

DIMENZIÓK

Biztosító Egyesület • Magánnyugdíjpénztár • Egészségpénztár

2. évfolyam 2. szám, 2006.

Választható portfólió

Választani lehet a különböző kockázati szintű lehetőségek között. A túlnyomó többségében állampapírokat tartalmazó klasszikus portfólió, a kis mértékben magasabb kockázati szintű befektetéseket is magában foglaló kiegyensúlyozott portfólió és a jelentős arányban magasabb kockázatú befektetési formákkal dolgozó növekedési portfólió közül minden tag a saját kockázat-viselő hajlandósága szerint választhat.

7. oldal

Komplex megoldások

...az életmód mindig komplex, a mozgást, táplálkozást, pszichés egyensúlyt elválaszthatatlanul magában tartalmazza, ezért nem elég csak az egyik terület megváltoztatása a háromból a testi/lelki jóllét eléréséhez, egyes betegségek kockázatának csökkentéséhez.

4. oldal

Pénzre van szüksége?

A „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás” biztosítottjai ma már élhetnek azzal a lehetőséggel, hogy a 10 éves várakozási idő után vagy a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzésekor banki kölcsön fedezeteként felajánlják az egyéni számlájuk egyenlegét.

9. oldal

Törvényi változások

Változik a munkáltatói hozzájárulások adómentes összege, adókötelessé válnak az életmódjavító szolgáltatások. Választható portfólió, váltakozó költségek és megszűnő hozamelvárás mellett további változásokat ír elő a törvény.

2., 6., 10. oldal

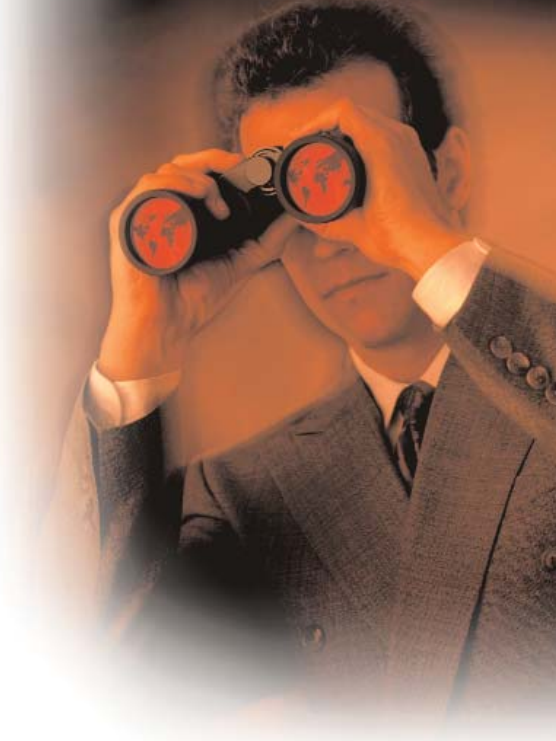
Jogsegély-szolgálat új címe:

Az egykapus jogsegély-szolgáltatást nyújtó Család, Gyermekek, Ifjúság Kiemelten Közhasznú Egyesület Mediációs és Jogi Iroda új címe:

1064 Budapest, Podmaniczky u. 75.

Telefonszám: 06 1 225 8914

Zöldszám: 06 80 400 222



**A DIMENZIÓ Biztosító és
Önsegélyező Egyesület**

AZ ÉLET DIMENZIÓI

EGÉSZSÉG

BBIZTOSÍTÁS

BEFEKTETÉS

NYUGDÍJ



Mire érdemes figyelni limités vásárlásnál?

Limités vásárlások esetén az alábbi időzítés szükséges:

A pénzforgalmi szemlélet és a törvényi változás miatt

- a készpénzfizetési számlák kifizetésének feltétele a **december 15-i** beérkezési határidő.
- a kártyás vásárlásokat **november végéig** szükséges időzíteni, hogy a számlák december 15-ig beérkezzenek a szolgáltatóktól.

Rekreációs gyógyüdülés

Sajnos az utazási irodákkal kapcsolatos erőfeszítések nem hoztak eredményt és a PSZÁF állásfoglalása értelmében az üdülésre vonatkozó számla nem számolható el utazási iroda számlája alapján.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló rendelet alapján egészségügyi üdülést szállodában vagy üdülőházban, valamint üdülőben lehet igénybe venni, az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve egészségügyi szolgáltatást más gyógyintézet bevonásával. A szolgáltatás nyújtásának feltétele kötelező szerződéskötés, mely lehet „A” típusú kártyás, illetve „B” típusú szerződés. Külföldi szolgáltatás igénybevételekor szintén szükséges „B” típusú szerződés, illetve az elszámolási feltételek szerinti eljárás.

A fentiek alapján tehát az üdülésre vonatkozó számla kizárólag szerződéssel és a szálloda, üdülő tételes számlája alapján számolható el egészségügyi üdülésként.

Külföldi számla elszámolása

Külföldi számlát a DIMENZIÓ Egészségpénztár az alábbiak szerint tud elszámolni:

- olyan termék, szolgáltatás szerepel a számlán, melyhez nem szükséges szolgáltatási szerződés,
- aláírt „B” típusú szolgáltatói szerződés,

- az egyéb jogszerű feltételek fennállnak (sportolás/sport-eszköz vásárlás esetén orvosi javaslat, gyógyszer esetén magyarországi forgalmazási engedély stb.),
- szabályos számla (pl. Bill/Invoice, Rechnung, Conto kerül beküldésre (névre kitöltve, Áfa (Tax, Mwst., IVA) feltüntetésével),
- számla magyar fordítása (Hitelesített fordítás szükséges, a fordítást külön papíron a számla mellé kell csatolni. A fordítás költségét a Pénztártag fedezi.),
- számla magyar fordítása (Hitelesített fordítás szükséges, a fordítást külön papíron a számla mellé kell csatolni. A fordítás költségét a Pénztártag fedezi.),
- külföldi fizetőeszközben kiállított számla esetén az ellenérték kifizetése a teljesítés napján érvényes MNB deviza középárfolyamon számított Ft ellenértéken történik.

- egészségmegőrző programok,
- üdülés, rekreáció, gyógyfürdő, rehabilitáció, gyógyszálló, szanatórium,
- gyógytorna,
- gyógyászati segédeszköz,
- természetgyógyászat,
- otthonápolás.

