

Pénzügyi tanácsadó rovat a Metropolisban
Csütörtökiként jelentkező új rovatunk a Magyar Nemzeti Bank támogatásával készül. **METROPOL**

Mikor utalja át a bankom a megbízási összeget? Mit tegyünk, ha az utalás nem érkezik meg, vagy csak késve? Ma a www.portfolio.hu honlapon az MNB szakértői az Ön kérdését is várják a bankátutalásokról.

Hosszú távú anyagi öngondoskodás



Már fiatalon érdemes megkezdeni a gondolkodást nyugdíjas éveinkről, az öngondoskodásról

ELŐTAKARÉKOSSÁG Miért fontos már a fiataloknak is ismerniük a nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos alapinformációkat?

Bármilyen hosszúnak is tűnik az idő a nyugdíjas éveig, fontos tisztában lennünk azzal, hogy a valamikori munkahelyünkre való befolyásoló döntéseket (pl. választás a nyugdíjpénztárak között) már fiatalon, a legelső munkahelyünkre való belépéskor (ami lehet szünetes munka is!) meg kell hoznunk!

A nyugdíjalapok, illetve az ezeket kezelő nyugdíjpénztárak az öngondoskodás fontos formái, hiszen a nyugdíj az idős kori megélhetés fő forrását jelenti.

AZ EHHEZ SZÜKSÉGES PÉNZT az évek során a fizetésünkből vonják le, melynek összegyűjtése, valamint a nyugdíjak kifizetése a nyugdíjbiztosítási rendszer feladata.

A nyugdíjpénztár intézménye azt teszi lehetővé, hogy a tagok a jog által védett szervezeti keretek között nyugdíj célú tőkét halmozzanak fel.

Magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak

Mi a különbség a magán- és az önkéntes nyugdíjpénztárak között?

A magánnyugdíjpénztárba való belépés kötelező, de egyszerre csak egy pénztárnak lehetünk tagjai. A fizetendő nyugdíjpénztári tagdíj mértékét itt is törvény határozza meg (jelenleg a bruttó bér 8%-a), amit szintén a munkaadó von le fizetésünkből, és utal át abba a pénztárba, melynek tagjai vagyunk. A magánnyugdíjpénztári számlán összegyűlt pénzhez, melyből jövőbeni nyugdíjunk várhatóan csaknem egyharmada fog származni, csak a nyugdíjba vonulást követően juthatunk hozzá.

Az önkéntes nyugdíjpénztárba való belépés egyéni döntésünkön múlik, sőt azt is mi határozzuk meg, hogy havonta mennyit fizetünk be. A befizetéseink után adókedvezményt is igénybe vehetünk. A befizetést munkaadónk is teljesítheti, gyakori formája ez a béren kívüli juttatásoknak; új munkahely esetén tehát feltétlenül érdemes az önkéntes nyugdíjpénztári feltételekről is tájékozódni. Egyszerre több önkéntes pénztárnak is tagjai lehetünk. Az összegyűjtött megtakarításaink további sorsáról viszont legkorábban 10 éves tagság után dönthetünk, ami akkor is igaz, ha ezt megelőzően kilépünk a pénztárból.

Ami a nyugdíjpénztáraknál tudni érdemes...	Magánnyugdíjpénztár	Önkéntes nyugdíjpénztár
Ki dönthet a belépésről?	Kötelező	Mi dönthetünk
Mennyi a tagdíj?	Törvényi tétel	A minimális tagdíj feletti részt mi határozzuk meg
Hány pénztárba lehetünk egy időben tagjai?	Csak egynek	Párhuzamosan többnek is
Mikor dönthetünk hozzá megtakarításainkhoz?	A nyugdíjba vonulást követően	10 év után
Milyen pénztári befizetéseket lehet választani?	Legkorábban 2011 június 31-ig befizetéseink közzétételéig is megválasztható	Egyes pénztáraknál befizetéseink közzétételéig is megválasztható

Mit szól hozzá... Ön tagja-e magánnyugdíjpénztárnak?



Kakev Róbert (33) egészségügyi dolgozó, Budapest

– Igen, és jó dolognak tartom, hiszen nyugdíjasként egy összegben is kivethetem az összegyűjtött pénzt, és örökölhető is.



Csontos Dorottya (29) eladó, Budapest

– Igen, de sok értelmét nem nagyon látom, hiszen pluszra fizetést igényel, és lehetséges, hogy mire idős leszek, nem kapok annyi pénzt.



Dóka György (36) ötvös, Budapest

– Igen, de az igaz, hogy már a kezdetek óta bizalmatlan vagyok azzal kapcsolatban, hogy viszontlátom-e a pénzemem, amit befizettem.

BEFEKTETÉS Mitől függ, hogy mibe fekteti a pénztár a pénzünkét?

A pénztárak közti választáson túl is befolyásolhatjuk magánnyugdíjpénztári megtakarításaink összetételét. 2011 közepéig minden pénztár köteles tagjai számára legalább három befektetési összetétel (portfólió) közötti választási lehetőséget biztosítani; ezek között a fő különbség a részvények aránya.

A pénztár, amelynek tagjai vagyunk, értesítő levélben kér minket a választásra. Ekkor a lehetőségeink:

1. Nem élünk a választási lehetőséggel, így megtakarításainkat a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő alapján sorolják be:

– ha ez a 15 évet meghaladja, a legnagyobb, 40% feletti részvényarányt tartalmazó, ún. növekedési portfólióba;

– ha a hátralévő idő 5–15 év között van, a 10–40% közötti részvényarányú, ún. kiegyensúlyozott portfólióba;

– ha a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, a 10% alatti részvényarányú, ún. klasszikus portfólióba.

