

2024. ÉVI SZÁMLAÉRTESÍTŐ - MELLÉKLET

Tisztelt Pénztártagunk!

A borítékban található Számlaértésítő levél alapján egyéni számlájának 2024. évi alakulását és záró egyenlegét követheti nyomon. Amennyiben 2024-ben akár saját, akár munkáltatói befizetése gyarapította számláját, és ez alapján **adóvisszatérítésre jogosult, a borítékban az Adóigazolását is megtalálja.**

A Pénztár az Öpt. és az Alapszabály előírásai szerint a pénztártagja részére – az Öpt. 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően – nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő, az **Öpt. 74. §-ában rögzített** kiegészítő szolgáltatást nyújt **2025. január 1-jétől 2025. december 31-éig (Lakáscélú felhasználás)**. Ezen szolgáltatással kapcsolatban szintén **ebben a borítékban találja a jogszabály alapján kötelező tájékoztató anyagot és a szolgáltatás igényléséhez kapcsolódó nyomtatványt is.** A szolgáltatás igénylésének és kifizetésének szabályait a Pénztár a **Szolgáltatási és Elszámolási szabályzatának I. számú függeléké** tartalmazza, melyet megtalál a Pénztár honlapján a szabályzatok menüpontban.

A Számlaértésítő és az Adóigazolás tartalmával kapcsolatban néhány fontos szempontra hívjuk fel szíves figyelmét:

- A **Számlaértésítő** azon tételeket tartalmazza, amelyek **jóváírása** 2024. január 1. és december 31. között történt meg az egyéni számlán (tehát a befizetés lehet 2023. évi és 2024. évi is).
- Az **Adóigazolás** azokat a tételeket tartalmazza, amelyek **befizetése (a Pénztár bankszámlájára történt beérkezése)** 2024. január 1. és december 31. között történt (tehát a befizetés csak 2024. évi lehet).
- A fentiek alapján a **Számlaértésítő** tartalmazhat **olyan 2023. évi befizetéseket, amelyek egyéni számlán történő jóváírása csak 2024. januárban történt meg** – ezen befizetések 2023. december 31-én a függő portfólióban voltak befektetve.
- Amennyiben Önnek egyéni tagdíját a munkáltatója utalja a Pénztárhoz, elképzelhető, hogy **a 2024. december havi tagdíja csak 2025. januárban érkezett a Pénztárhoz**, ezért az a **tétel majd csak a 2025. évi Számlaértésítőben és Adóigazolásban** kerülhet feltüntetésre.

2024. évi hozameredményeink

A 2024-es év nettó hozamait tekintve a Pannónia Nyugdíjpénztár összes portfóliója pozitív hozamot, sőt az éves átlagos infláció feletti eredménnyel reálhozamot is tudott termelni. A közepes és magas kockázatú portfóliók még a rendkívül népszerű állampapír konstrukciókat is túlszárnyalva teljesítettek tavaly, ahogy tették ezt már 2023-ban is.

A tagok megtakarításainak döntő hányadát (~80%) tartalmazó Smaragd portfólió 23,21%-os nettó hozamot ért el 2024-ban, amely az elszámoló egység alapú rendszert működtető pénztárak közepes kockázatú portfóliói között az egyik legjobbnak számít.

A magasabb kockázati besorolású Rubin (nettó hozam: 26,04%), valamint a legmagasabb kockázatú, kiegészítő Gyémánt (nettó hozam: 30,78%) portfóliók pedig piacvezető hozamokat produkáltak.

A 2023-as és a 2024-es év jelentős hozamai is alátámasztják, hogy a nyugdíjcélú öngondoskodás hosszú távú és kifizetődő befektetés, melyet érdemes megtartani, folyamatosan gyarapítani függetlenül attól, hogy egy adott évben milyen gazdasági, pénzügyi események történnek.

