

# SAJTÓKÖZLEMÉNY

## Öngondoskodás? Van értelme?

*Öngondoskodás lehetőségei, nyugdíjpénztárak és egészségpénztárak szerepe*

**Ma Magyarországon 4,2 millió kereső tart el több mint 3 millió nyugdíjast. Az állami nyugdíjrendszer évről évre hatalmas hiányt termel, így nem várhatjuk, hogy hosszú távon egyedül ebből a forrásból kapjunk olyan nyugdíjat, ami biztonságos nyugdíjat garantál. Számos lehetőségünk van arra, hogy még aktív keresőként gondoskodjunk arról, hogy a nyugdíjas években se kelljen lemondaniuk a megszokott életszínvonalról. Legyünk hát öngondoskodók!**

Ma Magyarországon 4,2 millió kereső tart el több mint 3 millió nyugdíjast és tekintve, hogy hazánkban is nő az átlagos élettartam ez a tendencia a jövőben folytatódni fog. Az állami nyugdíjrendszer évről évre hatalmas hiányt termel, hiszen egyre kevesebb befizetésből kell egyre több embert eltartani. A magyar társadalom bő egy évtizeddel a rendszerváltást követően szembesült azzal, hogy a jelenlegi középkorú és fiatal generáció számára az állami nyugdíjrendszer nem tudja majd biztosítani a megfelelő nyugdíjat, így a saját erőből adódó megtakarításokra is szükség van a nyugdíjas éveik biztonságának megteremtéséhez. Számos lehetőségünk van arra, hogy még aktív keresőként gondoskodjunk arról, hogy a nyugdíjas években se kelljen lemondanunk a megszokott életszínvonalról. Az öngondoskodást szolgálják az egyes nyugdíjpénztári megtakarítások, a hosszútávra szóló biztosítási konstrukciók és az úgynevezett nyugdíj-előtakarékossági számlák. Tágabb értelemben az egészségpénztári rendszert is az öngondoskodás részének tekinthetjük, hiszen az egészségmegőrzés, az egészségtudatos életmód elősegítése lehetőséget biztosít a betegségmentes, hosszú élethez.

*Mi a szerepük hazánkban a magánnyugdíjpénztáraknak?*

Magyarország is az elöregedő lakosság problémájával küszködik, azaz a felosztó-kirovó elven működő állami nyugdíjrendszerben egyre kevesebb aktív korúnak kellene eltartania az egyre több nyugdíjast. Ez nyilvánvalóan lehetetlen, ezért is jöttek létre a nyugdíjrendszer második pilléréként a magánnyugdíjpénztárak. Ma már minden pályakezdőnek csatlakoznia kell valamelyik magánnyugdíjpénztárhoz, és szabadon választhat mindenki a piaci szereplők között. A munkavállaló havi bruttó bérének 9,5%-át vonják le nyugdíjcélú megtakarításként. Amennyiben a munkavállaló magánnyugdíjpénztári tag, akkor a 9,5%-ból 8% megy a magánnyugdíjpénztári számlára, és 1,5% az állami kasszába. Ha a munkavállaló nem magánnyugdíjpénztári tag, akkor a teljes 9,5 % az állami kasszába kerül. Mindezek mellett a munkáltató a munkavállaló bruttó bére után is fizet 24 % nyugdíjcélú TB-járáulékot. Annak, aki magánnyugdíjpénztári tag a bruttó bérből havonta levonásra kerülő 8 %-os összeg az állami rendszerrel ellentétben az egyén saját magánnyugdíjpénztári számlájára kerül és a nyugdíjkorhatár elérése után hozzáférést biztosít a pénztár ehhez a megtakarításához.

## SAJTÓKÖZLEMÉNY

A pénztártagok megtakarításait a pénztárak vagyonkezelői értékpapírokba fektetik annak érdekében, hogy a tag a megtakarításai után a nyugdíjas éveire minél nagyobb hozamot érheszen el. A magánnyugdíjpénztárak tőkefedezeti elven működnek, azaz a befizetések egyéni számlán kezelik, és a befizetett összeggel valamint a befektetések után nyert hozammal fedezik a későbbi nyugdíjszolgáltatást. A befizetett összeg örökölheto, a tagsági viszony létesítésekör megnevezhetők az örökösök, mely később még módosítható. További megtakarítási lehetőség hogy a bruttó keresetből kötelezően levont tagdíjat az egyén, vagy a munkáltató maximum 10%-ig kiegészítheti. Az egyéni tagdíj-kiegészítés után jelentős, 30%-os adókedvezmény vehető igénybe.

### *Milyen lehetőséget kínál az önkéntes nyugdíjpénztári számla?*

A magánnyugdíjpénztárakhoz hasonló funkciót töltenek be az önkéntes nyugdíjpénztárak, igaz, az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a pénztári tag egyénileg döntheti el, hogy csatlakozik-e egy önkéntes nyugdíjpénztárhoz, és azt is, hogy mekkora havi megtakarítással járul hozzá nyugdíjas éveinek biztonságához. Ez a hazai nyugdíjrendszer úgynevezett harmadik pillére. Az önkéntes nyugdíjpénztári befizetést választva a pénztártag 10 év tagság után hozzáférhet befektetéséhez, melynek hozama adómentes. A nyugdíjkorhatár elérésekör a pénztártól igénybe vett szolgáltatás adómentes.

