



## Sajtóközlemény

2017. február 7.

### Rekordösszegű befizetés érkezett a tagoktól

#### Kiugró, 6 százalékos feletti reálhozamot produkáltak az önkéntes nyugdíjasszák

Több mint 6 százalékos reálhozam, 10 százalékkal bővülő egy főre jutó vagyon, 1166 milliárd forintos összvagyon - az előző évhez képest kiváló eredménnyel zárták a múlt évet a Pénztárszövetséggel együttműködő önkéntes nyugdíjpénztárak. A tagok egyéni befizetéseinek összege rekordot ért el, ami egyértelműen a pénztárakba vetett bizalom jele. Az egészség- és önszegélyező pénztárak is jól szerepeltek, több mint 8 millió alkalommal fizették a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatásokat. A Pénztárszövetség szerint az pénztári megtakarítások előnyei, az adókedvezmény és a kasszák kiváló eredményei miatt a jövőben fokozódhat az öngondoskodási kedv.

Újabb kiváló eredménnyel zárták a tavalyi évet az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségével (Pénztárszövetség) együttműködő önkéntes nyugdíjpénztárak: átlagosan 6,31 százalékos infláció feletti, azaz reálhozamot értek el. Az összvagyonuk éves összevetésben 9 százalékkal 1166 milliárd forintra nőtt. Az egy pénztártagra jutó átlagos vagyon december végén meghaladta az 1,1 millió forintot, ami 10 százalékos növekedésnek felel meg - derül ki a Pénztárszövetség tavalyi eredményeket bemutató összefoglalójából.

“A 6 százalékos feletti reálhozam\* az jelenlegi - 1 százalékos alatti betéti kamatokhoz biztosító - alacsony kamatkörnyezetet nézve kiemelkedő eredmény, ahogy az egy főre jutó átlagvagyon egy év alatt 10 százalékos gyarapodása is” - értékelte az önkéntes nyugdíjpénztárak eredményét dr. Kravalik Gábor, a Pénztárszövetség elnöke.

Összességében az önkéntes nyugdíjpénztárak évek óta töretlen látványos teljesítményének is köszönhetően, tavaly egyértelműen megélték a pénztártagság. Ebben az is komoly szerepet játszott a Pénztárszövetség szerint a nyugdíj- és egészségtudatosság erősödése és az is, hogy a pénztártagok megtakarításuk után 20 százalékos, akár 150 ezer forintos adókedvezményt érvényesíthetnek. A pénztártagok egyéni befizetései mindenesetre tény, hogy történelmi rekordot értek el: tavaly összesen több mint 72 milliárd forintot fizettek be számláikra, ami 11 százalékkal haladja meg az egy évvel korábbi összeget. Különösen év végén élénkült meg a megtakarítási kedv, az előző negyedévhez mérten a tagok megduplázták befizetéseiket. Az utolsó negyedévben az egyéni és munkáltatói hozzájárulások együttes összege pedig 40 milliárd forintra rúgott, ami 70 százalékkal haladta meg a 2016 harmadik negyedévében befolyt összeget.

“A pénztárakba vetett bizalom egyértelmű jele a rekordösszegű befizetés. Ez is azt mutatja, hogy a tagság elégedett a kasszák teljesítményével – állítja Dr. Kravalik Gábor.” A Pénztárszövetség elnöke örömtelien nevezte, hogy az egyéni befizetések mellett 2016-ban a munkáltatói hozzájárulások is 4 százalékkal nőttek.

#### Fontos az egészség is: nyolcmilliónál is többször segített a pénztári megtakarítás

A múlt évi adatok szerint egyre népszerűbbek a Pénztárszövetséggel együttműködő egészség- és önszegélyező pénztárak is. Az egyéni befizetések itt éves összevetésben 16 százalékkal emelkedtek, bár a munkáltatók ezzel párhuzamosan némiképp háttérbe szorultak és közel 3 százalékkal kevesebb tagdíjat vállaltak át, mint egy évvel korábban. A pénztárszövetségi összefoglaló szerint a tagi befizetések jelentős része itt is a nagy befizetési hajrában, év végén folyt be. 2016 során az egészségpénztári tagok több, mint 8 millió alkalommal, esetenként átlagosan 5,2 ezer forint értékben finanszírozták költségeiket a kasszák egyre bővülő – egészségügyi és önszegélyező - szolgáltatási palettájáról. Az egészségpénztárak összesített vagyona 51,5 milliárd forintra nőtt, ami fejenként átlagosan 62 ezer forint egészségre szánt megtakarítást jelent.

