

Sajtóközlemény

2017. január 13.



Kiváló hozamok értek el az ÖPOSZ-os pénztárak

Tovább gyarapodott a pénztártagok vagyona

Attraktív eredményekkel zárták a múlt évet az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségével (ÖPOSZ) együttműködő önkéntes nyugdíjpénztárak. A tagok körében leggyakoribb - kiegyensúlyozott portfóliókban - 6,4 és 7,7 százalék közötti hozamokat értek el a pénztárak. A 35 különböző pénztári portfólió közül pedig harminc teljesített 3 százalék felett, ami azt jelenti, hogy a tagság zöme jelentős infláció feletti hozamot ért el. Ráadásul két portfólióban is két számjegyű, 10 százalék feletti eredmény született év végére, míg a vizsgált portfóliók kétharmada átlépte az 5 százalékos hozamszintet.

A mostani alacsony kamatkörnyezetben kiemelkedően látványos hozamokat produkáltak az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségéhez (ÖPOSZ) tartozó önkéntes nyugdíjpénztárak - derül ki a szervezet számításaiból, amely az érintett pénztárak által elért hozamokat vizsgálta a december 31-i elszámolásgazdasági árfolyamok alapján. A végeredmény szerint a tagok körében legnépszerűbb, úgynevezett kiegyensúlyozott portfóliók átlagos hozama 6,4-7,7 százalék között volt, a rizikósabb portfóliók között pedig több is két számjegyű, 10 százalékot meghaladó hozamot ért el.

Dr. Kravalik Gábor az ÖPOSZ elnöke az eredményeket kommentálva azt mondta: "A megvizsgált harmincöt különböző elszámolásgazdasági pénztári portfólió közül harminc teljesített 3 százalék felett. Az egyre jellemzőbb alacsony kamat- és hozamkörnyezetben ez azt jelenti, hogy a tagság zöme jelentős infláció feletti hozamoknak örülhetett. A vizsgált portfóliók kétharmada pedig átlépte az 5 százalékos hozamszintet." Az elnök hozzátette: az évről-évre elért attraktív pénztári eredmények alapján nem meglepő, hogy tagok egyéni befizetéseinek összege rekordszintre emelkedett 2016-ban, az egy-egy tagra jutó átlagos vagyon pedig bőven 1 millió forint feletti.

"Az idén további növekedésben bízunk, hiszen a tagok számára a befizetések elindítására, újraindítására, vagy fokozására kiváló alkalmat ad a készpénzes cafetéria néven megismert juttatási elem is, hiszen ennek pénztári előtakarékosságra fordításával hosszútávon könnyedén lehet biztos nyugdíj-kiegészítést építeni" - mondta dr. Kravalik Gábor. Azok számára, akik egyszer már beléptek, de valamilyen okból átmeneti ideig nem gyarapították számlájukat, azok újra nekivághatnak a takarékoskodásnak. "Többek, komoly összegről feledkeznek meg. Számukra különösen fontos, hogy ne hagyják ki a pénztárak által biztosított lehetőséget" - emelte ki az elnök.

A pénztárak azt javasolják, hogy a munkavállalók kérjék a munkaadójuktól a pénztári megtakarítást. "A munkaadók pedig ajánlják ezt, hiszen a vállalati adóterhek kedvezőbben alakultak a korábban vártnál" - magyarázta dr. Kravalik Gábor. Azt is elmondta, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak melletti fontos szempont a tagság számára nem csupán a kiváló hozam, vagy a 20 százalékos, akár 150 ezer forintos adókedvezmény és a rugalmasság, de az is, hogy a díjterhelési mutató rendre 1 százalék alatt (2015-ben 0,84 százalék), ami ezt a megtakarítási formát az egyik legjobb alternatívává teszi a megtakarításra.

Mi az elszámolóegységes árfolyam, és hogy lesz ebből hozameredmény?

Az önkéntes nyugdíjpénztárak egy része úgynevezett választható portfóliós rendszert működtet. Ez azt jelenti, hogy a pénztártag egyéni élethelyzete és kockázatvállalási hajlandósága alapján eldöntheti, hogy megtakarítását melyik portfólióban kívánja tartani. Ezekben a portfóliókban a vagyon kimutatása ún. elszámoló egységekben történik. Ez az elszámoló egység pedig napi árfolyammal rendelkezik. Az árfolyam és az egységszám szorzata mutatja meg az aktuális tagi vagyont, az adott időszaki hozam pedig árfolyam változásából kalkulálható egy egyszerű képlettel.

Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségéről: www.penztar-szovetseg.hu