A hosszabb távú hozampotenciál mellett az éves befizetések után járó adóvisszatérítés is folyamatosan növeli a pénztártagok megtakarítását, hiszen a befizetések után igénybe vehető 20% adóvisszatérítés (maximum 150.000 Ft) egy plusz bevételként jelenik meg az egyéni számlán, amely a későbbiekben tovább gyarapodik.

Az egyes választható portfóliók 2024. éves nettó, 10 éves (2015-2024), 15 éves (2010-2024) és 20 éves (2005-2024) átlagos nettó hozamai:

Portfólió	Nettó hozamráta (2024)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2015-2024)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2010-2024)	Átlagos 20 éves nettó hozamráta (2005-2024)	A portfóliók fedezeti tartalékon belüli megosztási aránya 2024.12.31-én (%)
Borostyán portfólió**	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	0,14%
Zafir portfólió	9,55%	3,29%	4,49%	5,12%	2,92%
Smaragd portfólió	23,21%	7,06%	6,88%	6,77%	80,50%
Rubin portfólió	26,04%	8,82%	8,21%	7,83%	14,34%
Gyémánt portfólió*	30,78%	13,36%	13,36%	13,36%	2,10%

2024. évi átlagos infláció: 3,7%; 2024. évi infláció (december/december) 4,6% (Forrás: KSH), 10 éves átlagos (december/december) éves infláció 5,43%, 15 éves átlagos (december/december) éves infláció 4,49%, 20 éves átlagos (december/december) éves infláció: 4,68%.

* A Gyémánt portfólió 2021. április 01-én indult. Az átlagos 10-15-20 éves nettó hozamráta adatokat a 2022, 2023, 2024 éves nettó hozamadatokról került meghatározásra.

** Borostyán portfólió 2023. július 03-án indult, így a 10 éves, 15 éves és 20 éves átlagos nettó hozamrátája megegyezik a 2024 éves nettó hozamrátával.

Tájékoztatjuk, hogy a pénztárak szakmai felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu) az önkéntes nyugdíjpénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlító adatok találhatóak. Az összes nyugdíjpénztár 2024. évi hozamadatait az MNB 2025. február 28-ig közzéteszi honlapján.

Tájékoztató a 2024. évre kimutatott tagdíjhátralékról és a tagdíjnemfizetés miatt levont hozamról

Amennyiben Ön 2024. január 1.- december 31. időszakban egyénileg vagy munkáltatója által tagdíjbefizetést nem teljesített, vagy a befizetése (időarányosan) elmaradt az éves egységes 72 ezer forint tagdíjtól (12*6 ezer forint), a jogszabályi előírások szerint az elmaradt vagy az éves 72 ezer forintig részben hiányzó tagdíjbefizetést tagdíjhátralékként mutattuk ki 2024. évre. Ezt az összeget a számlaértékesítő végén tüntettük fel.

A folyamatos működéshez történő hozzájárulás érdekében a tagdíjat nem fizető tagok tárgyévi hozamából a Pénztár levonhatja az elmaradt egységes tagdíjra jutó működési és likviditási hányadot, amely 2024-re legfeljebb 3.456 forint lehet. A tagdíjat nem fizető tagoktól ez a hozam levonás 2024. december 31-ével megtörtént, amennyiben a tag számláján 2024-ben keletkezett hozam arra elegendő volt.

A választható portfóliós rendszer és az elszámoló egység alapú egyéni számla nyilvántartási rendszer sajátos szabályai miatt a 2024-ben befizetett tagdíjak egyéni számlára történő könyvelése nem minden esetben történhetett meg 2024. december 31-éig – ez minden év végére igaz és tipikusan a december utolsó napjaiban történt befizetéseket érinti. **A Pénztár a befizetések könyvelését 2025. januárban végrehajtotta és indokolt esetben a kimutatott tagdíjhátralékokat módosította (csökkentette) és a hozamot indokolt esetben az utólag lekönyvelt tagdíj arányában az egyéni számlára visszapótolta.** Ezt a számlaértékesítő végén tételesen bemutatjuk.