2. Kérhetjük a besorolás módosítását is (de a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 éven belül a növekedési portfólió már nem választható). A módosítást minden év június, illetve december végén tehetjük meg, ha erről legalább 30 nappal korábban pénztárunkat írásban értesítjük.

A rendszer

Hogyan épül fel a magyar nyugdíjrendszer? A 3 fő elem:

1. társadalombiztosítás;
2. kötelező magánnyugdíjpénztárak;
3. önkéntes nyugdíjpénztárak.

A nyugdíjrendszer alapját a társadalombiztosítás (TB) képezi, melynek feladata a munkában eltöltött évek alatt megszerzett fizetésünk egy részének összegyűjtése. Ebből fog származni a jövőbeni nyugdíjunk több mint kétharmada. A TB-hozzájárulás mértékét törvény írja elő, amit a munkaadó von le a keresetünkből. A magán- és az önkéntes nyugdíjpénztár feladata a pénztártagok befizetéseinek pontos nyilvántartása, valamint biztonságos, de jövedelmező befektetése. A jövőbeni nyugdíjunk TB-n felüli részének alapját az ezeknél a pénztáraknál összegyűjtött pénz képezi.

Interjú...

... Dávid Zsuzsanna



Magyar Nemzeti Bank, Pénzügyi Kultúra Központ

Mikor szembesülünk első ízben a magánnyugdíjpénztárak közötti választással?

– Az első munkahelyre történő belépéskor a munkáltató megkérdezi, tagja vagyunk-e valamelyik nyugdíjpénztárnak. Sokan, akik diákként dolgoztak, már beléptek egy magánnyugdíjpénztárba; ezt kötelesek bejelenteni. Ne felejtsük: a pénztárválasztásról mi döntünk, így nem kell feltétlenül azt választani, amit a munkahely ajánl! A pénztárak közti választásnál a következőket érdemes mérlegelni:

– Mekkora volt az elmúlt évek pénztári hozama?

– Mekkora a levonások (működési költség, vagyonkezelési díj)?

– Mibe fekteti a pénztár a tagok vagyonát? (állampapírok, részvények)

– Mennyire tűnik megbízhatónak a pénztár?

Miért fontos a pénztár teljesítménye, azaz hozama?

– Mivel kifejezetten hosszú távú befektetések

ről van szó, célszerű a pénztárak által kötelezően közzétett, az elmúlt 5 évre vonatkozó hozamadatokból kiindulni. Az egyes pénztárak hozamai közötti kis különbségek több évtized alatt a majdani nyugdíjunk értékét nagymértékben befolyásolhatják! A pénztárunktól évente legalább egyszer személyre szóló értesítést kell kapnunk arról, mennyi pénz van a számlánkon. A többi pénztár hozamáról legegyszerűbben a www.pszaf.hu honlap „Fogyasztóknak/

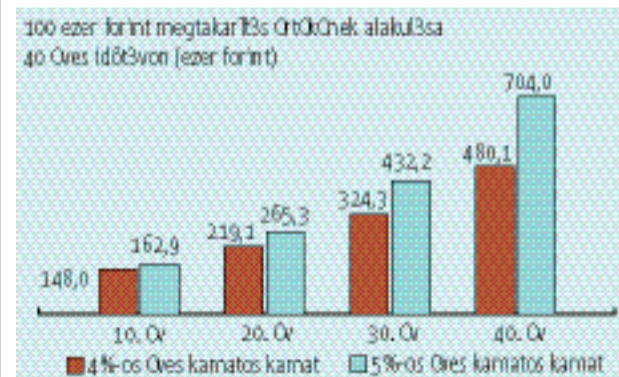
„Aki nem elégedett a hozammal, átléphet egy másik pénztárba.”

Fókuszban a nyugdíjpénztárak” menüpontja alatt tájékozódhatunk.

Mit tehetünk, ha nem vagyunk elégedettek pénztárunk teljesítményével?

– Lehetőségünk van átlépni egy másikba.

Vegyük figyelembe, hogy az a pénztár, amely az előző 1-2 évben kiemelkedő hozamot ért el, nem biztos, hogy a jövőben is így teljesít. Bármelyik nyugdíjpénztárt választjuk is, kísérjük folyamatosan figyelemmel, hogy munkáltatónk rendszeresen befizet-e a pénztárba, amit bérünkből levont, mivel ennek elmulasztásával benünket károsítanak meg.



Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ)

A nyugdíj-előtakarékossági számla lényege, hogy a tulajdonos közvetlenül rendelkezhet arról, hogy az általa erre a számlára befizetett összeget mibe fektessék. A számlára kerülő pénz hazai és külföldi kibocsátású értékpapírokba (pl. állampapírok, befektetési jegyek, kötvények, részvények) fektethető, melyeknek pontos körét törvény határozza meg. A NYESZ fontos előnye, hogy az ide kerülő befektetések hozama adómentes. A számlaegyenleg összege örökölhető. A befizetések összegét személyi jövedelemadó-kedvezményként igénybe vehető ún. előtakarékosági támogatás is növelheti. Nyugdíj-előtakarékossági számlát az erre jogosult bankoknál és befektetési szolgáltató társaságoknál lehet nyitni.

Magyar Nemzeti Bank

Hamis vagy valódi? Láthatatlan pénz

A hitelekről

Mennyit ér a pénzünk?

Pénzügyekről közérthetően

www.penziranytu.mnb.hu