### *Mi az az egészségpénztár és mi ebben az öngondoskodás?*

Talán sokak számára kevésbé ismert tény, hogy hazánkban átlagosan hat évvel rövidebb ideig élnek az emberek, mint az Európai Unió országainak többségében. Az egészségtelen életmódnak „köszönhetően” Magyarország világelső a daganatos és a szív-érrendszeri megbetegedésekben. Mindennek ellenére a jövőnkért érzett felelősségünk igen alacsony szinten van. Pedig a munkában eltöltött évek száma továbbra is nőni fog, hiszen a nyugdíjkorhatár folyamatos emelésére számíthatunk. Az egyén eldöntheti, hogy saját egészsége érdekében lép egy önkéntes egészségpénztárba vagy csak az állami egészségügyi rendszer szolgáltatásaira számít. A havonta rendszeresen befizetett összeg egy egyéni számlán gyűlik, és különböző egészségmegőrző- illetve betegségmegelőző szolgáltatásokra szabadon felhasználhatók, pl. gyógyüdülés, szemüveg, gyógyszer stb.

### *Öngondoskodás a válság idején?*

Jelen válságot sokan bizalmi válsággként is emlegetik. Általánosságban megrendült a bizalom a pénzügyi intézmények irányában, sőt a korábban hosszútávra tervezhető szakmák, munkahelyek sem jelentenek már garanciát a jövőnkre nézve. Sajnos az államtól, a szociális hálótól egyre kevésbé várhatjuk el, hogy nyugdíjas éveinkben biztosítsák az anyagi hátteret a megszokott életszínvonalunkhoz. Minél előbb el kell hát kezdenünk saját magunknak gondoskodni a jövőnkéről. A nyugdíjcélú megtakarításokkal gondoskodhatunk időskori éveink anyagi biztonságáról.

# SAJTÓKÖZLEMÉNY

## Háttéranyag

### **A Stabilitás Pénztárszövetség**

Öt piacvezető magánnyugdíjpénztár alapította meg 2000. május 29-én a Stabilitás Nyugdíjpénztári Szövetséget, ami az évek során számos nyugdíj- és egészségpénztárral bővült. Hazai és nemzetközi tapasztalatai révén elsődleges feladatának tekinti, hogy összefogja az időskori anyagi biztonság erősítésére és az egészségmegőrzés területén a társadalombiztosítási ellátások kiegészítésére hivatott hazai jogintézmények kialakításával és működésével kapcsolatos szakmai szervezetek képviselőit.

Ma már a Szövetség tagpénztárai kezelik a hazai magánnyugdíjpénztári tagok megtakarításainak több mint 91 %-át, vezetik az önkéntes nyugdíjpénztári tagok több mint 83 %-nak számláját, és tagjai között tudhatják az egészségpénztári tagok több mint 85 %-át. Hazai szerepvállalása mellett nemzetközi szinten is aktív tevékenységet folytat. Így tagja az Európai Nyugdíjcélú Megtakarításokat-kezelő Szervezetek Szövetségének (EFRP), amely az Európai Unió egyik legjelentősebb tárgyalópartnere a privát szektor által kezelt nyugdíjcélú megtakarítások fejlesztése és szabályozása terén.

Tagpénztárok:

#### *Egészségpénztárok*

- Allianz Hungária Egészségpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár
- AXA Önkéntes Egészségpénztár
- Dimenzió Egészségpénztár
- Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár
- Honvéd Önkéntes kölcsönös Kiegészítő Egészségbiztosító Pénztár
- K&H Medicina Egészségpénztár
- MKB Egészségpénztár
- OTP Egészségpénztár
- Postás Egészségpénztár
- Tempo Egészségpénztár
- Vasutas Egészségpénztár
- Vitamin Egészségpénztár
- Wellness Országos Önkéntes Egészségpénztár

#### *Nyugdíjpénztárok*

- Aegon Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- CHINOIN Önkéntes Nyugdíjpénztár
- DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár
- ELMÜ Nyugdíjpénztár
- Első Hazai Nyugdíjpénztár
- HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

## SAJTÓKÖZLEMÉNY

- K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Mobilitás Nyugdíjpénztár
- MKB Nyugdíjpénztár
- OTP Magánnyugdíjpénztár
- OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár
- Premium Magánnyugdíjpénztár
- Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztár

### *Pénztárszolgáltatók*

- Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt.
- Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.
- Optisoft Nyrt.
- Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.
- OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

### *Egyesületek*

- Dimenzió Biztosító Egyesület

### **További információ**

#### **Kovács Katalin**

ügyfélkapcsolati igazgató

Café PR

Tel: (1) 880 3081

E-mail: kovacs.katalin@cafepr.hu