

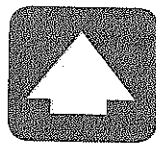
Akciókkal támogatott befizetések

A közelmúlt eseményei felszínre hozták, hogy a tagok jelentős része nem ismeri a vegyes nyugdíjpénztári rendszer lényegét – mondta el lapunk érdeklődésére Lehoczky László, az MKB pénztárak vezetője. Mint kiemelte: a Stabilitás Pénztárszövetség és az MKB is arra törekszik, hogy tagjai számára egyértelművé tegye a különbségeket, hangsúlyozva az öngondoskodás fontosságát. Tájékoztatásaiukban külön kitérnek arra, hogy a nyugdíjrendszer elemeinek, a számítás rendszerének jelenleg ismert változása az időskori életszínvonal csökkenését jelentheti, amit az öngondoskodással (önkéntes nyugdíjpénztár, egészségpénztár) lehet enyhíteni. Lehoczky most is számít a szokásos év végi rohamra, a decemberi egyéni befizetések tavalyihoz hasonló ugrásszerű növekedésére. Hozzátette ugyanakkor: sajnos már látszik, hogy 2010 az önkéntes nyugdíjpénztárban csökkenő létszámot és bevételt hoz majd.

Az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár minden évben felhívja az ügyfelek figyelmét az öngondoskodás fontosságára és az ezáltal igénybe vehető adókedvezményekre – mond-

ta el Ludvai Judit, a pénztárszolgáltató vezérigazgatója. Reményei szerint tekintettel arra, hogy az adó-visszatérítés az idén még 30 százalékos mértékű és jövőre sem szűnik meg, a korábbi évekhez hasonló mértékű lesz az év végi extra befizetések száma.

Az OTP igyekszik ösztönözni a befizetéseket. Róth Lajos, az OTP Pénztárszolgáltató vezérigazgatója elmondta: önkéntes nyugdíjpénztárunk a jövő hét folyamán tájékoztató levelet küld tagjainak, emellett 2010. november 24. és december 31. között nyereményjátékot is indít. Mint a szakember hangsúlyozta: a magánnyugdíjpénztárak jövőbeni működésével kapcsolatban még sok a kérdőjel, de ez nem csökkenti az egyéni felhalmozások fontosságát. Lukács Marianna, a Patika-csoport vezetője szerint látni kell, hogy az állam igen nagy pontot adott az öngondoskodásnak. A következő évek központi kérdése



A Patikának

12

százalék is lehet

majd az egyéni

befizetés

aránya

szerinte az lesz, hogy az állam a magánnyugdíjpénztár-tagok elvesztett bizalmát vissza tudja vásárolni. Ha igen, mekkora lesz annak az adókedvezménynek a mértéke, amellyel erre sikerül rávenni őket.

A Patika-csoport minden eddiginél nagyobb befizetési hajrára számít, különösen azért, mert az egyéni befizetésekre érvényes sja-kedvezményt jövőre egyharmadával megkurtították. A teljes évi bevételben így a 2009-ben mért kilenc százaléknál nagyobb lehet az egyéni befizetések aránya, ez Lukács szerint elérheti akár a 11-12 százalékot is. Persze ehhez hozzájárulhat a pénztárnál meghirdetett akció. A szakember hangsúlyozta: annak ellenére, hogy a pénztár – a munkáltatói befizetésekre vonatkozó, még az előző kormány által bevezetett 25 százalékos extra adó miatt – nem számolt éves alapon bevételnövekedéssel, az új tagok csatlakozásának köszönhetően mégis hét százalékkal nőtt a bevétel, így a terven felüli teljesítéssel sikerült a két hónapos akció alapját megteremteni.