



TRADÍCIÓ
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az Ügyért.

2018. év

TUDVA, HOGY A XXI. SZÁZADBAN - AZ ÁLLAMI RENDSZEREKET KIEGÉSZÍTVE - AZ ÖNGONDOSKODÁS SZEREPE MEGHATÁROZÓVÁ VÁLIK, MI, AZ ALAPÍTÓK A MAI NAPON DÖNTÖTTÜNK A TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRÓL.

ŐSZINTE TÖREKVÉSÜNK, HOGY A BEFIZETETT PÉNZ A LEHETŐ LEGTÖBB HOZAMOT HOZZA, BIZTOSÍTVA EZZEL SAJÁT ÉS CSALÁDUNK JÓLÉTÉT IDŐSEBB NAPJAINKRA. MINDENKI SZÁMÁRA KÖVETENDŐ PÉLDÁVAL FOGUNK ELŐL JÁRNI, HOGY BIZONYÍTSUK: KÖZÖSSÉGET ALKOTVA, DE A TAGOK EGYÉNI ÉRDEKEIT SZEM ELŐTT TARTVA SORSUNK IRÁNYÍTÁSA ITT MAGYARORSZÁGON, EURÓPA SZÍVÉBEN ÚJRA A MI KEZÜNKBEN VAN.

<u>1</u>	<u>A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT ÉLETRE HÍVÓ GONDOLAT</u>	<u>3</u>
<u>2</u>	<u>BEMUTATKOZIK A PATIKA-CSOPORT</u>	<u>3</u>
<u>3</u>	<u>A TRADÍCIÓ NYÚJTOTTA ELŐNYÖK</u>	<u>3</u>
3.1	ALACSONY KÖLTSÉGSZINT	3
3.2	MAGAS HOZAM	3
3.3	ADÓKEDVEZMÉNY	4
3.4	SOKOLDALÚ SZOLGÁLTATÁS	4
3.4.1	AZ EGYÉNI SZÁMLA HALÁL ESETÉN ÖRÖKÖLHETŐ	4
3.4.2	TÍZ ÉV UTÁN FELVEHETŐ PÉNZ	4
3.4.3	FEDEZET BANKI KÖLCSÖNHÖZ	4
3.6	A TRADÍCIÓN KERESZTÜL ELÉRHETŐ MEGTAKARÍTÁS	4
<u>4</u>	<u>A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA</u>	<u>5</u>
4.1	A MINIMÁLIS HAVI TAGDÍJ	5
4.2	ESETI BEFIZETÉSEK	5
4.3	HOGYAN VÁLTOZTATHATÓ A TAGDÍJFIZETÉS MÓDJA, GYAKORISÁGA?	5
4.4	A PÉNZTÁRTAG BEFIZETÉSEINEK ÉS IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSAINAK NYILVÁNTARTÁSA	5
4.5	A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR HOZAMA	5
4.6	A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ BEFIZETÉSEK ALAPOK SZERINTI FELOSZTÁSA	5
4.7	ÉLŐ TRADÍCIÓ: A PÉNZTÁR TELEFONOS ÜGYFÉLSZOLGÁLATA	6
4.8	AZ EGYÉNI SZÁMLAÉRTESÍTŐ	6
<u>5</u>	<u>A VÁLASZTÁS SZABADSÁGA: A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT HASZNÁLÓ EGYÉNI BEFIZETŐ</u>	<u>6</u>
5.1	ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRAL MÉG NEM RENDELKEZŐKNEK	6
5.2	A KETTŐS NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGOT VÁLASZTÓKNAK	6
5.3	A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRBA ÁTLÉPŐKNEK	6
<u>6</u>	<u>A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT HASZNÁLÓ MUNKÁLTATÓ</u>	<u>7</u>
6.1	MIT JELENT MUNKÁLTATÓI TAGNAK LENNI EGY PÉNZTÁRBAN?	7
6.2	HOGYAN MŰKÖDIK MINDEZ A GYAKORLATBAN?	7
6.3	A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR GYAKORLATI TANÁCSAI: AMIBEN ÖNNEK AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTT DÖNTENIE KELL	7
6.3.1	AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR LÉTESÍTÉSE	7
6.3.2	PÉNZTÁRVÁLASZTÁSI SZEMPONTOK	8
6.3.3	SZERZŐDÉSKÖTÉS ESETÉN A MUNKÁLTATÓ ÉS A PÉNZTÁR EGYÜTTMŰKÖDÉSE	8
6.4	A KETTŐS NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGOT KÍNÁLÓ MUNKÁLTATÓ	8
<u>7</u>	<u>MELLÉKLETEK</u>	<u>9</u>
7.5	A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉSRE VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK	9
7.6	TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR HIVATALOS INFORMÁCIÓK, ELÉRHETŐSÉGÜNK	10

