

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát? Kezden megtakarítani mielőbb, hogy a pénzügyek ne okozzanak 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/penzugyinnovigator

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

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



MI AZ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

A nyugdíjbiztosítás egy nyugdíjcélra kötött életbiztosítási szerződés, amely halál vagy rokkantság esetén a megtakarítási összegem felül további biztosítási elemeket tartalmaz. A **szerződő által befizetett összeget a biztosító** a 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 módosíthat.

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 az ügyfél viseli**, lejáratkor a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosító.

? MIÉRT SPECIÁLIS?

Elsősorban azért, mert **a nyugdíjas évekre vonatkozó öngondoskodást** szolgálja. Ezzel összefüggésben a szerződő visszaigényelheti az éves befizetéseinek 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 szerinti időközönként (havonta, negyedévente, fél-évente vagy évente) 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 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!

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, illetve a termékhez kapcsolódó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat (KID)!
- Amennyiben nagyobb összeg áll rendelkezésére, fontolja meg az egyszeri díjas termékek igénybevételét!

Kézirat lezárva: 2023. november



MI A TKM ÉS MIÉRT FONTOS?

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások és bármilyen nyugdíjbiztosítás **költség szintjének összehasonlítását könnyíti meg az úgynevezett 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 Életbiztosítások és önkéntes nyugdíjpénztárak költség-összehasonlító alkalmazásával.



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

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

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank

Felelős kiadó: Farkas Milán

1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

www.mnbb.hu