Néhány érdekes adat

3500 féle szolgáltatást, közel 5000 szolgáltatónál vásárolhatnak tagjaink.

Tagjaink 78%-a használja rendszeresen az egyéni számla lehetőségeit, ebből 18% 25 000 Ft alatt és 32% 100 000 Ft felett vásárol évente.

Vásárlás	%-os arány
< 25 000	18%
25 000–50 000	22%
50 000–100 000	30%
100 000 <	32%

Egyéni számlás költségek

Az egyéni számlán felhalmozott összeg tetszés szerint (törvényi feltételekkel) felhasználható az ország egész területén egészségmegőrzéshez kapcsolódó szolgáltatás igénybevitelére:

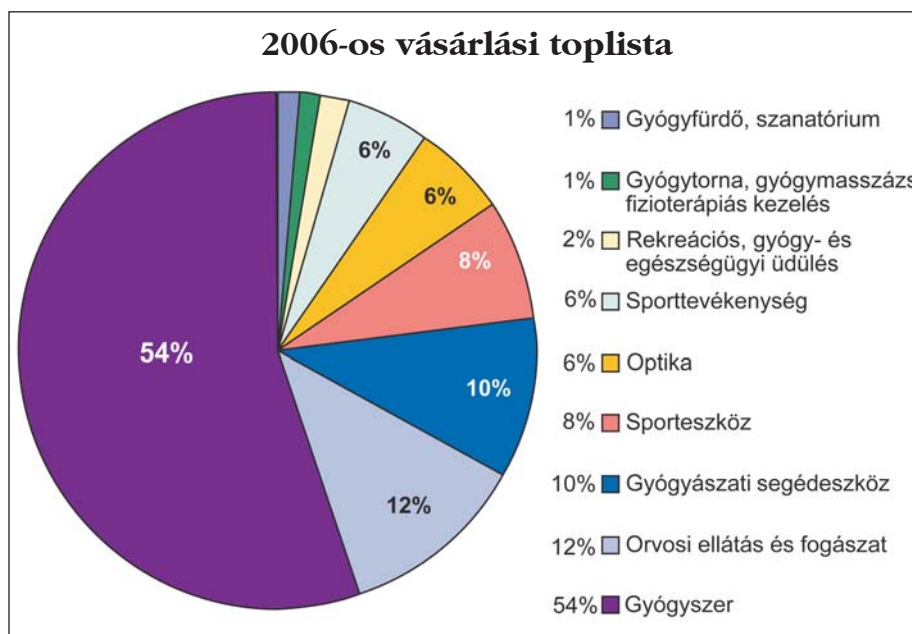
- gyógyszer,
- optika,
- orvosi szolgáltatás, szűrések, fogászati ellátások,
- sport, fitnessz,

1998 óta jelentősen átalakultak a vásárlási szokások, a 80%-os fogászati kezeléseket felváltotta az 53%-os gyógyszervásárlás, mely 2002-ben még csak 19% volt.

A jövő évi szigorítások ellenére is sokszínűen használhatják egészségpénztári megtakarításaikat.

Tippek találhatóak a vásárláshoz a DIMENZIÓ honlapján:

www.dimenziocsoport.hu



Komplex megoldások

Életmódosítás

2006. augusztus 26-án került megrendezésre a Telekom Olimpia, melyen a DIMENZIÓ és az Életmódosító Program^{3D} team tagjai is jelen voltak. A program szakértői lehetőséget biztosítottak arra, hogy a versenyeken résztvevő és kísérőként érkező családtagok is, közösen átgondolják táplálkozási és testmozgással kapcsolatos szokásaikat, valamint az őket érő hét-

köznapi stresszhatásokat, és ezek kezelési lehetőségeit. A kötetlen beszélgetések nyomán nyilvánvalóvá vált, hogy az átlagnál tudatosabban élők körében is sok tisztázatlan fogalom és terület van jelen.

Az érdeklődők közül 90 fő egy rövid állapotfelmérő kérdőívet töltött ki, mely alapján a levonható tapasztalatokat a következő táblázatba foglaltuk:

	<i>Érintettek aránya</i>
Túlsúlyal élők	44%
Mozgás hiányos életmódban élők	47%
Táplálkozási hibákkal élők	75%
Stresszel élők	37%
Alvás problémákkal élők	20%

A táblázatból látható, hogy a résztvevők döntő többsége számára legalább egy, vagy két területen életmódbeli változás javasolható. Ez azért is meglepő, mert a jelenlévők nagy része aktívan sportol, a DIMENZIÓ szűrésein rendszeresen részt vesznek, és az egészségükkel az átlagosnál többet foglalkoznak.

Mindezzel kapcsolatban két lényeges dolgot érdemes megjegyezni:

Az első, hogy az életmód mindig komplex, a mozgást, a táplálkozást, a pszichés egyensúlyt elválaszthatatlanul magában tartalmazza, ezért nem elég csak az egyik terület megváltoztatása a hátrából a testi/lelki

jólét eléréséhez, egyes betegségek kockázatának csökkentéséhez. Ugyanakkor az életmódbeli változások mellett fontos a szűrővizsgálatokon való részvétel (pl. negyven éves kor felett évente szív-érrendszeri, vagy gyomor-bélrendszeri és fogászati szűrés, vérnyomásmérés, férfiaknak urológiai, nőknek nőgyógyászati vizsgálat, szemészet, bőrgyógyászati és tüdőszűrés javasolt). A részletes kor szerinti szűrési táblázat megtalálható az Egészségkönyvben.

A másik lényeges tapasztalat, hogy az érdeklődők túlnyomó többsége tisztában volt azzal, hogy milyen életmódbeli változások lennének szükségesek, ugyanakkor tanácstalan volt, hogyan valósítsa meg mindezeket hétköznapijában.

Ebben a megvalósításban kínált támpontokat az Életmódosító Program^{3D}, mely a hétköznapijokban használható személyes segítséget nyújt.

Újdonság! A program szakértői és résztvevői elindították a „Forum” rovatot.

Nőgyógyászati szűrővizsgálatok

Megkérdeztük Dr. Elekes Tibor szülész nőgyógyász szakorvost az általános és gyakorlati tudnivalókról.