1 A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT ÉLETRE HÍVÓ GONDOLAT

Mára megérett a több mint 20 éves múlttal rendelkező nyugdíjpénztári szféra megújulása, amihez a letisztult szabályozás is hozzájárulhat. A Tradíció ezt a folyamatot több szempontból is segítheti.

A tapasztalat szerint számos pénztárnál a befizetéseket csak hosszabb idő eltelte után írják jóvá az egyéni számlákra (ez az ügyfelek számára szintén elmaradt hasznot jelent), míg 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.

2 BEMUTAKOZIK A PATIKA-CSOPORT

Patika Egészségpénztár: A Patikapénztár 1999-ben alakult, Jelenleg 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.

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.

3 A TRADÍCIÓ NYÚJTOTTA ELŐNYÖK

A pénztár indulásakor már építhet a nyugdíjpénztári szféra évtizedes tapasztalataira, amit ráadásul ki tudunk egészíteni a Patika-csoportnál már megszokott magas szolgáltatási színvonallal, igényességgel és innovációval.

3.1 Alacsony költség szint

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 mértékű.
- ~ Ezen felül az éves befizetés 200 ezer forintot meghaladó része teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra, levonások nélkül.

3.2 Magas hozam

Az alacsony működési költséget a pénztár a Patikapénztár tradícióit követve igyekszik magas hozammal párosítani. A vagyonkezelést a Patikapénztárnál megvalósított gyakorlat szerint végeztetjük.

3.3 Adókedvezmény

A munkáltatói hozzájárulás teljes összege költség, összeghatár nélkül adható 40,71%-os cafeteria adó (15% szja valamint 19,5% eho 1,18 szorosa) terheli.

A magánszemély által teljesített befizetés 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban (ez 150.000 Ft lehet évente) oly módon, hogy az összeg közvetlenül a pénztári számlán kerül jóváírásra.

3.4 Sokoldalú szolgáltatás

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításokhoz az ügyfelek több módon is hozzájuthatnak, a számlájukon összegyűjtött pénz pedig az aktív évek során is segítséget nyújthat.

3.4.1 Az egyéni számla halál esetén örökölhető

Sokan tartanak attól, hogy az önkéntes pénztári megtakarítások (az állami nyugdíjszolgáltatáshoz hasonlóan) haláluk esetén elvesznek, így a megtakarításokkal szeretteiket rövidítik meg. Ez nincs így, hiszen az önkéntes nyugdíjpénztári számla örökölhető.

3.4.2 Tíz év után felvehető pénz

Ahhoz, hogy valaki hozzájusson önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításaihoz, nem feltétlenül kell kivárni a nyugdíjba vonulás időpontját. Tíz év várakozási idő után (ideértve a más nyugdíjpénztárban töltött időt) a hozam levonások nélkül, míg a befizetett tőke szja-fizetéssel csökkentetten hozzáférhető.

3.4.3 Fedezet banki kölcsönhöz

Ha valaki megszorul, akkor sem biztos, hogy fel kell számolnia nyugdíjas éveire gyűjtött befektetéseit, hiszen az egyéni számlát több hitelintézetnél is elfogadják a banki kölcsön fedezetéül. Az ezzel kapcsolatos lehetőségek pedig egyre bővülnek, mind több bank ajánl egyre kedvezőbb feltételekkel ilyen konstrukciót.

3.6 A Tradíción keresztül elérhető megtakarítás

A tradíció nyugdíjpénztár feltöltését mind a munkáltatói, mind a munkavállalói oldalról a nagyon kedvező adókönyezet is elősegíti. Egy mondatban összefoglalva: a céges befizetés kedvezményes adózás alá eső cafeteria elem, az egyéni befizetésre pedig szja-kedvezmény vonatkozik.

