

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát? Kezden megtakarítani mielőbb, hogy a pénzügyi kérdések ne okozhassanak problémát a nyugdíjas évek alatt!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MILYEN FORMÁI LEHETNEK A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGNAK?
- MI AZ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?
- MILYEN TÍPUSAI VANNAK?
- MIKOR LEHET HOZZÁJUTNI AZ ÖSSZEGYŰJTÖTT PÉNZHEZ?
- MI A TKM ÉS MIÉRT FONTOS?

www.mnb.hu/penzugynavigator

A nyugdíjas évek pénzügyi tervezését érdemes már aktív keresőkorban elkezdni. A nyugdíjcélú előtakarékoságnak három formája érhető el:

- az önkéntes nyugdíjpénztár,
- a nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ, NYESZ-R) és
- a nyugdíjbiztosítás.



MI AZ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

A nyugdíjbiztosítás egy kifejezetten nyugdíj-célra kötött életbiztosítási szerződés, amely halál vagy rokkantság esetén a megtakarítási összegben 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 TÍPUSAI VANNAK?

A klasszikus nyugdíjbiztosítási termékeknél a biztosító határozza meg, hogy milyen módon fekteti be a szerződő által befizetett díjakat.

A biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződésben meghatározott biztosítási összeget fizeti ki, amelyet a befektetés eredményétől függően a visszaosztott hozam még növelhet.

A befektetési egységhez kötött, úgynevezett *unit-linked* **termékek**nél a biztosított döntheti el, hogy a biztosító milyen típusú és kockázatú befektetésekbe – eszközalapokba – helyezze el a befektetéseit. **A befektetési kockázatot** tehát **az ügyfél viseli**, lejáratkor a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki neki a biztosító.

? MIÉRT SPECIÁLIS?

Elsősorban azért, mert **a nyugdíjas évekre vonatkozó öngondoskodást** szolgálja. Ezzel összefüggésben a szerződő visszaigényelheti az éves befizetéseinek a 20%-át, maximum évi 130 000 Ft-ot. Az így **jóváírt összeg** a már **meglévő egyenlegét gyarapítja**.

Ne feledje!

Egy időben több típusú öngondoskodási termék is választható, amellyel az adó-visszatérítés összege elérheti az évi maximális 280 000 Ft-ot.

? MILYEN DÍJFIZETÉSI TÍPUSOK KÖZÜL LEHET VÁLASZTANI?

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 a rendszeres vagy egyszeri díjon felül **eseti befizetésekre is lehetőség van**.

A rendszeres díjfizetésű konstrukciók esetén jellemzően szüneteltetni lehet a díjfizetést, a szerződésben meghatározott feltételek szerint.

? MIKOR LEHET HOZZÁJUTNI AZ ÖSZSZEGYŰJTÖTT PÉNZHEZ?

Alapesetben a nyugdíjjogosultság megszerzésével, 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 ADÓZNI A HOZAM UTÁN?

A nyugdíjjogosultság elérésekor adómentesen fizetik ki az aktuális biztosítási összeget. Amennyiben a jogosultság megnyílása előtt szünetlik meg a biztosítást, akkor azt az aktuális adójogszabályok alapján adófizetési kötelezettség terheli.

Ne feledje!

A nyugdíjbiztosítás egy nyugdíjkorhatár 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?

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások és bármilyen nyugdíjbiztosítás **költségszintjének összehasonlítását könnyíti meg az ügynevezett teljes költségmutató (TKM)**. 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 visszakapja az ügyfél a biztosítás lejáratakor**.

A különböző életbiztosítási termékek TKM értékét összehasonlíthatja az MNB <http://tkm.mnb.hu> címen elérhető alkalmazásával.



KIK SZÁMÁRA LEHET IDEÁLIS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

Azoknak, akik

- nyugdíjas éveikre szeretnék megtakarítani,
- rendszeresen vagy egyszeri alkalommal szeretnék befizetni, és ezt kiegészíthetik eseti befizetésekkel,
- számára a megtakarítás mellett fontos a biztosítási szolgáltatás,
- adókedvezménnyel szeretnék közép-, vagy hosszú távon megtakarítani,
- alacsony kockázatú befektetések mellett garantált összeget és kamatot szeretnék kapni (hagyományos), vagy többféle befektetési lehetőség közül szeretnék választani, és a magasabb hozam reményében akár magasabb kockázatú befektetéseket is választanának (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 költségszerkezetét, kondíciós listáját! Amennyiben nagyobb összeg áll rendelkezésére, fontolja meg az egyszeri díjas termékek igénybevételét!

Kézirat lezárva: 2020. február

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnbb.hu/penzugyinavigator