– Fontos tudni, hogy a méhnyakrák elleni küzdelem sikere az évenként történő nőgyógyászati rákszűrésen múlik.

A rákszűrés eredményét egy nagy P (Papanicolau, görög orvos) betű és egy ötös számskála jelzi. A P1 és P2-es eredmény rosszindulatú folyamatot nem valószínűsít. A P3-as az első kóros citológiai érték a sorban, de akár egyszerű gyulladást is jelölhet, míg a P4-es érték már egyértelmű rákos elváltozásra hívja fel a figyelmet.

A méhnyakrák kialakulásában az ún. humán papillomavírus (HPV) oki szerepe bizonyított. A vírusnak több mint százféle típusa ismeretes, ezek közül néhány, az ún. magas kockázatú vírustörzsek képesek rosszindulatú méhnyak-elváltozások elindítására. Önmagában a HPV fertőzöttség nem elég a rák kialakulásához, ehhez egyéb, járulékos tényezők is szükségesek. A vírus szexuális úton terjed (A leggyakoribb szexuális úton terjedő vírusfertőzés!), a szexuálisan legaktívabb korra jellemző (a 20-25 év közötti korosztályban a legmagasabb az előfordulása) és Magyaror-

szágon nagyjából minden ötödik nő szervezetében kimutatható.

A HPV-vírus tehát rizikót jelent, ráadásul hosszú időn át tünetmentes a jelenléte. A fertőzés tettenérésének első állomása többnyire a szokásos éves rákszűrés. Jelenleg Magyarországon HPV genetikai (DNS) tesztre csak akkor kerül sor, ha azt a citológiai és kolposzkópos szűrés indokolta teszi. Hagyományos rákszűrésen ugyanis csak a sejtek állapotát vizsgálják, a levett kenetet nem tesztelik automatikusan HPV-vírusra vagy egyéb szexuális úton terjedő kórokozóra, például Chlamydiára. (A Chlamydia a meddőség rizikóját növeli.)

Emlődaganatok szűrése

Önvizsgálat:

A fizikális vizsgálatot minden felnőtt nőnek ajánlott elvégezni a meneszt követő napokban. A gondosan végzett önvizsgálat jó eséllyel, idejekorán deríti fel a tumoros elváltozásokat. Bővebb információ a DIMENZIÓ Egészségkönyvben: Fontos, hogy rendszeresen minden hónapban azonos időben vizsgálja meg emlőit.

Orvosi vizsgálat:

az éves nőgyógyászati szűrés

Mammográfia:

- Minden nő számára 40 éves korban alap-mammográfia javasolt,
- 40 és 50 év között két évente, illetve családi kórelőzmény esetén 40 év felett évente,
- 50 év felett évente mammográfia ismétlése javasolt.

Méhnyakrák szűrése

Minden korosztálynak évente ajánlott.

- Elsődleges szűrő módszer: citológia + kolposzkópia (a méhnyak speciális nagyítóval történő vizsgálata)
- Kiegészítő szűrővizsgálat: HPV-teszt

Az Országos Egészségbiztosítási Pénztár akkor fedezi a HPV-teszt költségeit, ha kétszer egymás után, 3-6 hónap időintervallummal (nem gyulladásból eredő) P3-as értéket állapítanak meg a páciensnél.

Az átmeneti HPV-fertőzés tehát a szexuális aktivitás esetén gyakori, azonban a fertőzések legnagyobb része (50-80%) 3-6 hónap alatt eltűnik a szervezetből. Amennyiben a szervezet védekezőrendszere (immunrendszere) gyengül, és a vírusfertőzés állandósul, továbbá jelen vannak egyéb hajlamosító tényezők is (pl. a dohányzás, hormonális állapot stb.) a méhnyakrák kialakulhat. A 35 év feletti nőkben a HPV előfordulási gyakorisága alacsonyabb, ugyanakkor a vírus hosszabb ideig van jelen a szervezetben, ezáltal emelkedik a rosszindulatú elváltozás kialakulásának esélye.

Gyógyszertárból vagy drogériából a lakosság nem juthat hozzá ott hon elvégezhető HPV teszthez, mivel a terhességi tesztekkel ellentétben nem létezik gyorsított verzió. Orvosát viszont bárki kérheti arra, hogy a levett mintát HPV vírusra és Chlamydiára (kismedencei gyulladást, következményes meddőséget

okozó, szexuális úton terjedő kórokozó) is teszteltesse. Amit ilyen esetekben természetesen nem fedez az OEP, de az egyéni számla terhére igénybevehető.

– Mit lehet tenni, ha valakinél kimutatják a Human papillomavírus ún. rákkeltő típusát?

– Fontos tudni, hogy mint általában a vírusfertőzések esetén, nem rendelkezünk olyan gyógyszerrel, amely kiirtaná a vírust a szervezetünkben.

A HPV fertőzöttség mindig megelőzi a méhnyakrák kialakulását, ezért egy esetleges pozitív szűrési eredmény fokozott óvatosságra inthet, gyakoribb citológiai és kolposzkópos vizsgálatokra kerülhet sor. Kiemelendő, hogy minden HPV pozitívítás a citológiai, kolposzkópos vizsgálatok és egyéb kórtörténeti tényezők (életkor, nőgyógyászati státusz stb.) tükrében egyedileg ítélandó meg.

A HPV fertőzés akkor jelent gondot, ha a rákszűrő (citológiai) leletben kóros eltérést okoz. Ha a citológia P2, akkor nincs azonnali teendő, bár megfelelő immunerősítő gyógyszerekkel esetleg segíthető a fertőzés megszűnése.

A teendő tehát, a szoros ellenőrzés és a megfelelő időnként végzett rákszűrő vizsgálat. Ha itt eltérést észlelünk, akkor az időben elvégzett műtét maradéktalan gyógyulást biztosíthat.

– Kinek ajánlható a HPV-teszt elvégzése?

– Elsősorban a 35 év feletti korosztálynak, ahol a vírus hosszabb ideig van jelen a szervezetben, így a DNS teszt elvégzése jól beilleszthető a méhnyakrák prevenciójába.

HPV fertőzés és a kezdődő rosszindulatú méhnyakelváltozások gyakrabban alakulnak ki azokban, akik fiatalabb korban kezdték a nemi életet, akik gyakran váltogatják partnerüket, vagy volt korábban nemi betegségük, és akik férfitartnereinek volt korábban méhnyakrákos partnerük.

