetének kifizetése, már tíz év után hozzáférhető a hozam levonás nélkül, a befizetett tőke pedig az adó megfizetésével, de ha valaki megszorul, akkor sem biztos, hogy fel kell számolnia befektetéseit, hiszen az egyéni számla – amely halál esetén örökölhető – banki kölcsön fedezetéül is szolgálhat)
- ~ Adóoptimalizálás: a munkáltatói hozzájárulás teljes összege költség, összeghatár nélkül adható 40,71%-os cafeteria adó (15% szja valamint 19,5% eho 1,18 szorosa) terheli. Az egyéni befizetés után 20%-os adókedvezmény vehető igénybe.

### Élő Tradíció

- ~ telefonos ügyfélszolgálat (06-1-210-9790): az automatikus egyenlegkérdés éjjel-nappal a pénztártagok rendelkezésére áll, míg személyes ügyintézésre munkaidőben, 8<sup>00</sup> - 16<sup>00</sup> óra között van lehetőség
- ~ [www.tradiciopenztar.hu](http://www.tradiciopenztar.hu) internetes portál: éjjel-nappali egyenlegkérdésre van lehetőség
- ~ terveink szerint az Élő Tradíció a szektorban egyedülállóan az egyéni számla értékéről tájékoztató információval is szolgál

### \*Bemutakozik a Patika-csoport:

- ~ **Patika Egészségpénztár:** A Patikapénztár 1999-ben alakult. 2017-ben már 106 ezer ügyfelet, 6 ezer munkáltatót szolgálunk ki, fennállásunk óta 55 milliárd forint bevételt realizáltunk, tagjaink számára 51 milliárd forint értékben nyújtottunk szolgáltatást.
- ~ **Új Pillér:** A prémiumpénztár 2006 nyarán kezdte meg működését. Az Új Pillér Egészségpénztár szakmai háttérét a Patikapénztár biztosítja azzal a szándékkal, hogy az Új Pillér által nyújtott szolgáltatások mintegy prémium-termékként – egészítsék ki a patikakártya előnyeit. Az Új Pillér esetében önkéntes piaci átlagnál magasabb havi befizetésekre (minimálisan 10 ezer Ft) jutó működési költség az önkéntes pénztári (mind nyugdíj, mind egészség) költségek átlagánál kevesebb lesz. Ez azt jelenti, hogy évi 300 ezer forint befizetésig 4,5% a működési költség, az ezt meghaladó befizetés teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra. Az Új Pillér az önkéntes pénztári piacon elérhető legnagyobb kedvezményt biztosítja azzal, hogy a pénztártag egyéni számláján legalább két évre lekötött összeg – a megszokott mértéken túl - további 10% szja-kedvezményben részesül.
- ~ **Tradíció Önkéntes Nyugdíjpénztár:** Tagjaink teljes körű kiszolgálása érdekében egy önkéntes nyugdíjpénztárt is elindítottunk Tradíció néven, tagjaink számára ezzel igazi választási alternatívát nyújtunk, a csoporton belül kínálunk megoldást a nyugdíjpénztárba való belépési lehetőséggel.

### Referenciáink

- ~ Patika-csoportnál 6 ezer munkáltató, köztük a Budapest Airport ZRt., az Ericsson Magyarország Kft., a Hankook Tire Magyarország Kft., a Pécsi Tudományegyetem, a Richter Gedeon Nyrt.