

# Önellenőrző lista – Pénztári megtakarítások

## Megtakarítási Iskola

A kérdőív egy önellenőrző lista, amely lehetővé teszi azt, hogy megtakarítási döntéseink meghozatala során önmagunkat ellenőrizhessük, megalapozott döntéseket hozva. Amennyiben kézhez kapjuk egy pénztár ajánlatát, vagy egy általános szerződési feltételt, úgy az alábbiakban megjelölt kérdések és információk alapján érdemes azt áttanulmányozni. Ha mindegyik feltett kérdésre IGEN választ tudunk adni, akkor a megtakarítási döntésünket is megalapozottan hozhatjuk meg, egyébként kérjük az ügyintézőt kifejezetten a hiányzó tájékoztatás megadására.

Az önellenőrző lista használata előtt mindenképpen olvassa el az alábbi részletes tájékoztatót\*:

[http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas\\_es\\_penzugyek/penztari\\_megtakaritasok/](http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas_es_penzugyek/penztari_megtakaritasok/)

Kérdések	IGEN	NEM
<b>1. Kapott-e tájékoztatást a nyugdíjpénztár befektetési politikájáról?</b>		
Információ: A pénztár befektetési politikáját az igazgatótanács alakítja ki. A befektetési politika tartalmazza azt, hogy a nyugdíjpénztár pontosan mely elvek, módszerek, valamint stratégia alapján fekteti be a befizetett tagdíjat.		
<b>2. Tájékozódott az elérhető portfóliúkról?</b>		
Információ: A nyugdíjpénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni nyugdíjszámláján lévő megtakarítása a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre. A választható portfóliós rendszerben három portfólióval találkozhatunk (elnevezéstől függetlenül): klasszikus (legalacsonyabb kockázat, tekintettel arra, hogy állampapírokat tartalmaz), kiegyensúlyozott (nagyobb részt állampapírokat, kisebb részben pedig részvényeket tartalmaz), növekedési (magas kockázat, alapvetően részvényeket tartalmaz).		
<b>3. Ellenőrizte a tagdíjából a fedezeti, a működési és a likviditási tartalékra jutó rész arányát?</b>		
Információ: Minél magasabb a fedezeti tartalékra jutó rész aránya, annál magasabb megtakarításra számíthatunk, természetesen a választott befektetési portfólió alapján elért hozam függvényében.		
<b>4. Figyelemmel kísérte az előző évek nettó hozamrátáit és a referenciaindex hozamrátát?</b>		
Információ: A pénztár befektetési teljesítményének eredményességi mutatója a nettó hozamráta. Azt mutatja meg, hogy a pénztár vagyona a befektetés eredményeképpen az adott időszakban milyen mértékben gyarapodott. Tulajdonképpen ebből lehet következtetni arra, hogy a magánnyugdíjpénztár várhatóan miként fogja kezelni majd a befizetésre kerülő tagdíjunkt. A pénztár egészére vonatkozó nettó hozamrátát kell közzétenni. Ezt egyébként érdemes összehasonlítani a referenciaindex hozamrátával, amely az a hozamráta, amit az adott pénztár befektetési politikájában meghatározott összetételű vagyonnal jellemzően a piacon el lehet érni.		

**Forrás:** <http://www.megtakaritasiiskola.hu>

\* A link a pdf fájlra keresztül is megnyitható, nyomtatást követően a böngészőben a teljes elérési út pontos megadása szükséges.