A kellő ismeretek birtokában, mindenkinek, aki tudni szeretné, hogy fertőzött-e, fertőző-e.

2007 elején forgalomba került egy védettséget biztosító vakcina is, mely a HPV-vírus négy fajtája ellen biztosít védettséget. Preventív szemléletű védőoltásról van szó, a betegség kialakulását változó mértékben lehet vele megelőzni (a még fertőzésen át nem esett páciensek körében 100% a vírus elleni védettség). Elsősorban fiatalok kapnák, akik még nem kerültek kapcsolatba a vírussal. A már kialakult rosszindulatú méhnyak-elváltozásra a vakcina hatástalan.

További információ:
prevencio@dimenziocsoport.hu



Magánnyugdíjpénztári változások

Az államháztartás egyensúlyának javítását célzó kormányintézkedések keretében hatályba lépő, a magánnyugdíjpénztárakat, a tagokat és a foglalkoztatókat érintő legfontosabb változások:

Választható portfólió

2009. évtől kötelező lesz felkínálni a tagoknak, hogy válasszanak legalább három különböző összetételű befektetés között. Ezzel a lehetőséggel a pénztárak már korábban is élhetnek.

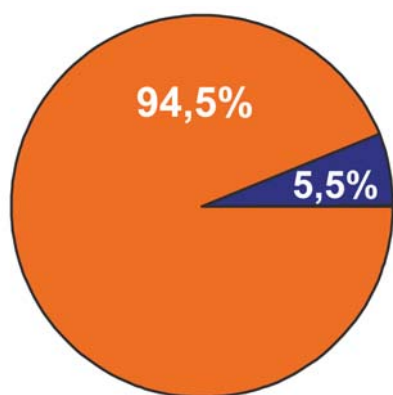
Változó költségek

A 2007. január 1-től kezdődően korlátozott a tagdíjból, illetve a hozamból levonható költség.

A hozam terhére elszámolt vagyonekezelési költség 2007-ben nem haladhatja meg a pénztár tárgyévi átlagvagyo-na 0,9%-át, 2008-ban a 0,8%-át.

A DIMENZIÓ a jóváírt tagdíj hányad tekintetében már jelenleg is megfelel (első ábra) a 2007. évi feltételnek, a vagyon- és letétkezeléssel kapcsolatos díj 2005-ben is mindössze 0,25% volt.

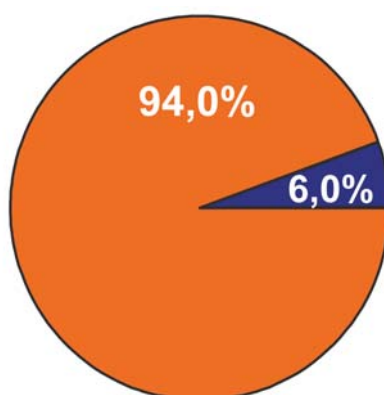
DIMENZIÓ
Magánnyugdíjpénztár jelenleg



■ az egyéni számlán jóváírt tagdíj

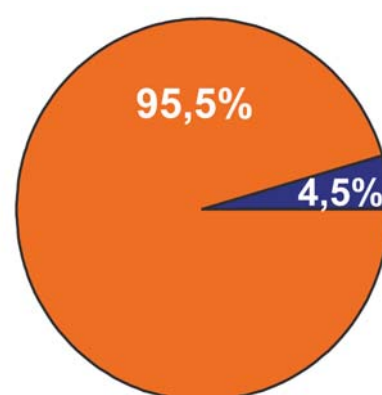
Törvényi előírás

2007-től



■ működési és likviditási költség

2008-tól



Átlépés

2007. január 1-től a pénztártag akkor is átléphet másik pénztárba, ha tagdíjhátraléka van. (Eddig a tagdíjhátralék kizáró ok volt az átlépésre.)

Megszűnik a hozamelvárás

2007. január 1-től megszűnik a hozamelvárás előírása, mely szerint a felügyelet által előírt hozam alatti teljesítés esetén a tagot megillető hozamot a tartalékból ki kellett pótolni.

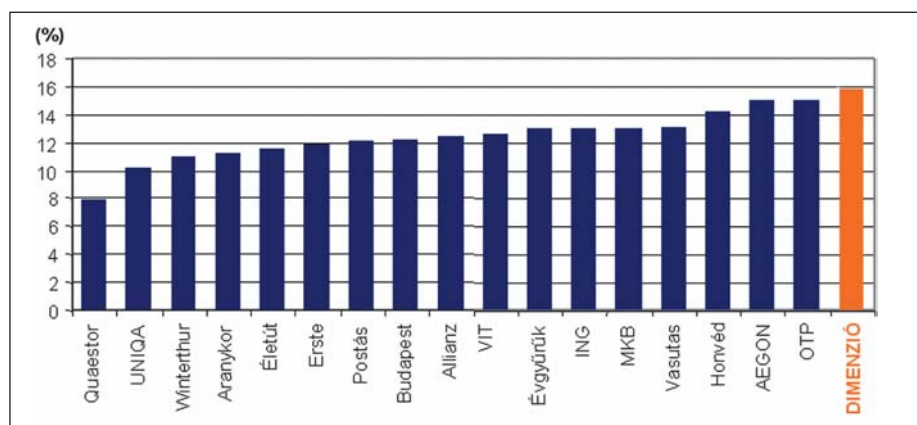
A DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár működése során minden évben az előírt hozam felett teljesített.

Tagdíj bevallás illetve befizetés

2007. január 1-től a foglalkoztatóknak a tagdíjat az adóbevallásban az adóhatóságnak (APEH) és nem a pénztáraknak kell bevallani és befizetni. A befolyt tagdíjat az adóhatóság haladéktalanul átutalja a magánnyugdíjpénztárnak.

Választás nyílt pályázaton

A jövőben a pénztár ügyvezetője, vagyonekezelője és letétkezelője csak nyílt pályázaton választható ki. (Korábban zártkörű, meghívásos pályázatra is volt lehetőség.)



2005-ben az összes magánnyugdíjpénztár között a DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár érte el a legmagasabb 15,82%-os nettó hozamot.

