

## Tájékoztató a CIB Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére a Pénztár jövőjéről és a legfontosabb gyakorlati tudnivalók

Mint arról már értesültetek az intranetről, a CIB Csoport tagjai 2018.január 1-től nem fizetnek munkáltatói tagdíjat a részetekre a CIB Önkéntes Nyugdíjpénztárba (illetve bármely más önkéntes nyugdíjpénztárba sem). Ezért 2018-tól a CIB Csoportban dolgozó minden pénztártagunknak egyénileg kell gondoskodnia arról, hogy tagdíjfizetési kötelezettségének eleget tegyen.

A CIB Csoport döntése a Pénztár jövője szempontjából ugyanakkor meghatározó jelentőségű. Tekintettel a pénztár zárt jellegére (csak a CIB Csoport munkavállalói léphetnek be a Pénztárba) és arra, hogy a tagdíjbevételek több mint 70 %-a származott az eddigiekben a CIB Csoportba tartozó munkáltatóktól, ez a döntés a Pénztár működésére fordítható összeget igen jelentősen csökkenti, miközben a folyamatos működési költségek nőnek. A Pénztár vezetése emiatt úgy ítélte meg, hogy ilyen körülmények között a Pénztár működése már rövid távon sem biztosítható. A 2017. december 21-én megtartott küldött közgyűlésen a küldöttek -mérlegelve a helyzetet- felhatalmazták a Pénztár vezetését arra, hogy keressen megfelelő partnert a Pénztár beolvadásához a pénztártagok érdekeit szem előtt tartva.

A beolvadás egy hosszabb folyamat, amelynek legkorábbi időpontja 2018.06.30. lehet, de elhúzódhat akár 2019-ig is. Kollégáim, ahogy eddig is, rendelkezésre állnak, ha kérések, kérdések van. A Bank a beolvadási folyamat támogatását vállalta, ezért a Pénztár működésének zavartalansága a beolvadásig biztosított. A Pénztári vagyon befektetéséről, gyarapításáról a CIB Befektetési Alapkezelő, mint vagyonkezelő, az eddigieknek megfelelően gondoskodik.

Néhány fontos gyakorlati tudnivalót kiemelnék:

### 1. **Hogyan tudsz befizetni a nyugdíjpénztári számládra?**

A bruttó **cafeteria keret terhére választhatod** az Önkéntes Nyugdíjpénztári hozzájárulást, mely 2018-tól 40,71%-os közteherrel adózik. Mivel ezen befizetési forma után adókedvezményt nem vehetsz igénybe, ezért – ha az adókedvezményt igénybe szeretnéd venni a befizetés után – nem ez a forrás a legmegfelelőbb a számodra.

Az Önkéntes Nyugdíjpénztárba **saját magad is befizethetsz**, melynél a befizetett összeg után adókedvezményt vehetsz igénybe. Az adókedvezmény a befizetett összeg 20%-a. Az adókedvezményről az szja bevallásban kell rendelkezni, amelynek összegét az ott megjelölt önkéntes pénztárba utalja az adóhatóság. Az igénybe vehető adó-visszatérítés felső határa 150.000 Ft. Így a maximális adókedvezmény igénybeviteléhez 750 ezer Ft éves önkéntes pénztári befizetést kell teljesíteni.

A bruttó cafeteria keret terhére választott kedvezményes (34,22%) adózású **cafeteria készpénz** Önkéntes Nyugdíjpénztári saját befizetésre is fordítható. Ez akár egyéni tagdíj befizetésre is fordítható, így adóbevalláskor szintén adókedvezményt vehetsz igénybe.

Az egyéni befizetést erre a számlaszámra kell teljesíteni:

**10700024-02530008-51100005**

Közleményrovatba FELTÉTLENÜL be kell írni: az **adóazonosító szám**odat vagy a nyugdíjpénztári tagazonosító számodat

Egyszerre több havi tagdíjat is meg lehet fizetni, de ezt jelezzétek a befizetés közleményében.

Aki pl. egyszerre teljesíti a fél éves tagdíjbefizetést, írja be: **2018. 1-6. havi tagdíj**

Tekintettel az egyéni fizetések nagy számára a Pénztár azt kéri a tagjaitól, ha megtehetitek, ne havonta utaljátok a tagdíjat, hanem negyedéves/féléves/éves tagdíjat fizessetek egyszerre.