	Céges adókönyezet	Egyén adókönyezete
Munkáltatói hozzájárulás	<ul style="list-style-type: none"> ▪ a munkáltatói hozzájárulás teljes összege értékhatár nélkül a vállalkozás érdekében felmerült költség ▪ a munkáltatói befizetésnek nincs felső határa ▪ a befizetés 40,71%-os (15% SZJA valamint a 19,5% eho 1,18 szorosa) cafeteria adó terheli. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ a tag egyéni számláján jóváírt összeg nem jövedelem
Egyéni befizetés (a tagdíj és az eseti befizetés)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ nem érinti 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ a befizetés 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban: ez 150 000 Ft lehet évente, oly módon, hogy az összeg közvetlenül az egyéni számlára kérhető jóváírásra

<p>Adomány</p>	<ul style="list-style-type: none"> az adomány adómentes támogatás, az adomány összege korlátozás nélkül csökkenti az adózás előtti eredményt. 	<ul style="list-style-type: none"> az adomány egyéni számlára kerülő része után adófizetési kötelezettsége keletkezik (15% szja és 19,5% eho), ugyanakkor az adomány összege egyéni befizetésnek minősül, ami után jár 20% szja-jóváírás. A pénztártagnak az adományra vonatkozó adót az egyéni éves adóbevallásában kell bevallania (az adóalap az adomány fedezeti alapon jóváírt összegének 84%-a).
-----------------------	--	---

4 A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA

4.1 A minimális havi tagdíj

A pénztári tagság feltétele a rendszeres tagdíjfizetés. A Tradíció Nyugdíjpénztár havi tagdíja 2018-ban minimálisan havi 2 000 Ft (évi 24 ezer forint).

4.2 Eseti befizetések

A tag teljesíthet eseti befizetéseket is, amennyiben megtakarításai engedik. A befizetés minimális összege alkalmanként a mindenkori minimális tagdíj kétszerese (2017-ben négyezer forint), a maximális összegnél pedig szintén érdemes figyelembe venni az adókedvezmény korlátait.

A tag eseti befizetést a Tradíció Nyugdíjpénztár CIB 10700024-43791107-51100005 számlájára teljesíthet csekken vagy átutalással a pénztártag nyilvántartási számának feltüntetésével (belépési nyilatkozat, bal felső sarok). A beérkezést követő két munkanapon belül a pénztártag egyéni számláján rendelkezésre áll a befizetett összeg működési költséggel csökkentett része.

4.3 Hogyan változtatható a tagdíjfizetés módja, gyakorisága?

A tagdíjfizetés módja és gyakorisága - a pénztártag kérésére - írásban változtatható a Tradíció Nyugdíjpénztár H-1022 Budapest, Bimbó út 18., vagy az iroda@tradiciopenztar.hu címére küldött kérelemmel.

4.4 A pénztártag befizetéseinek és igénybe vett szolgáltatásainak nyilvántartása

Minden pénztártagról és a megjelölt kedvezményezettekről nyilvántartást, egyéni számlát vezetünk. A pénztári szolgáltatás igénybevétele az egyéni számlák egyenlege alapján, annak megterhelésével történik.

4.5 A Tradíció Nyugdíjpénztár hozama

A pénztártag egyéni számlája – amíg a tag nem veszi igénybe a szolgáltatást – a befektetések hozamának megfelelően növekszik. A hozamok jóváírása az egyéni számlákon negyedévente, a számla napokra lebontott egyenlege alapján történik.

4.6 A Tradíció Nyugdíjpénztárba történő befizetések alapok szerinti felosztása

Egyszerű, átlátható: minden befizetés 4,5%-a a működési alapba, 0,5%-a a likviditási alapba, 95%-a a fedezeti alapba kerül. Ennek megfelelően a Tradíció belépési díjat sem számol fel. Ezen felül az éves befizetés 200 ezer forintot meghaladó része teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra, levonások nélkül.

A pénztártag a pénztár szolgáltatásait a fedezeti alap terhére veheti igénybe. A működési alap a pénztár működésének fedezetére szolgál, a likviditási alap állománya pedig - a két alap közötti „mérleg nyelve” elven - mindkét alap javára átcsoportosítható.