Választható portfólió

Magánnyugdíjpénztár

A magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény módosítása 2007-től lehetőséget ad a pénztáraknak a választható portfóliós rendszer kialakítására. Az eddigi egyetlen fedezeti portfóliót felváltó, három különböző befektetési lehetőséget kínáló rendszert a DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár is bevezeti.

A választható portfóliók lényege, hogy a pénztárnak lehetősége nyílik választani a különböző kockázati szintű lehetőségek között. A túlnyomó többségében állampapírokat tartalmazó klasszikus portfólió, a kis mértékben magasabb kockázati szintű befektetéseket is magában foglaló kiegyensúlyozott portfólió és a jelentős arányban magasabb kockázatú befektetési formákkal dolgozó növekedési portfólió közül minden pénztártag a saját kockázatviselő hajlandósága szerint választhat.

A választási lehetőségével élni nem kívánó pénztártagokat a pénztár a nyugdíjkorhatár eléréseig hátralévő idő alapján sorolja be a portfóliókba.

Időtartam	portfólió típusa
5 éven belül	klasszikus
5-15 éven belül	kiegyensúlyozott
15 évnél több	növekedési

Biztosító Egyesület

A DIMENZIÓ Biztosító és Önszegélyező Egyesület vezetése a „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás”-nál is vizsgálja a választható portfólió bevezetésének a lehetőségét. A rendszer előnye, hogy mindenki saját belátása szerint választhat a különböző kockázatú befektetési csomagok közül. A fiatalabbak esetében – a hosszabb távú megtakarítási időszak miatt – a racionális döntés az, ha azt a csomagot választják, ahol a részvények aránya magas. A nyugdíj előtt állóknál a kiskockázatú, alacsonyabb hozammal kecsegtető állampapír túlsúlyos csomag választása tűnik jó választásnak. Azonban az életkor alapján sem egyértelmű, kinek mi a célszerű választás. Hiszen ma már a nyugdíjba vonulás időpontja is nagyon változatos. Van, aki már 50-52 évesen rokkantnyugdíjassá válik, míg nem ritka, hogy valaki 65-70 évesen is aktív és dolgozik.

A választás során mindenkinek a saját életkilátásai ismeretében kell döntenie.

A választható portfóliós rendszer részleteiről, a bevezetés várható dátumáról és a választási lehetőségekről a későbbiekben folyamatosan tájékoztatjuk tagjainkat.

Egészségpénztár

Lehetőség van az egyéni számlán lévő összeget két évre lekötöni. A lekötés összege után 10%-os adókedvezmény vehető igénybe a lekötés adóévében. A lekötésre, csakúgy, mint az egyéni számlán felhasználható összegre, negyedévente hozamot könyvelünk. „Öpt. 51§ (5) A pénztártag rendelkezhet arról, hogy egyéni egészség számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötöti. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a két éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására.”

A lekötés összege után járó adókedvezmény összevonandó a pénztári befizetésekre és a preventív szolgáltatások igénybevétele után járó adókedvezményekkel, amelynek maximális összege egy évben 100 000 Ft lehet (ez az összeg 130 000 Ft, amennyiben 2020 előtt megy nyugdíjba).

Az SzJA törvény 35§ (3) szerint, amennyiben a lekötés napjától számított két éven belül akár csak részben megszünteti, úgy az összevont adóalap adóját csökkentő összeget 20%-kal növelten kell az adóévre bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Kamatadó a biztosításoknál

Az adóváltozások közül nagy vihart kavart a 2006. szeptember 1-től bevezetett kamatadó, ami érinti a biztosításokat is (2006/LXI tv. 223 § (13)).

Az Egyesület biztosításai közül a kamatadó egyedül a „**Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás**”-ra nem vonatkozik. Ennek a biztosításnak az adó- és járulékszabályai megegyeznek az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó előírásokkal. Így sem a rendelkezési jog gyakorlásánál (azaz a visszavásárlásnál), sem pedig nyugdíj szolgáltatásnál nem kell kamatadót fizetni.

Az Egyesületnek vannak azonban olyan termékei is (a TÁVLAT, a KOMPLEX és a 3 éves futamidejű „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás kiegészítő biztosítás”), amelyeknél a kamatadóval számolni kell. A 2006. augusztus 31-ig megkötött biztosításokra a kamatadó nem vonatkozik akkor sem, ha arra a díjbefizetés augusztus után történik. Ennek a TÁVLAT kivételével a másik két biztosításnál van jelentősége. (Ezeknél van a folyamatos díjfizetésre lehetőség.)

A TÁVLAT életbiztosítás azonban egyszeri díjas biztosítás, amelynél a díj megfizetése egyösszegben, a biztosítás kezdetekor esedékes. A tag több biztosítással is rendelkezhet, amennyiben részére több esetben (általában évente egyszer) történt vásárlás. A már megvásárolt biztosítások után nem kell kamatadót fizetni. Viszont, ha például a munkáltató 2007-ben is vásárol a tag számára ún. járadék-egységeket, akkor bármilyen kifizetésekor a 2007. évben vásárolt egységek esetében a kamatadóval számolni kell.

Alkalmazott díjak egységes bemutatása

A befektetési piaci teljesítmények összehasonlíthatóvá tételének, mint sürgető feladatnak egyik fontos eleme a piac szereplőinél alkalmazott díjak egységes bemutatása – hangzott el a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által szervezett konferencián szeptemberben. A tanácskozás központi eleme, a GIPS (a befektetési piacon érdekelt szolgáltatók teljesítményének kiszámítását és annak nyilvánosságra hozatalát egységes szerkezetbe foglaló nemzetközi szokványgyűjtemény) is kiemelten foglalkozik a szolgáltatók díjazásának és azok hozamokra gyakorolt hatásának a bemutatásával.

A GIPS előírásai egyelőre nem kötelező érvényűek, a PSZÁF ajánlásai ugyanakkor rendszeresen a szokványgyűjtemény szellemében fogalmazódnak meg. Ezt támasztja alá a Felügyelet által közzétett egyik legutóbbi tájékoztató is, amely a nyugdíjpénztárak díjterhelését mutatja be öt évre visszamenően és amelyben a DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár folyamatosan messze az átlag alatt maradván, 2005-re a második legalacsonyabb díjszinttel szerepel. Az önmagában is kedvező adatot még kiemelkedőbbé teszi, ha a trendet vizsgáljuk. A DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár díjterhelése a harmadik éve folyamatosan csökken!

