



BIZALOM Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizalompenztar.hu

Web: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar



Bizalom Nyugdíjpénztár – Tájékoztató új belépőknek

Mert a jövőnkbe van beleszólásunk! A jövőnk a kezünkben van!

A nyugdíjcélú megtakarítás nem luxus, hanem szükségszerűség. A demográfiai változások és a nyugdíjrendszer fenntarthatóságának kihívásai miatt elengedhetetlen, hogy mindenki saját kezébe vegye pénzügyi jövőjének biztosítását. A Bizalom Nyugdíjpénztár több mint 30 éve a tagjai érdekében működik, átlátható és költséghatékony megoldást kínálva.

Új belépőknek: miért érdemes most elkezdeni?

Gondoskodjon időben a nyugdíjáról egy rugalmas és adóelőnnyel járó, hosszútávú megtakarítással! Az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számla egy olyan nyugdíjcélú megtakarítási forma, amely segít kiegészíteni a későbbi állami nyugdíjat, miközben Ön adókedvezményben és hosszú távú hozampotenciálban részesül.

Fő előnyök röviden:

- **20% adó-visszatérítés:** 2019-től az egyéni és munkáltatói befizetések után az állam adó-visszatérítést biztosít Önnek, amivel egyéni számlájának egyenlegét növelheti. A támogatás mértéke az éves nyugdíjpénztári befizetéseinek 20%-a, de legfeljebb évi 150 ezer forint, az éves SZJA előleg erejéig.
- **Rugalmas befizetés:** az egységes havi tagdíj mértéke mindössze 9.000,- Ft/hó, amely felett egyéni igényei szerint bármikor teljesíthet eseti befizetéseket is.
- **Választható portfóliók:** több különböző kockázati szintű portfólió közül választhatja ki az élethelyzetének megfelelőt.
- **Gyarapodó egyéni számla:** megtakarításai a szakmai vagyonkezelésnek köszönhetően befektetési hozamokkal növekednek.
- **Örökölhető:** a felhalmozott megtakarítás adó- és illetékmentesen örökölhető a megjelölt kedvezményezettek részére.

Mi az az Önkéntes Nyugdíjpénztár?

Az önkéntes nyugdíjpénztár egy hosszú távú megtakarítási forma, ahol az Ön befizetései egyéni számlán kerülnek jóváírásra, és szakmai vagyonkezelés mellett befektetésre kerülnek.

A fő célkitűzések:

- biztonságos és kiszámítható nyugdíj-kiegészítés;
- az állami nyugdíj mellett egy stabil plusz jövedelem biztosítása;
- hosszú távú, tudatos vagyonépítés.

Miért a Bizalom Nyugdíjpénztár?

- **Vízügyi ágazati háttér és nyitottság:** ágazati kötődés és széles nyitottság jellemez bennünket. Bár eredetileg a vízügyi ágazat számára jött létre a pénztár, ma már bárki szabadon csatlakozhat hozzánk.

Munkánk során együttműködünk:





BIZALOM Nyugdíjpénztár
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.
Adószám: 18061457-1-42
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713
Tel.: (06) 1- 351-0372
E-mail: info@bizalompenztar.hu
Web: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar



- Alacsony költségek (TKM mutató):** a Bizalom Nyugdíjpénztár a legjobb Teljes Költségmutatóval rendelkező pénztárak között szerepel a piacon. Transzparens költségszerkezettel dolgozunk, nincsenek rejtett díjak.
- Kimagasló hozamok:** 2025-ben és a működése óta eltelt több mint 30 évben is kiemelkedő eredményeket ért el mindhárom portfóliójában Pénztárunk
- Digitális fejlesztések és online felület:** a modern, gyors és kényelmes ügyintézés érdekében folyamatosan fejlesztjük digitális platformjainkat.

Kategória	A Bizalom Nyugdíjpénztár előnyei
Adóelőny 	A 20% személyi jövedelemadó-visszatérítés közvetlenül az Ön egyéni számlájára érkezik, növelve a tőkét.
Hozampotenciál 	Több portfólióválasztási lehetőség, szakmai befektetéskezelés és a hosszú távú kamatos kamat jótékony hatása.
Rugalmasság 	Szabadon választható és módosítható befizetési összeg, a fizetés szüneteltetésének lehetősége, munkáltatói hozzájárulás fogadása, valamint negyedévenkénti portfólióváltás.
Átláthatóság 	Folyamatos egyéni számlakövetés, online egyenleg lekérdezés és tiszta költségszerkezet.

Hogyan működik a rendszer (folyamat és portfóliók?)