4.7 Élő Tradíció: a pénztár telefonos ügyfélszolgálat

A Tradíció Nyugdíjpénztár – Patika-csoport hagyományait követve – az egyéni számla értékéről tájékoztató információs vonalat működtet. A Patikapénztár és az Új Pillér ügyfélszolgálat, naponta átlagosan 4 ezer ügyfélkapcsolatot ápol.

Az Élő Tradíció (a Telepatikához hasonlóan) fontos szerepet tölt be a Pénztár kommunikációjában: a pénztártagoknak tudniuk kell, hogy a Pénztár elérhető, hívható, bármikor felvilágosítást és segítséget kaphatnak, ha szükségük van rá, hiszen a pénzükről van szó.

Az Élő Tradíció a nyugdíjpénztár telefonos ügyfélszolgálat (06-1-210-9790). Az automatikus egyenlegkérdés (www.tradiciopenztar.hu) éjjel-nappal a pénztártagok rendelkezésére áll, míg személyes ügyintézésre munkaidőben, 8⁰⁰-16⁰⁰ óra között van lehetőség.

4.8 Az egyéni számlaértesítő

A törvény kötelezettségként azt írja elő, hogy a pénztártagot évente legalább egyszer tájékoztatni kell befizetéseiről, az általa igénybe vett szolgáltatásokról és egyéni számlája egyenlegéről. A Tradíció Nyugdíjpénztár - ezt a törvényi kötelezettséget teljesítve - tagjai számára évente egyéni számlaértesítőt küld, amely alapján a pénztártag írásban is ellenőrizni tudja a befizetések és a kiadások alakulását.

5 A VÁLASZTÁS SZABADSÁGA: A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT HASZNÁLÓ EGYÉNI BEFIZETŐ

Számítunk a mérlegelni tudó, fejlett pénzügyi kultúrával rendelkező ügyfélkörre, akik saját tapasztalataik alapján azután szabadon döntenek.

5.1 Önkéntes nyugdíjpénztárral még nem rendelkezőknek

A nyugdíjpénztári tagok száma 1,1 millió fő, miközben a foglalkoztatottak száma négymillió. Jóval több, mint három millióan vannak tehát, akiknek érdemes megfontolniuk a nyugdíjpénztári belépést.

A belépés előnyei:

- az állami nyugdíjrendszerből származó járadék nagy valószínűséggel nem elegendő az aktív évek alatt megszokott életszínvonal fenntartásához – ezért kell a jövedelemből takarékoskodni,
- az önkéntes nyugdíjpénztári kifizetés célhoz kötöttség nélkül, bármilyen célra felhasználható,
- az egyéni befizetés után járó adókedvezmény, valamint a munkáltatói hozzájárulás kedvező adózása hozzájárul ahhoz, hogy a nyugalomba vonulás után több jövedelem álljon rendelkezésre, míg a tagságot nem létesítők számára ez a pénz elveszik.

5.2 A kettős nyugdíjpénztári tagságot választóknak

Az óvatosabbak akár versenyeztethetik is a nyugdíjpénztárakat: miközben belépnek a Tradícióba, megtartják régi pénztári tagságukat, majd a két nyugdíjpénztár teljesítményének összevetése után csoportosítják át a fedezeteket egy helyre.

5.3 A Tradíció nyugdíjpénztárba átlépőknek

A Tradíció Nyugdíjpénztár biztonságos működésére és a múltban elért hozamokra alapozva más önkéntes nyugdíjpénztárból a teljes egyéni számla összege áthozható.

6 A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁRAT HASZNÁLÓ MUNKÁLTATÓ

6.1 Mit jelent munkáltatói tagnak lenni egy pénztárban?

A pénztárban a tagsági jogviszonyt a pénztártag (munkavállaló) teremti azzal, hogy kitölti a belépési nyilatkozatot és azt a pénztár záradékolja. Az így létrejött tagság alapján a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztártagot terheli.

A pénztártörvény lehetőséget ad arra, hogy a munkáltató – kedvező adózási feltételek mellett – a tagnak ezt a kötelezettségét munkáltatói hozzájárulás jogcímén átvállalja, erről a munkáltató és a pénztár szerződést köt.

A munkáltatói hozzájárulás vagy minden munkavállalót illetően azonos összegű, vagy a bér azonos százaléka. Ez alól kivételt képeznek azok a munkáltatók, ahol „cafeteria” (béren kívüli juttatás) működik, hiszen ott az egyén a rendelkezésére álló keretét szabadon használja fel, így az önkéntes pénztári hozzájárulás munkavállalónként más és más lehet.