A Felügyelet által közzétett táblában a DIMENZIÓ Biztosító Egyesület – speciális terméke miatt – nem szerepel, de a PSZÁF számítási módszerét alkalmazva az látható, hogy az évek óta tartó dinamikus díjterhelési szint csökkenésnek köszönhetően az Egyesület díjterhelése is távolodik a piaci átlagtól.

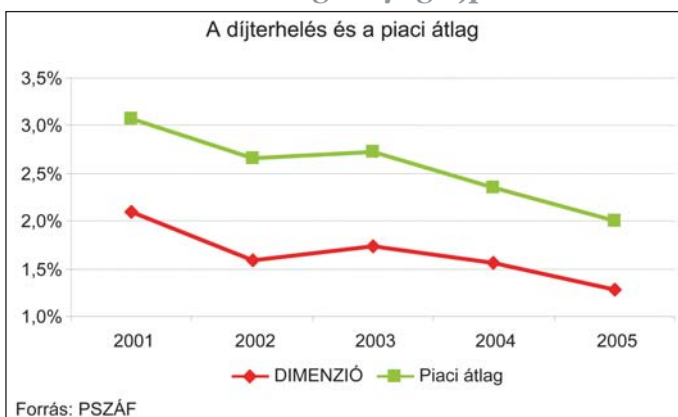
A PSZÁF vizsgálatában az egészségpénztárak nem szerepelnek. Ennek elsődleges oka, hogy egészségpénztár választásnál, illetve esetleges pénztárváltásnál a díjterhelés nem tekinthető kiemelt jelentőségű tényezőnek.

A részletes adatokat tartalmazó táblázatok elérhetők a Felügyelet honlapján (www.pszaf.hu) a „Pénztárpiaci tér” cím alatt.

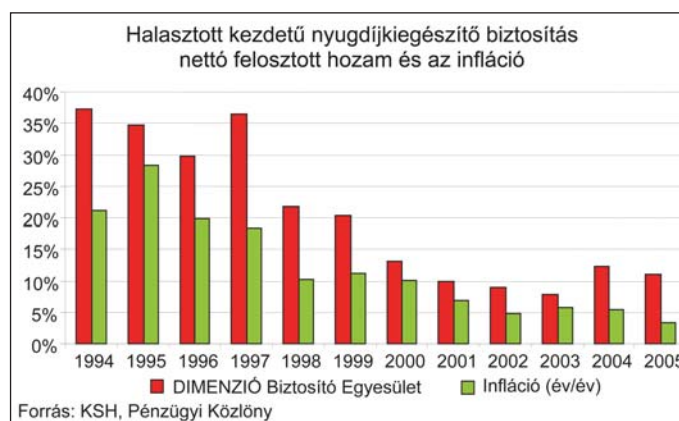
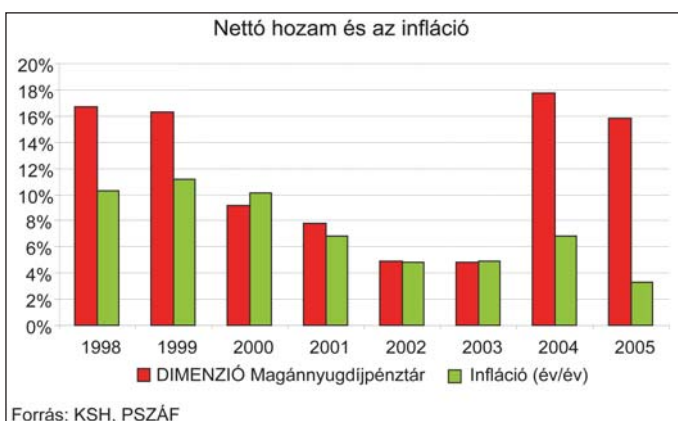
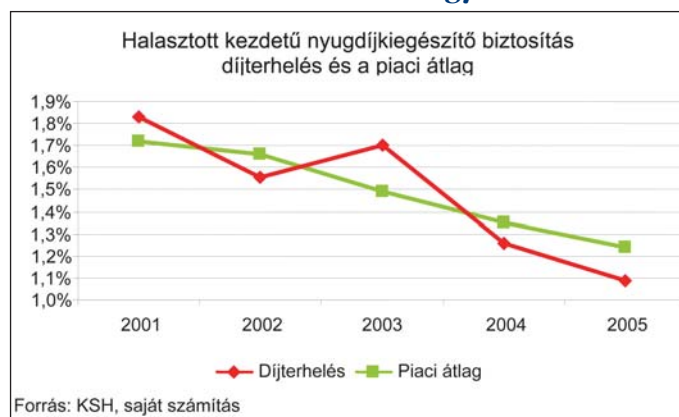
Az alacsonyan tartott működési költségek és a szigorú pályázatással kiválasztott vagyongazdálkodók alacsony díjazása is hozzájárult a DIMENZIÓ Biztosító Csoport szervezetei által évek óta elért, a piaci átlagot messze meghaladó hozamokhoz.

A Magánnyugdíjpénztár és az Egyesület matematikai tartalékán elért hozamok nem csupán a piaci átlagot múlták felül, de a szervezetek alapítása óta eltelt időben szinte kivétel nélkül az infláció feletti hozamot produkáltak.

DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár



DIMENZIÓ Biztosító Egyesület



Pénzre van szüksége?

A „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás” biztosítottjai ma már élhetnek azzal a lehetőséggel, hogy a 10 éves várakozási idő után vagy a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzésekor banki kölcsön fedezeteként felajánlják az egyéni számlájuk egyenlegét. Ez a megoldás abban az esetben lehetséges, ha a tagnak kötvénykölcsöne nincs, és az utolsó visszavásárlástól számítva három év eltelt.

A tagi lekötés igénylésekor az egyéni számla egyenlege nem lehet kevesebb, mint a banki kölcsön kétszerese. A tag a banki kölcsönt az Egyesülettől kapott igazolás alapján a bankfióknál közvetlenül intézi. A tartozás visszafizetésekor a bank a tagnak igazolást ad ki, amit

az Egyesülethez kell benyújtani. Az igazolás alapján szabadítja fel az Egyesület az egyéni számlát. Az egyéni számláról a tagi lekötés időtartama alatt sem nyugdíjszolgáltatás, sem visszavásárlásra benyújtott igény nem teljesíthető.

