



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Hosszú távú nyugdíjcélok nyugdíjbiztosítás



Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát?

Kezden megtakarítani mielőbb, hogy a nyugdíjas évek alatt a pénzügyi kérdések ne okozhassanak problémát!

ÖNGONDOSKODÁS

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató



A nyugdíjas évei pénzügyi tervezését érdemes már aktív kereső korban elkezdni. A **nyugdíjcélú előtakarékoságnak három formája ismert**, az önkéntes nyugdíjpénztár, a nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ) és a nyugdíjbiztosítások.

Önnek?

Milyen **formái** lehetnek a nyugdíj-előtakarékoságnak?

Mi az a **nyugdíj biztosítás?**



Mikor kaphatom meg az **össze- gyűjtött** pénzt?

Mi a **TKM**, és miért fontos számomra?



Mi az a nyugdíjbiztosítás?

A nyugdíjbiztosítás kifejezetten nyugdíjcélra kötött életbiztosítási szerződés, mely a megtakarítási cél mellett halál, vagy rokkantság esetén a megtakarítás összegén felül további biztosítási elemeket tartalmaz.

A **fogyasztó által befizetett összeget a biztosító** költségek levonását követően a biztosítás típusától, illetve az ügyfél döntésétől függően különböző módon **befekteti**.



Milyen fajtái vannak?

A klasszikus nyugdíjbiztosítási termékeknél a biztosító határozza meg, hogy milyen módon fekteti be a szerződő által befizetett díjakat. A biztosítási esemény bekövetkeztekor pedig a szerződésben meghatározott biztosítási összeget fizeti ki, melyet a befektetés eredményétől függően, a visszaosztott hozam még megnövelhet.

A **befektetési egységhez kötött** (úgynevezett unit linked) termékeknél a **biztosított döntheti el**, hogy a biztosító milyen típusú és kockázatú befektetésekre – eszközalapba



– helyezze el a befektetéseit. **A befektetési kockázatot tehát az ügyfél viseli**, lejáratkor a befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre.



Miért speciális?

Elsősorban azért, mert **a nyugdíjas évekre vonatkozó öngondoskodást** szolgálja. Ezzel összefüggésben a szerződő az éves befizetések **20%-át maximum évi 130 000 Ft adóvisszatérítést igényelhet a személyi jövedelemadó bevallásával egyidejűleg**. Az így **jóváírt összeg** a már **meglévő egyenlegét gyarapítja**.

NE FELEDJE!

Egy időben több típusú öngondoskodási termék is választható, mellyel az adó-visszatérítés összege elérheti az évi maximális 280.000 Ft-ot.



Milyen díjfizetési típusok vannak?

Léteznek **rendszeres díjfizetésű és egyszeri díjas biztosítások**. Az egyszeri díjas biztosításoknál csak egyetlen alkalommal, közvetlenül a szerződés megkötése után kell befizetni a biztosítási díjat, míg a rendszeres díjfizetésűeknél a szerződés szerint havonta, negyedévente, félévente vagy évente lehet esedékes a díjfizetés. A legtöbb biztosításnál **lehetőség van** a rendszeres/egyszeri díjon felül **eseti befizetéseket is teljesíteni**.

Rendszeres díjfizetésű termékek esetében a legtöbb biztosítónál a szerződési feltételek lehetőséget biztosítanak a díjfizetés szüneteltetésére!



Mikor kaphatom meg az összegyűjtött pénzt?

Alap esetben, **ha megszerzi a nyugdíjjogosultságot**, illetve ha bekövetkeznek a szerződésben felsorolt egyéb biztosítási események. Ennél **korábbi** kifizetési igény, úgynevezett **visszavásárlás esetén**, a lejáratból hátralévő biztosítási tartam függvényében a visszavásárlási táblázat szerint meghatározott szolgáltatási összeg jár és ilyenkor **a biztosító akár magas költségeket is felszámíthat**.



Kell adóznom a hozam után?

A nyugdíjjogosultság elérésekor az aktuális biztosítási összeg adómentesen kerül kifizetésre. Amennyiben a jogosultság megnyílása előtt szünteti meg biztosítását, akkor az aktuális adójogszabályok alapján adófizetési kötelezettség terheli.

NE FELEDJE!

A nyugdíjbiztosítás egy nyugdíjkorhár elérésére optimalizált termék, korai megszüntetése jelentős költségekkel járhat és az adókedvezmény 20%-kal növelt visszafizetési kötelezettségét vonja maga után!





Mi a TKM, és miért fontos számomra?

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások és bármilyen típusú nyugdíjbiztosítások **költségszintjének összehasonlítását könnyíti meg az úgynevezett teljes költségmutató (TKM)**, melynek mértékére vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank ajánlást adott ki.

A TKM azt mutatja meg, hogy **a felmerülő költségeket is figyelembe véve mekkora átlagos éves hozam elérése szükséges ahhoz, hogy legalább a szerződés szerint befizetett díjakat a biztosítás lejáratakor az ügyfél visszakapja.**

NE FELEDJE!

A TKM-ről további részleteket a www.mnb.hu, illetve a www.mabisz.hu internetes oldalon olvashat.



Milyen esetekben lehet ideális Önnek a nyugdíjbiztosítás?

Abban az esetben, ha

- nyugdíjas éveire szeretne megtakarítani,
- rendszeresen vagy egyszeri alkalommal szeretne befizetni, melyeket kiegészíthet eseti befizetésekkel is,
- fontos Önnek megtakarítás mellett a biztosítási szolgáltatás,
- adókedvezménnyel szeretne közép-, vagy hosszútávon megtakarítani,



Ön szeretne dönteni arról, hogy alacsony kockázatú befektetések mellett garantált összeget, és kamatot szeretne kapni (hagyományos), vagy többféle befektetési lehetőség közül szeretne választani és akár magasabb kockázatú befektetéseket választana a magasabb hozam reményében (unit-linked).

NE FELEDJE!

A folyamatos díjas nyugdíjbiztosítások rendszeres fizetési kötelezettséget jelentenek. Gondolja át, hogy hosszú távon tudja-e vállalni ezt!

A lejárat előtti visszavásárlás jelentős veszteséggel járhat!

A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőben elérhető hozamokat illetően. Tanulmányozza át gondosan a termék költség szerkezetét, kondíciós listáját!

Amennyiben nagyobb összeg áll rendelkezésére, fontolja meg az egyszeri díjas termékek igénybevételét!

Kézirat lezárva: 2015. augusztus





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.mnk.hu/penzugyinatigador

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

ÖNGONDOSKODÁS