Fontos rendelkezés, hogy a munkáltató a munkavállalói hozzájárulásból egyetlen munkavállalóját sem zárhatja ki, aki legalább hat hónapja vele munkaviszonyban áll.

A munkáltatói hozzájárulás mellett a tag további eseti befizetéseket is eszközölhet, valamint a munkáltatói hozzájárulást meghaladóan rendszeres havi befizetést is vállalhat, így a Tradíció Nyugdíjpénztár céges bevezetése – a munkaadói öngondoskodás mellett – teret ad az egyéni öngondoskodásnak is.

6.2 Hogyan működik mindez a gyakorlatban?

Amennyiben az önök cége a dolgozók számára munkáltatói hozzájárulást kíván fizetni, meg kell kötnie az erről szóló szerződést a Tradíció Nyugdíjpénztárral, és a munkavállalókat egyenként be kell léptetni a pénztárba.

A munkáltatói hozzájárulás átutalása havonta, egy összegben történik. Az adatok zavartalan feldolgozása érdekében kérjük, hogy az adatok átadása az általunk előkészített elektronikus formában, az egyes munkavállalókra lebontva külön történjen. Ez a rendszer teljesen azonos az önkéntes egészségpénztárak által alkalmazott gyakorlattal.

6.3 A Tradíció nyugdíjpénztár gyakorlati tanácsai: amiben önnek az önkéntes nyugdíjpénztárral történő szerződéskötés előtt döntenie kell

A Patika-csoport 6 ezer munkáltatói taggal áll kapcsolatban. Hasznosítva a tárgyalások és az együttműködés eddigi tapasztalatait, munkatársainkkal összegyűjtöttük azokat a sarkalatos pontokat, amelyekre érdemes figyelni egy önkéntes nyugdíjpénztár mellett vagy ellene történő döntés meghozatalakor, és amelyek meghatározzák a munkáltatói szerződés megkötését és annak tartalmát.

6.3.1 Az önkéntes nyugdíjpénztár létesítése

- Működik-e a vállalatnál önkéntes egészségpénztár, és az a dolgozók körében kedvelt-e? Amennyiben igen, tapasztalatunk szerint az önkéntes nyugdíjpénztári gondolatot könnyebben elfogadják a munkavállalók: „Ugyanaz, mint a nyugdíjpénztár, azzal a különbséggel, hogy nyugdíjas koromban bármire költhető a pénz.”
- Működik-e a vállalatnál már a béren kívüli juttatások rendszere? Ha igen, tapasztalataink szerint kedvelt az önkéntes nyugdíjpénztár, mert könnyen kommunikálható a dolgozók körében.
- Van-e arra lehetőség, hogy a dolgozók érdekvédelmi szervezeteivel történő tárgyaláskor az önkéntes nyugdíjpénztárat mint költségtakarékos anyagi juttatást a munkavállalók elfogadják, ezáltal van-e arra lehetőség, hogy a béremelésre szánt bértömeg valamekkora hányadát a munkaadó is megtakarítsa oly módon, hogy a munkavállalók is jobban járnak, mint a tiszta béremeléssel.
- A munkáltatói hozzájárulás minden munkavállalóra nézve azonos összegű vagy mértékű legyen? Tehát pl. a vállalat önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulásként minden dolgozót illetően egységesen 2 000 forintot vagy a bruttó bér azonos százalékát biztosítja. A kérdés a vállalat humánpolitikai döntése a rendelkezésre álló pénzügyi források függvényében.
- A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét a munkáltató teljes mértékben átvállalja, esetleg csak egy részét vállalja át? Javasoljuk, hogy a vállalat induljon a Tradíció Nyugdíjpénztár minimális havi tagdíjával, ami dolgozónként havi 2 000 Ft, és ezt az összeget ne ossza meg egyéni fizetési kötelezettség/vállalati támogatásra. Sokkal kevesebb adminisztrációt igényel, ha egységes a dolgozókkal való kommunikáció, és nem havonta, fokozatosan kell a munkavállalókat beléptetnie a pénztárba.

