

Verseny a reálhozamért

Az öngondoskodás iránti igényt kihasználva próbálják megszerezni a most érkező pénztári pénzeket

Vetekednek a reálhozamért a különböző pénzügyi intézmények. Az alapkezelőknél is megjelentek az igazán hosszú távra szóló ajánlatok, a forgalmazó bankok pedig elkezdték befektetési alapokra is alkalmazni a biztosítók rendszeres megtakarítási ajánlatait.

Herman Bernadett

Mintegy 230 milliárd forintnyi reálhozam érkezik meg a napokban-hetekben az egykori magánnyugdíjpénztári tagok számlájára. Erre a pénzre már számos befektetési szolgáltató is pályázik akciós ajánlataival. A pénzügyi intézmények az öngondoskodás iránti fokozott igényt meglóvalgva próbálják eladni idén nyáron a különféle konstrukcióikat. Az egyik újdonság a befektetési alapokra szóló rendszeres vásárlási megbízás. Ez az ötlet nem teljesen új keletű, hiszen a rendszeres díjfizetésű unit-linked biztosítások hasonló elven működnek, a befektetési alapokat azonban korábban jellemzően nem így értékesítették. Most azonban egyebek között az OTP, a Budapest Bank és az UniCredit is előállt olyan konstrukciókkal, amelyeknél havonta kisebb összegben is lehet befektetési jegyeket vásárolni. Szintén a biztosítói és a nyugdíjpénztári piacról származó ötletet karolt fel a Pioneer



FOTÓ: AS

PÉNZES POSTÁS. Egy átlagos visszalépett magánnyugdíjpénztári tag 70-80 ezer forintra számíthat

VÁRHATÓAN CSAK A TÖREDEKÉT FEKTETIK MAJD BE

A visszalépett magánnyugdíjpénztári tagok döntő többsége készpénzben kérte a reálhozamot, mindössze 2 százalék körül van azok aránya, akik önkéntes nyugdíjpénztári számlára kérték a kifizetést. A

szakértők szerint az átlagos, 70-80 ezer forint körüli összegeket jellemzően felélik majd az emberek. **Szakértők becslései** szerint a kifizetett pénzeknek nagyjából csupán a tizede kerülhet hosszabb tá-

vú, nyugdíjcélú megtakarításokba. Azok közül is, akik több százezer forintot kapnak készhez, legfeljebb minden negyedik-ötödik egykori kasszatag vásztaja majd az öngondoskodást.

Alapkezelő, amikor nemrég elindította Horizont alapszaladját. A 2020-as, 2025-ös és 2030-as lejáratra optimalizált termékek kockázatosságát az idő előrehaladtával fokozatosan tervezni csökkenti az alapkezelő.

A nyugdíjcélú megtakarításokkal kapcsolatban számos akció is zajlik. Az OTP-nél például elengedik az idén a nyugdíj-előtakarékosági számla számlavezetési díját. Az Aegonnal az önkéntes nyugdíjpénztár akciózik, azok között, akik legalább 60 ezer forintot befizetnek a számlájukra, 3D-s tévékészüléket sorolnak ki. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár is díjazza a sokat befizetőket, náluk a legmagasabb összeget elhelyező tagok kaphatnak műszaki cikkeket és szállodai utalványt.

Érdekeség, hogy a nyugdíjkasszákat, a bankok és a biztosítók mellett az egészségpénztárak is pályáznai kezdtek a reálhozamra. A Patika Egységpénztár például azt írja a honlapján: a pénzügyi intézmények ajánlatai közül „szinte egyik sem vetekedhet az egészségpénztári befizetés előnyeivel”. Azoknak ugyanis, akik a számlájukat egyéni befizetéssel gyarapítják, 20 százalékos szja-kedvezmény jár, a számlán lévő megtakarítás elköltésével pedig nem kell hosszú évekig várni, mint egy önkéntes nyugdíjpénztárnál.