- Ön befizet:** rendszeres havi tagdíjjal (min. 9.000,- Ft) vagy eseti befizetésekkel növeli az egyéni számláját.
- A pénztár befektet:** a befizetések a kiválasztott portfóliókba kerülnek a különböző kockázati szinteknek megfelelően.
- Hozam jóváírás:** a szakmai vagyonkezelés és a befektetések eredménye (hozama) közvetlenül az Ön megtakarítását gyarapítja.
- Kifizetés:** a törvényi és jogosultsági feltételek teljesülése esetén a nyugdíjcél elérésekor hozzáférhetővé válik, 10 év után a hozam adómentesen, szabadon felhasználható.

Választható befektetési portfóliók:

a Bizalom Nyugdíjpénztár három eltérő kockázati profilú portfóliót kínál, így Ön döntheti el, melyik illik leginkább az élethelyzetéhez és a nyugdíjig hátralévő éveihez:

- Hagyományos portfólió** (alacsonyabb kockázat, stabil, biztonságos eszközök),
- Kiegyensúlyozott portfólió** (közepes kockázat, kiegyensúlyozott részvény- és kötvénymarány),
- Dinamikus portfólió** (magasabb kockázat, magasabb részvényarány a nagyobb hosszú távú növekedésért).

Munkánk során együttműködünk:





BIZALOM Nyugdíjpénztár
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.
Adószám: 18061457-1-42
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713
Tel.: (06) 1- 351-0372
E-mail: info@bizalompenztar.hu
Web: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar



Fontos: a hozamok piaci alapon alakulnak, portfóliónként eltérőek és múltbeli teljesítményük alapján nem garantáltak. A Bizalom Nyugdíjpénztár célja hosszú távon a stabil reálhozam biztosítása és az infláció feletti vagyonnövekedés elérése.

Költségek, díjak és teljesítmény:

A tagsághoz kapcsolódóan *működési költség, vagyongazdálkodási díj*, valamint a *likviditási tartalékhoz* kapcsolódó levonások érvényesülnek. A költségek hosszú távon befolyásolják a nettó hozamot, ezért a pénztár elsődleges célja a versenyképes és leginkább átlátható költségszint biztosítása.

A Bizalom Nyugdíjpénztárba befizetett tagdíjak megosztási arányai:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-200.000,- Ft/év	94,00%	5,90%	0,10%
200.001,- Ft - 350.000,- Ft/év között	98,00%	2,00%	0,00%
350.001,- Ft – 500.000,- Ft/év között	99,00%	1,00%	0,00%
500.001,- Ft/év-től	100,00%	0,00%	0,00%

Belépési módok:

- o személyesen a Pénztár ügyfélszolgálatán.
- o papír alapú belépési nyilatkozat kitöltésével és a Pénztár részére történő postai megküldésével.
- o munkáltatói közreműködéssel.

Online Ügyfélszolgálat – akár telefonon keresztül is elérhető:

A belépést követően elérhető modern online felületünkön Ön bármikor ellenőrizheti:

- o az aktuális egyenlegét, a befizetett tőkét és az elért hozamokat;
- o a munkáltatói és egyéni befizetések naprakész történetét;
- o az adó-visszatérítéshez szükséges éves adóigazolásokat, tájékoztatókat.

Gyakran Ismételt Kérdések (GYIK):

Mikor férhetek hozzá a pénzemhez?

Elsősorban a hivatalos nyugdíjkorhatár elérésekor. Ezt megelőzően is van lehetőség hozzáférésre, de speciális feltételek mellett: a 10 éves kötelező várakozási idő lejártá után a hozam adómentesen felvehető, míg a tőke felvétele adóköteles lehet.

Mi történik, ha egy ideig nem tudok vagy nem fizetek rendszeresen?

A tagsága teljes mértékben aktív marad, a befizetések bármikor szüneteltethetők hátrányos jogkövetkezmények nélkül, a számlája pedig továbbra is részesül a hozamokból.

Biztonságban van a pénzem?

Igen. A pénztár szigorúan szabályozott, államilag felügyelt intézményi rendszerben működik, elkülönített vagyongazdálkodással.

Munkánk során együttműködünk:



**BIZALOM Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizationalpenztar.huWeb: www.bizationalpenztar.hu, www.facebook.com/bizationalpenztar**Kezdje el nyugdíjcélú öngondoskodását még ma!** [Belépési nyilatkozat letöltése](#) | [Kapcsolatfelvétel](#) | [Pénztárunkról](#)**További tájékoztatók:**[Családi kassza, biztos jövő – általános videó prezentáció.](#)[MNB Önkéntes Nyugdíjpénztári Kalkulátor.](#)[Pénzügyi Navigátor a tudatos fogyasztókért – Magyar Nemzeti Bank.](#)**30 éve a Tagok szolgálatában!
Mert a jövőnkbe van beleszólásunk!****Munkánk során együttműködünk:**