6.3.2 Pénztárválasztási szempontok

A piacon tevékenykedő önkéntes nyugdíjpénztárak költség szintje eltérő. A költség szint összehasonlításakor érdemes figyelembe venni a befizetések alapok közötti megosztása mellett a különböző esetekben külön felszámolt díjakat is. Azonban egy ilyen hosszú távú kapcsolatot nem csak ilyen tényezők, hanem például a biztonságra törekedés miatt is érdemes alaposan megfontolni. Ehhez szedtünk csokorba néhány szempontot:

- célszerű a pénztár alapítási körülményeire (alapítók, alapítási szándék, főbb együttműködő partnerek) rákérdezni,
- javasoljuk az 1-2 évnél nem régebbi MNB (korábban PSZÁF) vizsgálatokról szóló határozatok feltérképezését (www.mnb.hu/felugyelet),
- nem elhanyagolható az sem, hogy milyen a pénztártagi és munkáltatói kommunikáció, a tagok tájékoztatása,
- természetesen a választásnál a költség szint és az elért hozam is hangsúlyosan szerepel.

6.3.3 Szerződéskötés esetén a munkáltató és a pénztár együttműködése

- Mekkora adminisztratív terhet ró a vállalatra nyugdíjpénztári számlák feltöltése? Egyszerű-e a pénztárral történő adatcsere, igényel-e a bérszámfejtési rendszerben programozást, és az megoldható-e? Tekintettel arra, hogy az önkéntes pénztári hozzájárulást a dolgozók bérhez hasonló, azonnal költhető juttatásként kezelik (merthogy az is), nagyon pontosan kell működnie a pénztár mögött álló adminisztrációnak. Ez különösen igaz abban az esetben, amennyiben a dolgozók a bérüket is bankszámlára kapják.
- Van-e olyan melléklete a munkáltatói szerződésnek, amely a pénztár/munkáltatói tag kötelezettségeit egyértelműen rögzíti? Amennyiben a pénztár kötelezettséget tud vállalni a tagdíjak jóváírására, a pénztári szolgáltatások igénybevételének körülményeire, a felmerülő problémák jelentős hányadának megoldása nem a vállalat adott szervezeti egységének, hanem a pénztárnak a feladata lesz.
- Hogyan kommunikál az adott nyugdíjpénztár a tagokkal? A pénztártagoknak meg kell kapniuk a friss információkat a befizetésekről, a hozamokról és az aktuális szolgáltatási palettáról.
- Hova tud fordulni a pénztártag, ha bármilyen, a pénztári tagsággal kapcsolatban bármilyen problémája merül fel? Van-e a nyugdíjpénztárnak könnyen elérhető ügyfélszolgálat? (Tapasztalat: amennyiben nincs, vagy csak korlátozottan elérhető, a pénztártag minden egyes problémájával a vállalat munkaügyi részlegét fogja felkeresni.)

6.4 A kettős nyugdíjpénztári tagságot kínáló munkáltató

Tekintettel arra, hogy a munkavállalók javára fizetendő éves minimális tagdíj általában nem magas (12-20 ezer forint), érdemes megfontolni a juttatások két pénztárba történő megosztását. Ez a vállalat számára többletköltséget nem jelent, ugyanakkor a támogatja a választási lehetőségeket. Ez a magatartás a versenyeztetés miatt a pénztárakat is jobb teljesítményre sarkallhatja, bár a második pénztár választásánál érdemes arra figyelni, hogy a tagsági jogviszony létesítésekor ne legyen belépési díj, hiszen az nem csak a választékot, de a költségeket is növeli.

Ebben az esetben a munkavállalóinak kettős nyugdíjpénztári tagságot kínáló munkáltató teendői:

- döntés a rendelkezésre álló keret megosztásáról,
- munkáltatói szerződés megkötése,
- a régebben kelt munkáltatói szerződés módosítása (amennyiben szükséges az összeg csökkentése),
- a tagi beléptetés lebonyolítása és a tagdíj utalásának megkezdése.

