

*A Tradíció Önkéntes  
Nyugdíjpénztár bemutatkozik  
leendő Munkáltatójának*

*2019. év*

# Témáink



- *A Tradíció Nyugdíjpénztárt életre hívó gondolat*
- *Alaposan leszorított költségek*
- *A választás szabadsága: kettős nyugdíjpénztári tagság vagy átlépés*
- *Mi szól az önkéntes nyugdíjpénztári tagság mellett*
- *Élő Tradíció*
- *Patika-csoport*



## *Tradíció Nyugdíjpénztárt 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 tapasztalat szerint számos pénztárnál hosszú ideig „kavarognak” a befizetések a rendszerben (a késlekedő jóváírás 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.*



## *Alaposan leszorított költségek*

*A Tradíciónál 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, 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 és adomány bérként adózik (78,95%), de az összeg után 20% szja-kedvezményre jogosult a pénztártag. Az egyéni befizetés után 20%-os adókedvezmény vehető igénybe)



# Élő Tradíció

- *telefonos ügyfélszolgálat (+36 1 210 9790): az automatikus egyenleg-lekérdezés éjjel-nappal a pénztártagok rendelkezésére áll, míg személyes ügyintézésre munkaidőben, 8<sup>00</sup> - 16<sup>00</sup> óra között van lehetőség*
- *a [www.tradiciopenztar.hu](http://www.tradiciopenztar.hu) internetes portálon éjjel-nappali egyenleglekérdezésre van lehetőség*
- *terveink szerint az Élő Tradíció a szektorban egyedülállóan az egyéni számla értékéről tájékoztató információval is szolgál*



## *A Patika-csoport*

- *A Patikapénztár 1999-ben alakult,*
- *A pénzügyi elit által létrehozott prémiumpénztár az Új Piller pedig 2006 nyarán kezdte meg működését.*

*Jelenleg több mint 100 ezer ügyfelet, 6 ezer munkáltatót szolgálunk ki, fennállásunk óta 66 milliárd forint bevételt realizáltunk, tagjaink számára 61 milliárd forint értékben nyújtottunk szolgáltatást.*

*Néhány a munkáltatói tagok közül: Budapest Airport Zrt., DMRV Dunamenti Regionális Vízmű Zrt., Elcoteq Magyarország Elektronikai Kft., Ericsson Magyarország Kft., FHB Földhitel- és Jelzálogbank Nyrt., Fővárosi Közterület Fenntartó Zrt., Hankook Tire Magyarország Kft., LEAR Corporation Hungary Kft., Magyar Közútkezelő Nonprofit Zrt., Pécsi Tudományegyetem, Richter Gedeon Nyrt., STI Petőfi Nyomda Kft., Strabag Építő Zrt.,*