



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

## Hosszú távú nyugdíjcélok, nyugdíjbiztosítás



Alapozza meg nyugdíjas éveit!  
Kezdjen megtakarítani mielőbb, hogy  
a gondtalan évek alatt az anyagi kérdések  
se okozhassanak problémát!

ÖNGONDOSKODÁS

# Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

## Önnek?

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

Mi az a **nyugdíj-biztosítás?**



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

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



A nyugdíjas évei pénzügyi tervezését érdemes már aktív keresőkorban elkezdni. A **nyugdíj célú előtakarékoságnak három formája ismert**: az önkéntes nyugdíjpénztár, a nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) és a nyugdíjbiztosítások.



## 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** a költségek levonását követően a biztosítás típusától, illetve az ügyfél döntésétől függően különböző módon **befekteti**.



## Milyen fajtái vannak?

A **klasszikus nyugdíj-biztosítási 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 befektetésekbe – eszközalapa



– 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 egyenlégét 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 összegűjtött pénzt?

Alapesetben, **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 összeget adómentesen fizetik ki. Amennyiben azonban a jogosultság elérése előtt szünetelteti meg biztosítását, akkor az aktuális adójogszabályok alapján adófizetési kötelezettség terheli.

## NE FELEDJE!

**A nyugdíjbiztosítás egy nyugdíjkorhátár elérésére optimalizált termék, korai megszüntetése jelentős költségekkel járhat és az adóvisszatérítés 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](http://www.mnb.hu), illetve a [www.mabisz.hu](http://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 a megtakarítás mellett a biztosítási szolgáltatás,
- közép, vagy hosszú távú megtakarításaihoz szeretné kihasználni az adó-visszatérítést,



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: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu) Honlap: [www.mnbb.hu/pfk](http://www.mnbb.hu/pfk)

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)

ÖNGONDOSKODÁS