A döntés előtt állóknak segíteni szeretnénk két eset ismertetésével, amikor a tag a rendelkezési jog gyakorlása helyett a tagi lekötést választotta.

Az **egyik** biztosított pár éven belül megy nyugdíjba. Egy nagyobb összegre volt szüksége ingatlanvásárlás miatt, amelyhez az egyéni számla hozamtartalma nem volt elegendő. Ha rendelkezési jogot

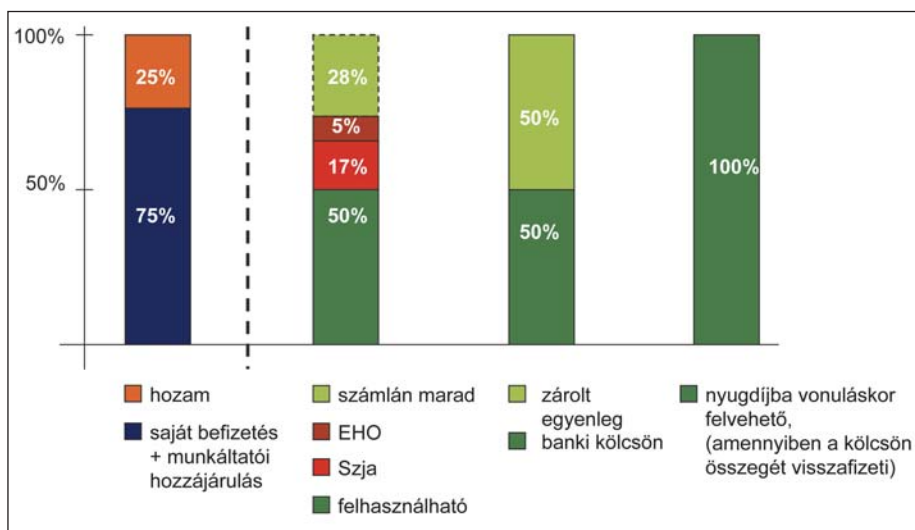
gyakorolt volna, mindenképpen hozzá kellett volna nyúlnia a hozamon felüli tőkerészhez. Ez után viszont adót és egészségügyi hozzájárulást (EHO-t) kellett volna fizetni.

A tagi lekötéssel az adófizetést elkerülte. Nagy valószínűséggel a nyugdíjazásig a kölcsönt visszafizeti. Nyugdíjazáskor az egyéni számlán szereplő összeg adó- és EHO mentesen felvehető.

A **másik** esetben a tag 3 évvel ezelőtt már rendelkezett és kifizetést kért a számlájáról. 2006-ban ismét pénzre volt szüksége. A felhalmozott hozam a számla ötödét tette ki.

A tagi lekötéssel zároltatta számlaegyenlegét és így annak felét banki kölcsönként felvehette. Ezzel ő is elkerülte az adó- és EHO megfizetését.

Mindkét esetben a döntésben jelentős szerepet játszott az adó- és az EHO fizetési kötelezettség elkerülése. Emellett azonban az sem elhanyagolható, hogy a biztosítási egyéni számlákon lévő összeg kamatozik. Az elmúlt évek sikeres befektetési eredményei ugyan a jövőre nézve nem jelentenek garanciát, mégis nagy valószínűséggel mindkét tagunk a hozamkilátások tekintetében is jó döntést hozott.





A kockázat nélküli jövő

DIMENZIÓ
Biztosító és Önszegélyező Egyesület
 1013 Budapest, Krisztina krt. 32.
 Zöldszámok: 06 80 201 417, -418, -419
www.dimenziocsoport.hu



Pontos adatok, pontos elszámolás

Kedvezményezett jelölés

A biztosítások fontos része a kedvezményezett/kedvezményezettek jelölése, amennyiben a tag nem a törvényes öröklési rend szerint kíván rendelkezni.

Akkor megfelelő a kedvezményezett jelölés, ha a haláleseti szolgáltatást a jelölés alapján pontosan úgy lehet végrehajtani, ahogyan azt a biztosított szerette volna. Ha a kedvezményezett neve, születési helye és ideje, anyja neve a rendelkező iraton szerepel, a beazonosítás egyértelmű. Ha pedig a kedvezményezett elérhetősége is feltüntetésre kerül, az a szolgáltatás teljesítésének időtartamát rövidítheti le.

A kedvezményezetti részarány pontos meghatározása is elengedhetetlen a kifizetéshez. Ezt százalékos mértékben kérjük megadni úgy, hogy a részarányok összege 100% legyen.

Biztosító Egyesület

A Biztosítási ajánlaton, illetve Nyilatkozaton lehet megjelölni a kedvezményezetteket. A két tanú (név, aláírás, lakcím, személyi igazolvány száma) az iraton a biztosított személyes aláírását igazolja.

Magánnyugdíjpénztár

Kedvezményezett jelölés a belépési/átlépési nyilatkozaton történik.

Egészségpénztár

Kedvezményezett jelölésre a belépési nyilatkozat kitöltésekor van lehetőség.

Többletbefizetési lehetőség

Tagjaink többletbefizetést teljesíthetnek Egészségpénztári és Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítási számlájukra, mely után 2006. évi befizetésnél 30%-os adójóváírás vehető igénybe.

A befizetést 2006. december 15-ig célszerű teljesíteni, így garantált, hogy a 2006. évi adóelszámolással érvényesíthetővé válik az adójóváírás. Befizetéskor a közle-

mény/megjegyzés rovatba tagazonosítót, valamint a többletbefizetés címszót fel kell tüntetni.

A DIMENZIÓ Egészségpénztár számlaszáma: **10201006-50047297**

A Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás számlaszáma: **10201006-50013052**

DIMENZIÓS adószabályok

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztári befizetések utáni adókedvezmény helyett az egyéni számlán jóváírandó támogatás illeti meg az adózót 2006-tól. A pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában rendelkezhet a pénztári befizetések után őt megillető összeg átutalásáról. A nyilatkozatban csak egy számla jelölhető meg. A nyilatkozatban feltüntetett összeget az adóhatóság utalja át a pénztárnak, ha a tag a tárgyévi adóját is megfizette és nincs adótartozása.