## **2. Mennyi a minimum tagdíj a CIB Önkéntes Nyugdíjpénztárban?**

2018.január 1-től 1000 Ft a havi minimum tagdíj a CIB Önkéntes Nyugdíjpénztárban.

A befizetés 95 %-a az egyéni fedezeti számlát gyarapítja, 5 % a működési alapban kerül a kiadások fedezetére, azzal, hogy az első 10.000 Ft-ból 10% kerül a működési alapba.

Praktikusan ez azt jelenti, ha valaki csak a minimum tagdíjat fizeti, az éves befizetésből (12.000 Ft) akkor 10.900 Ft tőke kerül az egyéni fedezeti számláján jóváírásra.

Ha nem érkezik meg a minimum tagdíj, akkor a Pénztár hozamterhelést alkalmaz, azaz a tagdíjjal nem rendezett hónapokra a minimum tagdíj működési alapra eső összegét levonja az egyéni számlán az az adott időszakban jóváírt hozamból. Pénztárunk az Alapszabálya szerint 2018. évre vonatkozóan utólagos, éves hozamterhelést alkalmaz.

## **3. Mikor férhettek hozzá először a számlán lévő összeghez?**

A vonatkozó szabályok alapján a pénztártag a 10 éves várakozási idő leteltét követően vehet fel az egyéni számláján lévő összegből. Fontos, hogy nem a 10. évben, hanem a 10 év leteltét követően, napra pontosan. Vagyis, ha valaki október 1-től tag, akkor a 10 év leteltét követő október 1-jén vehet fel az egyéni számlán lévő összegből. Ha valaki felvett a számlájáról, akkor legközelebb 3 év múlva van lehetősége arra, hogy újra felvegyen. Ilyen esetekben az új befizetések vonatkozásában nem kell megvárni újra a 10 év leteltét. A hozam felvétele adómentes, a tőke felvétele után személyi jövedelemadót és egészségügyi hozzájárulást kell fizetni. A tőke utáni adófizetési kötelezettség tényleges mértéke az egyes befizetések időpontjától függ.

## **4. Ha megszüntetem a tagságomat, akkor mikor férek hozzá az ott lévő pénzhez?**

Abban az esetben, ha meg szeretné szüntetni a tagságodat, akkor a bent lévő összeghez 10 év várakozási idő után férhatsz hozzá.

## 5. Másik nyugdíjpénztárba átvihető a megtakarításom a 10 éves várakozási idő letelte előtt is?

Másik önkéntes nyugdíjpénztárba bármikor át lehet lépni. Ezt a befogadó pénztárnál lehet kezdeményezni. Az átlépés költsége 3.000 Ft, ezen felül még a tranzakciós díj kerül felszámolásra.

Az átvevő nyugdíjpénztár az átlépő pénztártag befogadása esetén elismeri a pénztártag korábban szerzett jogosultságai közül a jogszerző idő hosszát és az átutalt egyéni fedezet összegét. Az átvevő nyugdíjpénztár befogadó nyilatkozatban tanúsítja a korábban eltöltött várakozási idő beszámítását.

Az átlépés megfontolása annak időszerű véleményem szerint, akinek másik önkéntes nyugdíjpénztárban is van tagsága/megtakarítása, és egyesíteni szeretné a fedezeti számláit, mert a 10 év elteltével kifizetést szeretne kérni a megtakarítása terhére.

## 6. Milyen hozama van a nyugdíjpénztári megtakarításoknak?

A Pénztár vagyonkezelője a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. Az utóbbi 10 évben az alábbi hozamokat sikerült elérni az egyéni számlákon.(a táblázat **nettó** hozam adatokat tartalmaz, a 2017-es évi adat becsült érték)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
-8,91	6,04	7,94	-0,81	16,48	7,14	6,61	2,04	5,45	4,00

A pénztár befektetési politikája kiegyensúlyozott, a kockázatos eszközök aránya 25%.

Az egyéni számlákon jóváírt haszonból nem kerül levonásra sem kamatadó, sem árfolyamnyereségadó, azaz a pénztárban kezelt tagi vagyon adómentesen gyarapodik.

További kérdés esetén forduljatok bizalommal kollégáimhoz, írjatok [nyugdijpenztar@cib.hu](mailto:nyugdijpenztar@cib.hu) címre, készséggel válaszolunk!

Budapest, 2018. január 9.

Tisztaválné Winand Ágnes  
CIB Önkéntes Nyugdíjpénztár  
Igazgatótanács elnöke

