

■ a 2009. év hozameredményei

2009. évi nettó hozamráta, azaz a 2009-ben a befektetéseken elért hozam a vagyon százalékában, a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után:

Budapest Magánnyugdíjpénztár portfóliói			Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár portfóliói	
Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus	Aktív	Bebiztosító
19,22%	15,06%	10,23%	17,85%	10,82%

10 éves átlagos hozamráta (2000-2009), amely az elmúlt 10 év nettó hozamainak mértani átlaga, értékét úgy értelmezhetjük, mintha az elmúlt 10 év mindegyikében ez lett volna a pénztár/portfólió nettó hozama, alapvetően a vagyonkezelői teljesítményt jellemzi:

Budapest Magánnyugdíjpénztár portfóliói			Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár portfóliói	
Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus	Aktív	Bebiztosító
5,72%	5,35%	4,90%	5,91%	5,76%

10 éves vagyonnövekedési mutató, azaz az éves hozamráták tíz éves egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamrátája, amely szintén az elmúlt 10 évre számolt átlagos hozam, de itt a kezdeti, kisebb vagyonnal elért hozamrátáknak kisebb jelentőségük van, mint a későbbi, nagyobb vagyonnal vonatkozóknak, alapvetően a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi:

Budapest Magánnyugdíjpénztár portfóliói			Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár portfóliói	
Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus	Aktív	Bebiztosító
5,36%	4,62%	3,72%	5,61%	6,48%

A pénztári vagyon fordulónapi záró piaci értékének portfóliók közötti megoszlási aránya a következő:

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Növekedési portfólió 81,80%,
Kiegyensúlyozott portfólió 16,49%, Klasszikus portfólió 1,71%
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár
Aktív portfólió 71,13%, Bebiztosító portfólió 28,87%

A 2009. év kiemelkedő, kétszámjegyű pozitív hozameredményeinek bemutatása mellett ismét felhívjuk Tagjaink figyelmét a hosszú távú befektetések jellemzőire. A nyugdíjpénztári megtakarítások időhorizontja jellemzően nem egy-két év, hanem általában több évtized, ennek megfelelően kerül meghatározásra a nyugdíjpénztári portfóliók összetétele is. Az egyes portfóliókban jelentős az olyan értékpapírok,

jellemzően részvények aránya, amelyek hosszú távon jobb értékőrzésre adnak lehetőséget, de árfolyamuk eközben ingadozik, akár napok-hetek alatt jelentősen megváltozhat. Ez a jelenség rövid időszakokra számolva jelentős - pozitív, vagy negatív - kilengéseket okozhat a befektetések hozameredményeiben, ezért **a hosszú távra összeállított portfóliók hozamteljesítményét mindig a lehető leghosszabb távra számítva kell értékelni.** Emiatt nem lehetett tavaly csak a 2008-as számokból általánosítani, és ugyanígy nem tanácsos ezt pusztán a 2009-es adatokat figyelembe véve megtenni.

A Budapest Nyugdíjpénztárak választható portfólióinak jellemzőiről, azok befektetési stratégiájáról, illetve a portfólióváltásról bővebben a honlapon olvashat.

■ átlépéskor elveszhet a magánnyugdíjpénztári befektetésekre vonatkozó hozamgarancia!

Fontos mérlegelni a pénztárak közötti átlépéssel, illetve a portfólióváltással kapcsolatos döntés meghozatala előtt a hozamgarantált tőkével (közismert nevén: hozamgarancia) kapcsolatos jogszabályi rendelkezéseket is.

Ezt a garanciát bizonyos feltételek fennállása esetén a Pénztárak Garanciaalapja biztosítja a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény szerint.

A garancia lényege, hogy a jogszabályban meghatározott feltételek mellett a magánnyugdíjpénztárban gyűjtött megtakarítás hozama a szolgáltatás megállapításakor legalább az infláció mértékének megfelelő lesz, azaz a jogszabály biztosítja a befizetések vásárlóértékének megőrzését.