A jóváírás az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba, illetve önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárakba tagi jogviszony címén befizetett összeg 30%-a, de legfeljebb 100 000 forint, többes tagság esetén maximum 120 000 forint (az öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt betöltők esetében 130 000 forint, illetve 150 000 forint).

A munkáltató által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakba a magánszemély javára fizetett hozzájárulás havi összege 2007-től a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér legfeljebb 50%-át elérő értékig adómentes. Az önkéntes kölcsönös egészség-, illetve az önszegélyező pénztár(ak)ba a magánszemély javára havonta fizetett munkáltatói hozzájárulások összege a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér 20%-át elérő értékig adómentes.

A munkáltató által adható egyes béren kívüli juttatások együttes értékhatára munkavállalónként évi 400 000 forintig adómentes. Az

adómentes keretbe tartozó juttatások körébe tartozik többek között az egészségpénztári munkáltatói hozzájárulásból az a rész, amelyet a jövedelem kiszámításakor nem kell figyelembe venni. Az önkéntes nyugdíjpénztárba fizetett támogatásra (így a halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosításra) a korlát nem vonatkozik.

Az összevont adóalap adóját csökkenti a magánnyugdíjpénztárba a magánszemély saját tagdíját kiegészítő adóévi befizetésnek – ide nem értve a munkáltató által egyoldalú kötelezettségvállalás alapján e címen fizetett összeget – a 30%-a.

Éves számlaértesítő

A „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás” és a három éves futamidejű „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás kiegészítő biztosítás” 2005. évi hozamfelosztását követően júniusban megtörtént a számlaértesítők kiküldése.

Adategyeztetés, adatmódosítás

Az éves számlaértesítő mellett adategyeztetés céljából a Biztosító Egyesület kiküldött egy adatlapot, amely a tag – az egyesületi számítógépes nyilvántartásában szereplő – személyes adatait, és a kedvezményezettek adatait tartalmazta.

Általános tapasztalat, hogy az adatváltozást (névváltozást, lakcímváltozást) a tag a munkáltatónak küldi, és az nem jut el a DIMENZIÓ-hoz. Adatvédelmi okokból a DIMENZIÓ Biztosító Csoporthoz tartozó szervezetek (Egyesület, Magánnyugdíjpénztár, Egészségpénztárak) nem értesíthetik egymást a hozzájuk bejelentett változásokról.

Az év közben történő adatváltozásokat 5 napon belül eredeti aláírással ellátott példányon be kell jelenteni. A nyomtatványok letölthetők a www.dimenziocsoport.hu honlapról.

Pillanatképek a DIMENZIÓ életéből

15 éves a DIMENZIÓ Biztosító Egyesület



A budapesti Stefánia Palotában tartotta tizenötödik születésnapi ünnepségét a DIMENZIÓ Biztosító Egyesület. Az eseményen a szakmai programok mellett kitüntetések átadásra is sor került.

Magyar Telekom Olimpia



A sportolás mellett a DIMENZIÓ Biztosító Csoport sátrában egészségügyi szűrővizsgálatokon: vérnyomás és vércukorszint mérésen, életmód-tanácsadáson vehettek részt a kilátogatók.

Kiadja: DIMENZIÓ Biztosító és
Önszervező Egyesület
1013 Budapest, Krisztina krt. 32.

Időszakos kiadvány

Kiadásért felelős:
Tölgyesiné dr. Nagy Olga

Felelős szerkesztő:
Dr. Kricsfalvi Péter

Szerkesztő:
Bíró Andrea

Nyomdai előkészítés, kivitelezés:
Innovaprint Kft.
1027 Budapest, Fő u. 68.

Terjesztés: ingyenes

Zöldnap



A DIMENZIÓ Biztosító Egyesület 5. Zöldnapján az ország 6 városában Debrecenben, Miskolcon, Pécsen, Szegeden, Zalaegerszegen és Budapesten közel 7 ezren látogattak ki a sport és szórakoztató eseményekre.

Presser Gábor: A biztonságos, egészséges élet



– Az ember fiatalon ritkán gondol a jövőre, az egészségre, de elérkezik az a pillanat, amikor szembe kell nézni ezekkel a problémákkal. Ön mit tesz a hétköznapi életében az egészségmegőrzés érdekében?

– Talán nem is a tudatos egészségmegőrzés vezetett, lehet, csak a vízimádat, de srác korom óta járom az uszodákat. Aztán, persze

mint minden kicsit is normális ember, hallgattam orvos barátaim tanácsaira, és ha nem is élek valamiféle fegyelmezett életet, de – megmaradva ingyencnek és nagyevőnek egyszerre – az egészséges táplálkozás sok titkát kitanultam, és amennyire tudom, másokat is győzködök. És még valami: reggelenként kutyafuttam, barátommal Cirmos Lajos Vilmos németjuhász kutyával.

– Rendkívül fontos szerepe van a megelőzésnek, a különböző egészségügyi szűréseknek. Ezen a téren milyen tapasztalatokat szerzett?

– Én biza elmegyek a javasolt szűrésekre, nagyon fontosnak tartom, és sok jó tanácsot is kapok olyankor. Ezek az útmutatások befolyásolják a gondolkodásomat, és talán komikusnak tűnik, de komolyabb embernek érzem magam, hogy odafigyelek ezekre.

– Mennyire tartja fontosnak az ön-, illetve a másokról történő gondoskodást?

– Ezzel tartozunk magunknak és a hozzánk közelállóknak.

– Hogyan került kapcsolatba a DIMENZIÓ Biztosító Csoporttal, és mennyire elégedett az itt kapott szolgáltatások színvonalával?

– Véletlenül, még sok évvel ezelőtt. Orvos barátaim kalauzoltak a DIMENZIÓ-hoz. Nagyon elégedett vagyok, nagyon jól bánnak velem szakmailag is és emberileg is. És tavaly óta a DIMENZIÓ „arca” is vagyok. Nagyon, nagyon szívesen.

És igazán jólesik, hogy a DIMENZIÓ Biztosító Csoport lett az egyik fő támogatója a most megjelent új stúdióalbumomnak, mely a „t12enkettő” címet viseli. Köszönöm!

