pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát? Kezdjen 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/penzugyinavigator



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

- az önkéntes nyugdíjpénztár,
- a nyugdíj-előtakarékossági 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 összegen 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* **termékeknél** 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, félévente 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 ÖSSZEGYŰJTÖTT 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 szüntetik 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 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.

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

pénzügyinavigátor

MAGYAR NEMZETI BANK

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@mnb.hu
Honlap: www.mnb.hu/penzugyinavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT
A vármegyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk Tanácsadó irodák menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!
Töltse le a Pénzügyi Navigátor mobilapplikációt!

www.mnb.hu/penzugyinavigator