A pénztártag nyugdíjbavonulásakor a Pénztárak Garanciaalapja ugyanis kiegészíti a magánnyugdíjpénztári megtakarítást, amennyiben az kevesebb, mint az ún. hozamgarantált tőke, amely a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege. A Garanciaalap által történő kiegészítés a hozamgarantált tőke mértékéig történik.

FONTOS tudni azonban, hogy ez az értékmegőrzést biztosító garancia elveszik, ha

- a pénztártag a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, vagy
- a felhalmozási időszakban, a pénztártag által 2010. január 1-jét követően kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, vagy
- a felhalmozási időszakban, a pénztártag által 2010. január 1-jét követően kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.

A hozamgaranciára vonatkozó részletes szabályok megtalálhatók a Szervezeti és Működési Szabályzatban, mely letölthető a Pénztár honlapjáról is.

■ árfolyamok naponta a honlapon

Az elszámolásos nyilván tartási rendszer bevezetését követően mindkét Budapest Nyugdíjpénztár portfólióinak befektetési teljesítménye akár naponta nyomon követhető a Pénztárak honlapján közzétett árfolyamok segítségével.

■ küldöttválasztási eredmények a Budapest Magánnyugdíjpénztárban

A Budapest Magánnyugdíjpénztár küldöttválasztó gyűléseire 2009. október 2. napján került sor. A küldöttválasztás során megválasztott küldöttek alkotják a pénztár Küldöttközgyűlését, amely a pénztár legfőbb döntéshozó szerve.

A szavazati jogokkal élő pénztártagok teljes létszámban megválasztották a küldötteket, ill. pótküldötteket.

Ezúton is köszönjük a szavazatukat leadó pénztártagok aktív (személyes vagy meghatalmazás útján gyakorolt) részvételét a választásokon.

Tájékoztatjuk tisztelt Tagjainkat, hogy a Pénztár működését érintő javaslataikkal ezután is bármikor írásban fordulhatnak a legfőbb képviseleti szervhez, ill. a Pénztár vezetéséhez. A küldöttközgyűlésnek címzett levelek minden esetben automatikusan továbbításra kerülnek az adott választókerület küldöttjéhez a levélíró pénztárnál bejelentett állandó lakcíme alapján, és az operatív irányító testületeknek is.

■ néhány szóban az új kivonatról

Ahogy arról korábbi hírleveleinkben már beszámoltunk, a Budapest Magánnyugdíjpénztár és a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. január 1-jétől bevezette az elszámolóegység alapú nyilvántartási rendszert. Ennek következménye, hogy a 2009-es évről szóló kivonatot új struktúrában küldtük el Önnek.

A befektetési alapok jegyeihez hasonlóan a nyugdíjpénztári elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben egy-egy pénzügyi esemény elszámolása alapvetően nem forintban, hanem elszámolóegységekben történik, a teljes nyugdíjpénztári megtakarítás értékét pedig mindig az elszámolóegységek darabszámának és árfolyamának a szorzata adja.

Az új rendszerben ezért jól elkülöníthető a tőke gyarapodása, valamint a befektetési tevékenység eredményének alakulása:

- A nyugdíjpénztárba történő befizetések, jóváírások minden esetben az elszámolóegységek darabszámának növekedését, míg a kifizetések, levonások a darabszám csökkenését okozzák.
- A nyugdíjpénztári megtakarítás hozama pedig az elszámolóegység értékének, azaz árfolyamának változásában nyilvánul meg, mely akár naponta nyomonkövethető a honlapon.

A nyugdíjpénztári elszámolások sokkal bonyolultabbak egy egyszerű bankszámlára érkező összeg jóváírásánál. Például a magánnyugdíjpénztárban egy munkáltatótól beérkező összeg elszámolásának menete leegyszerűsítve a következő:

- A Munkáltató által az Adóhatóság közreműködésével utalt pénz beérkezik a pénztár számlájára. Ez az összeg nem tagonként, hanem összesítve, a pénz beérkezésének időpontjában még tagi adatok nélkül érkezik az Adóhatóságtól.
- Az ún. Függő portfólióban annyi elszámolóegység darab kerül létrehozásra, amennyi a beérkező összeg, elosztva a portfólió adott napon érvényes árfolyamával.
- A Munkáltató az Adóhatóságon keresztül bizonyos idő elteltével megküldi az ún. bevallást, amely megmondja, hogy melyik pénztártagot mennyi illet a korábban beérkezett összegből.
- Ezután pénz a függő portfólióból, az ott keletkezett hozammal együtt átkerül a pénztártag portfóliójába (az egyéni számlára) a fent leírtak szerint az elszámolóegységek darabszámának kiszámításával.