A kimutatott tagdíjhátralékokat **Önnek az Alapszabály 3.6.2.2 pontja alapján 2025. március 31-ig lehetősége van megfizetni.**

A megfizetett tagdíjhátralék a befizetés tartalékok közti felosztása szempontjából a befizetés évében (2025) történt befizetésnek számít, de a befizetés évére vonatkozó tagdíjhátralék számítása során, mint tagdíjbefizetés nem vehető figyelembe. A megfizetett tagdíjhátralék a tag megtakarítását növeli. A tagdíjhátralék megfizetése esetén a hiányt csökkentő tagdíjbefizetésre jutó – 2024. december 31-én – levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára 2025. április 15-ig visszapótolja. Annak érdekében, hogy ez a visszapótlás bizonyosan megtörténhessen kérjük az alábbiak szerint feltétlenül közölje, hogy a befizetés a 2024-a tagdíjhátralék pótlása miatt történt.

A kitűzött határidőig megfizetett és a meg nem fizetett tagdíjhátralékot a Pénztár megszűnési, nyilvántartásaiból kivezeti, azzal összefüggésben a tagnak további teendője nincs, a Pénztár a fent leírt hozamelvonáson kívül semmilyen más jogkövetkezményt nem alkalmaz.

A befizetés adókedvezmény szempontjából 2025. évi befizetésnek számít, arról kedvezményre jogosító adóigazolást a Pénztár 2026. elején állít majd ki.

A megfizetés a Pénztár tagdíjszámlájára lehetséges: **UniCredit Bank: 10918001-00000129-05831007**, a tagi azonosító és a „TDHATRALEK 2024” közlemény feltüntetésével. Hátralék rendezésére **kizárólag a 2025. március 31-ig** megfizetett összeget áll módunkban elfogadni, a megfelelő közlemény szöveg feltüntetése alapján. A határidőn túl ezen a jogcímen utalt összeget, vagy a jogcím megjelölése nélküli befizetést normál 2025. évi egyéni tagdíjbefizetésként fogjuk kezelni.

Alaptagdíj és a tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztási arányai 2024-ben és 2025-ben

Felhívjuk Pénztártagjaink figyelmét, hogy a havi egységes tagdíj 2025. január 1-jétől 6.000 forintról **8.000 forintra**, vagyis éves szinten 72.000 forintról **96.000 forintra** változott.

A tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztása 2016. január 1-jétől változatlan, a tagdíjbefizetéseket négy befizetési sáv szerint osztottuk fel a pénztári tartalékok között.

Sáv	Egyéni számla %	Működési t. %	Likviditási t. %
Éves 200.000 forintig terjedő tagdíjrész	95,2	4,7	0,1
Éves 200.000 felett éves 800.000 forintig terjedő tagdíjrész	96,0	4,0	0,0
Éves 800.000 felett éves 1.500.000 forintig terjedő tagdíjrész	99,0	1,0	0,0
Éves 1.500.000 forint feletti tagdíjrész	100,0	0,0	0,0

A Pénztár az új belépők esetében a tagdíjfelosztási szabályokat: a tagsági jogviszony létesítését követően az első két tagdíjbefizetésből összesen 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása a fentiekben meghatározott sávok és arányok szerint történik.

Tájékoztató a nyugdíjba vonuláskor (a nyugdíjkorhatár betöltésekor) a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételének a Pénztár Alapszabálya szerint lehetséges eseteiről

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül **jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra**. Az Alapszabályban foglaltak szerint a **pénztártag dönthet a további tagdíjfizetésről és választhat nyugdíjkiegészítő szolgáltatást**. A nyugdíjkorhatár elérésekor a pénztártag **dönthet úgy is, hogy a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe (arról majd későbbi időpontban dönt), és a tagdíjat tovább fizeti vagy a tagdíjat nem fizeti**. Amennyiben a nyugdíjkorhatár betöltéséig más nyilatkozatot nem juttat el a Pénztárhoz, akkor a Pénztár úgy tekinti, hogy a pénztártag nyugdíjszolgáltatást még nem igényel és tagdíjat fizet. Amennyiben ebben az esetben a pénztártag tagdíjbefizetést nem teljesít, az tagdíj nem fizetésnek minősül és a Pénztár alkalmazza a tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményeit (hozamból történő korlátozott mértékű levonás működés és likviditás céljára).