\*A reálhozam számításánál az inflációs adat forrása a következő volt:  
[http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat\\_eves/i\\_qsf001.html](http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qsf001.html)

## **Érdeemes számolni az önkéntes pénztárakkal**

„A pénztári megtakarítások teljes körű megoldást biztosítanak az emberek számára az öngondoskodásban. Egyre többen ismerik fel, hogy az önkéntes nyugdíj és egészségpénztárakkal mindenki sokat tehet saját és családja biztonságáért, jövőéért, ráadásul mindezt egyszerűen, olcsón, hatékonyan” - kommentálta a kiváló éves eredményeket dr. Kravalik Gábor.

Hozzátette, hogy a tavalyi kiváló eredmények megmutatták a pénztárak népszerűek és érdemes rajtuk keresztül takarékoskodni, de az öngondoskodásban van még további tér a növekedésre. A Pénztárszövetség a jövőt ezért a jelenleginél is szélesebb kört lefedő egy a munkáltatót, a munkavállalót egyszerre ösztönző államilag támogatott megoldásban látná.

### **Rengeteg ok az öngondoskodásra!**

Az ÖPOSZ szakértői szerint jó hír, hogy ma már egyre többen ismerik fel az öngondoskodás és előtakarékoskodás fontosságát és csatlakoznak egy-egy önkéntes pénztárhoz. Az önkéntes nyugdíjpénztárakkal az időskori anyagi hátteret lehet megalapozni. „Emellett egyre szélesebb körben ismert az is, hogy az egészségpénztárakkal nem csak saját és szeretteink egészségét biztosíthatjuk, de – az úgynevezett önszegélyezés keretében - többek között a gyerekvállalás és iskoláztatás költségeire is könnyedén költhetünk. Mindezt 20 százalékos, évente akár 150 ezer forintos adókedvezményrel és akár munkáltatói támogatással” - mondta a Pénztárszövetség elnöke.

Az ÖPOSZ arra számít, hogy a munkáltatói szerepvállalás – a nehezedő adókönyezettel magyarázható - átmenetileg várható megtorpanása mellett fokozódik az egyéni tudatosság. Dr. Kravalik Gábor erről azt mondta: „Ésszerű, és hosszú távon is megtérülő döntést hoz az, aki önkéntes pénztárakkal takarékoskodik. A „miből” persze sokaknál kérdés, de én úgy látom, hogy akár az idei évtől elérhető készpénzcafetéria egy részének félre tételével is érezhető mértékben gyarapíthatjuk megtakarításainkat. Sok kicsi sokra megy, és az adókedvezményrel, valamint hozammal kiegészítve a félretett forintokat nyugodtan alhatunk nyugdíjunkt, saját és szeretteink egészségét is biztonságban tudva.”

### **2016. SZÁMOKBAN**

#### **ÖPOSZ önkéntes nyugdíjpénztárak:**

- ✓ 6,31 százalékos átlagos reálhozam
- ✓ 1 052 631 pénztártag
- ✓ 72 milliárd forint tagi befizetés
- ✓ 1,1 milliós átlagos megtakarítás
- ✓ 1 166 milliárd forint pénztári vagyon

#### **ÖPOSZ egészség-és önszegélyező pénztárak:**

- ✓ 827 289 pénztártag
- ✓ 16 milliárd forint tagi befizetés
- ✓ 62 ezer forintos fejenkénti átlagos megtakarítás a számlákon
- ✓ 42,5 milliárd forintos tagdíjbevétele
- ✓ 8 millió esetben igénybevett szolgáltatás
- ✓ 42,1 milliárd forint kifizetés
- ✓ 51,5 milliárd forint pénztári vagyon

<b>A Pénztárszövetség súlya</b>	<b>Taglétszám</b>	<b>Vagyon</b>
<b>Önkéntes nyugdíjpénztárak</b>	93 %	92 %
<b>Egészség- és Önszegélyező Pénztárak</b>	78 %	80 %

\*A reálhozam számításánál az inflációs adat forrása a következő volt:  
[http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat\\_eves/i\\_qsf001.html](http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qsf001.html)

Az Önkéntes Pénzárak Országos Szövetségéről: [www.penztar-szovetseg.hu](http://www.penztar-szovetseg.hu)

\*A reálhozam számításnál az inflációs adat forrása a következő volt:  
[http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat\\_eves/i\\_qlsf001.html](http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qlsf001.html)