7 MELLÉKLETEK

7.5 A Tradíció nyugdíjpénztári befizetésre vonatkozó jogszabályok

AZ EGYÉNI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p>SZJA tv. 28. § (1) Egyéb jövedelem minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, azzal, hogy - a költségelszámolásra vonatkozó rendelkezéseket is figyelembe véve - a bevételnek nem része a megszerzése érdekében a magánszemély által viselt szabályszerűen igazolt kiadás. Egyéb jövedelem különösen</p> <p><i>d)</i> az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a tag részére teljesített, e törvény szerint adómentesnek nem minősülő nyugdíjszolgáltatás,</p> <p>e) a d) pontban nem említett önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által nyújtott szolgáltatás (kifizetés, juttatás), kivéve, ha az törvényben meghatározott szolgáltatási körében és feltételekkel jogszerűen nyújtott, e törvény szerint adómentes szolgáltatás,</p> <p><i>f)</i> az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, igazolt összeg, kivéve</p> <p><i>fa)</i> a magánszemély saját befizetését,</p> <p><i>fb)</i> azt a jóváírást, amelynek forrásul szolgáló összeget más jövedelemként kell figyelembe venni, vagy a jövedelem megállapításánál bevételként nem kell figyelembe venni,</p> <p><i>fc)</i> a fedezeti alapból történő befektetések hozamát,</p> <p><i>fd)</i> az értékelési különbözetet.</p> <p>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény <i>1. számú melléklete</i> szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékosági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p>Az igénybe vett adóköteles szolgáltatások után nem kell fizetni százalékos mértékű Egészségügyi hozzájárulást az EHO tv. 5 § (1) bekezdés e.) pont alapján.</p> <p>A pénztári befizetések kedvezményei a magánszemélynél:</p> <p>SZJA 44/A. § (1) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (a továbbiakban: önkéntes kölcsönös pénztári befizetés):</p> <p><i>a)</i> az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,</p> <p><i>b)</i> az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként - az <i>a)</i> pontban foglaltaktól függetlenül -</p> <p><i>ba)</i> az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,</p> <p><i>bb)</i> az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,</p> <p>de legfeljebb az adóévben - az <i>a)</i>-<i>b)</i> pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.</p>
MUNKÁLTATÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p>Az SZJA tv. 70. § (3a) pontja szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg, mely egyes meghatározott juttatás a Társasági adóról szóló törvény 3. sz. melléklet B/3 pontja szerint a munkáltatónál költségnak, ráfordításnak minősül.</p> <p>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény <i>1. számú melléklete</i> szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékosági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p>SZJA tv. 69. § (1) Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [70. §], valamint a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli.</p> <p>(2) Az (1) bekezdés hatálya alá tartozó juttatás esetében jövedelemnek minősül a juttatás értéke, ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás esetén annak szokásos piaci értéke, vagy abból az a rész, amelyet a magánszemély nem köteles megfizetni. A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,18-szorosa.</p> <p>EHO tv. (A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás) 3. § (1) A kifizető, - kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani - a jövedelmet szerző magánszemély 19,5 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, az Szja tv. szerinti</p> <p><i>ba)</i> a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §] adóalapként meghatározott összege.</p> <p>2018. január 1-jétől a minimálbér: 138 000 Ft</p>
ADOMÁNYOZI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p>Az 1993. évi XCVI. tv. 17. § (1) A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.</p> <p>(2) A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt illetve a 12/A. § szerint célzott szolgáltatásra fizetett összeget a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, az 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.</p> <p>Az adományból a pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg az SZJA Tv. 28. § (1) bekezdése f.) szerint a pénztártag egyéb jövedelmének minősül.</p> <p>A magánszemélynél az adomány jóváírt összege után SZJA és EHO fizetési kötelezettsége keletkezik (SZJA Tv. 29. §), de vonatkozik rá a pénztári befizetések kedvezménye is. (Az SZJA tv. 44/A § (1) b.) szerint.)</p>

7.6 Tradíció Nyugdíjpénztár hivatalos információk, elérhetőségünk

Tradíció Önkéntes Kölsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár

székhely: H-1022 Budapest, Bimbó út 18.

levelezési cím: 1022 Budapest, Pf. 861.

bírósági végzés száma: 11.Pk.60.285/2006/2.

adószám: 18190728-1-41

PSZÁF engedély száma: E-IV/67/2006.

bankszámlaszám: CIB 10700024-43791107-51100005

Telefon: 06-1-210-9770

Ügyfélszolgálat: 06-1-210-9790

Fax: 06-1-210-9778

E-mail: iroda@tradiciopenztar.hu