A szolgáltatási igénye és további tagdíjfizetési szándéka szerint a pénztártag nyilatkozattal választhat, hogy:

- egy összegben vagy saját járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig saját járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Az egyösszegű kifizetés az egyszeri kifizetés, a járadékszolgáltatás az többszöri, folyamatos kifizetés, akár az állami nyugdíjellátás.

Az Egyösszegű kifizetés módozatai:

Egyösszegű1: az egyéni számla teljes összegének kifizetése és a tagsági jogviszony megszüntetése

Egyösszegű2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

Egyösszegű3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

Az Egyösszegű2 módozat a Banktechnikai2 vagy Ütemezett pénzkivonás2, az Egyösszegű3 módozat a Banktechnikai3, vagy Ütemezett pénzkivonás3 járadékszolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

A saját járadékszolgáltatások:

Banktechnikai járadék: határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos járadék.

Ütemezett pénzkivonás: évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, a pénztárgy szolgáltatási számlájának terhére, a pénztárgy részére teljesített járadék (rendszeres kifizetés), amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott.

A banktechnikai járadék módozatai:

Banktechnikai1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése

Banktechnikai2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

Banktechnikai3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok esetén igénybe vett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet. A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével.

A Banktechnikai járadék folyósítása nem függeszthető fel. A Banktechnikai2 módozat az Egyösszegű2, a Banktechnikai3 módozat az Egyösszegű3 szolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

Az ütemezett pénzkivonás módozatai:

Ütemezett pénzkivonás1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése

Ütemezett pénzkivonás2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

Ütemezett pénzkivonás3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

Az ütemezett pénzkivonás járadékszolgáltatást időlegesen felfüggeszthető. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. Az Ütemezett pénzkivonás2 az Egyösszegű2, az Ütemezett pénzkivonás3 az Egyösszegű3 szolgáltatási módozatokkal egyidejűleg is választhatóak.

A kombinált szolgáltatás:

A kombinált szolgáltatás keretében az egyéni nyugdíjszámlán levő teljes összeg egy része egy összegben, a fennmaradó része saját járadék formájában kerül kifizetésre. A saját járadékot tartalmazó kombinált szolgáltatás esetén a tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetése az Egyösszegű I módozat szerint, míg a járadék formájában igényelt részösszeg a tag választása szerint Banktechnikai I vagy Ütemezett pénzkivonás I módozat szerint kerül kifizetésre.

A Pénztár az általa nyújtott szolgáltatások összegét a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerint állapítja meg, azzal, hogy a tagi kölcsön tartozás összege vagy tagi lekötés kétszerese – azok rendezéséig – sem járadék szolgáltatás esetén, sem az egyösszegben igényelt részösszeg, sem a járadék rész esetében szolgáltatás alapjául nem szolgálhat. A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A szolgáltatások igénybevételének részletes eljárási szabályait, költségeit és az egyes szolgáltatásokra vonatkozó korlátozásokat a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya és Szolgáltatási és elszámolási szabályzata tartalmazza, a tagdíj mértékére és fizetési szabályaira vonatkozó előírásokat a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya tartalmazza, amelyek elérhetők a Pénztár internetes oldalán és a személyes ügyfélszolgálatán. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenti tájékoztatás a 2024. december 31-én hatályos szabályok alapján történt, a nyugdíjkiegészítő szolgáltatásról, a tagdíjfizetésről szóló jövőbeni döntés idején a szabályok a jelen tájékoztatásban foglaltaktól eltérhetnek.

Budapest, 2025. február

Pannónia Nyugdíjpénztár