■ automatikus portfólió átsorolás a magánnyugdíjpénztárban

A jogszabályi előírások értelmében minden év végén meg kell vizsgálni azon magánnyugdíjpénztári tagok portfólióbesorolását, akik az adott évben, most tehát 2009. december 31-ig a választható portfóliók közül aktívan nem választottak, illetve váltottak, és amennyiben szükséges, úgynevezett automatikus átsorolással befektetéseiket az alábbiak szerinti portfólióban kell elhelyezni:

a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő a 2009-ben betöltött életkor alapján	a jogszabály által előírt portfólió a passzív tagok esetében
több, mint 15 év	növekedési
5-15 év között	kiegyensúlyozott
5 évnél kevesebb	klasszikus

Az 1952-ben és az 1962-ben született, portfóliót nem választó/nem váltó tagok esetében az automatikus átsorolásra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ajánlása szerint 2010. január 4-i fordulónappal került sor.

■ új adószabályok az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításokra vonatkozóan

2010-től az önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseket és kifizetéseket érintő, adózással összefüggő szabályozás jelentősen megváltozott. Az alábbiakban tájékoztatásul összefoglaltuk az új szabályok lényegét annak érdekében, hogy döntései során ezeket is figyelembe tudja venni.

Az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulást, amely számos munkáltatónál az ún. cafeteria rendszer keretében választható, 2010-től 25%-os, más természetbeni juttatásokhoz képest így is kedvezményes adóteherrel tudja biztosítani a munkáltató havonta a minimálbér 50%-áig. Az adókötelezettség bevallása, elszámolása nem a tag, hanem a munkáltató feladata és hatásköre, a tag számlájára a munkáltatótól minden esetben nettó érték kerül átutalásra.

A 10 éves pénztártagsági jogviszonyt követő, de még nem nyugdíjszolgáltatásként igényelt kifizetések esetében a személyi jövedelemadó előleg összege a megtakarítás tőkerészéből felvett, adófizetési kötelezettség alá eső összeg 31,7%-a (a pontos jogszabályi előírások szerinti összetett képlet alapján az összeg 78%-a 127%-ának 32%-a) lesz, melyet az elszámoláskor a Pénztár von le. Például 100 ezer Ft adófizetési kötelezettség alá eső összeg felvétele esetén $100.000 \times 0,78 \times 1,27 \times 0,32 = 31.699,2$ Ft.

Ugyanebben az esetben az egészségügyi hozzájárulás mértéke a tőkéből felvett, adófizetési kötelezettség alá eső összeg 78%-ának 27%-a, melynek bevallása és befizetése továbbra is az igénybevevő pénztártag feladata.

FONTOS, hogy a pénztári befizetések kedvezményére, azaz egyéni befizetés után érvényesíthető adótámogatás mértékére vonatkozó szabályok nem változtak! A pénztártag által befizetett egyéni tagdíj, valamint a kapott támogatói adomány összege után 30%, de maximum 100.000 Ft, a 2020. előtt betöltött öregségi nyugdíjkorhatár esetén max. 130.000 Ft adótámogatás jár. E jelentős adóelőny miatt is érdemes a nyugdíjcélú öngondoskodást elkezdni és folytatni.

A Budapest Nyugdíjpénztárakat érintő kérdéseivel forduljon hozzánk bizalommal! További részletekkel és információkkal készséggel állunk rendelkezésére:

- a Budapest Bank országos fiókhálózatában
- a Budapest TeleBank 06/40-477-777-es számán (1.3.3 menüpont)
- és a www.bpnnyugdij.hu honlapon

Kérjük, hogy személyes adataiban bekövetkező változásokat saját érdekében jelezze az érintett pénztárunk felé, így biztosítható a fontos információk Önhez történő eljuttatása.