



Sajtóközlemény

2016. december 5.

Év végi befizetési rekordra számít a szektor

Kiemelkedő hozamok, elégedett pénztártagok

Tízből hat pénztártag kifejezetten, vagy maximálisan elégedett az önkéntes nyugdíjpénztárak által elért kiváló hozameredményekkel - derül ki az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) felméréséből, amely a tagok pénztárakról alkotott véleményét vizsgálta. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak biztosságot ad, hogy a megtakarításaikat profik kezelik, így nekik nem kell befektetési szakértőnek lenniük. Az ÖPOSZ rekordbefizetésre számít a tagok részéről az év végén, mivel a többségük tudja, hogy az év végéig beérkező egyéni befizetéseik után 20 százalék, akár 150 ezer forint adó-visszatérítés is igénybe vehető, és aki teheti ilyenkor tudatosan él is az adóelőny maximalizálásának és számlája gyarapításának lehetőségével.

Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) a Budapesti Értéktőzsdével való együttműködés keretében átfogó online felmérést készített novemberben arról, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári tagok hogyan vélekednek a pénztárakról. Többek között azt kérdezték a tagoktól, hogy ismerik-e az önkéntes nyugdíjpénztárak eredményeit, hozamait, milyen hozamelvárásokat támasztanak a kasszákkal szemben. „Az eredmények alapján a többség tisztában van a kasszák eredményeivel és elégedett az általuk elért hozamokkal” – értékelte a véleménykutatást Dr. Kravalik Gábor az ÖPOSZ elnöke. A pénztártagok nagy többsége – 65,5 százaléka - ugyanis ismeri az önkéntes nyugdíjpénztárak által nyújtott kiváló hozameredményeket. A tagok 54,3 százaléka ráadásul kifejezetten nyilatkozott pénztára hozameredményeiről, 5,7 százalék maximálisan elégedett, tehát összesen 60 százalékos az elégedett tagság aránya.

A többség ideális esetben 4-7 százalék közötti éves hozamot várna el a pénztárban elhelyezett nyugdíj-megtakarítására - ismertette az elnök a tagok válaszait. Hozzátette, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári szektor elmúlt 15 éves hozamait tekintve az elvárások itt is bőven találkoztak a tagok igényeivel, hiszen még a múlt évi alacsony kamatkörnyezetben is 4,5 százalék körüli reálhozamnak örülhettek, akik az önkéntes nyugdíjpénztárakkal takarékoskodtak nyugdíjukra.

Tudatos tagoknak köszönhetően vár rekordbefizetést az ÖPOSZ

A kutatás szerint a megkérdezett pénztártagok között a teljes tagsághoz mérten némileg felülreprezentáltak azok, akik nem az egy-egy pénztártagnak automatikusan biztosított kiegyensúlyozott portfólióban, hanem másik portfólióban gyarapítják a vagyonukat, ez pedig egyértelműen a tudatosság jele. A válaszadó tagok 34,4 százaléka évente egy alkalommal, 26,1 százaléka pedig évente több alkalommal is megnézi a megtakarításuk alakulását. Tízből hat tag tehát rendszeresen ellenőrzi, hogyan gyarapodott a vagyona, tehát kisebbségben vannak, akik ritkán, alkalmasszerűen, vagy egyáltalán nem nézik meg a pénztári számlájukat.

„A pénztári tagság mellett több érv szól. Például az, hogy egy egyszerű, közérthető és rugalmas megtakarítási termék, amibe akár különösebb befektetési, pénzügyi ismeret nélkül is bátran belevághatunk. A felmérésünket kitöltők véleménye is visszaigazolta ezt. Hiszen a válaszadók közel fele, 44,8 százaléka szerint az az önkéntes nyugdíjpénztárak a tagok számára egyértelmű, hogy biztonságot ad az, hogy a megtakarításokat profik kezelik, további 38,6 százalékuk pedig valószínűsíti ezt. Így ugyanis a tagoknak nem kell befektetési szakértőnek lenniük, mert a tagságot az egyes portfóliók szigorú szabályai és a pénztári vagyonkezelés többszörös kontrollja védi, így – szabadon élve persze az egyes portfóliók közötti választással - a többi befektetési kérdések eldöntését mégis szakértőkre bízhatják” – mondta dr. Kravalik Gábor.

Év végén a pénztárakban megélnéülnek az egyéni, pénztártagi befizetések Az ÖPOSZ szakértői az év végi befizetési hajrának köszönhetően rekordbefizetést várnak. Egy kismintás kutatásuk szerint ugyanis a tagok közül gyakorlatilag mindenki hallott arról, hogy a december 31-ig teljesített önkéntes pénztári egyéni befizetések után 20 százalék, akár 150 ezer forint adó-visszatérítés is igénybe vehető, és aki teheti ilyenkor tudatosan él is az adóelőny maximalizálásának és számlája gyarapításának lehetőségével.

A felmérés részletes adatai: <http://www.penztar-szovetseg.hu/befektetes>

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