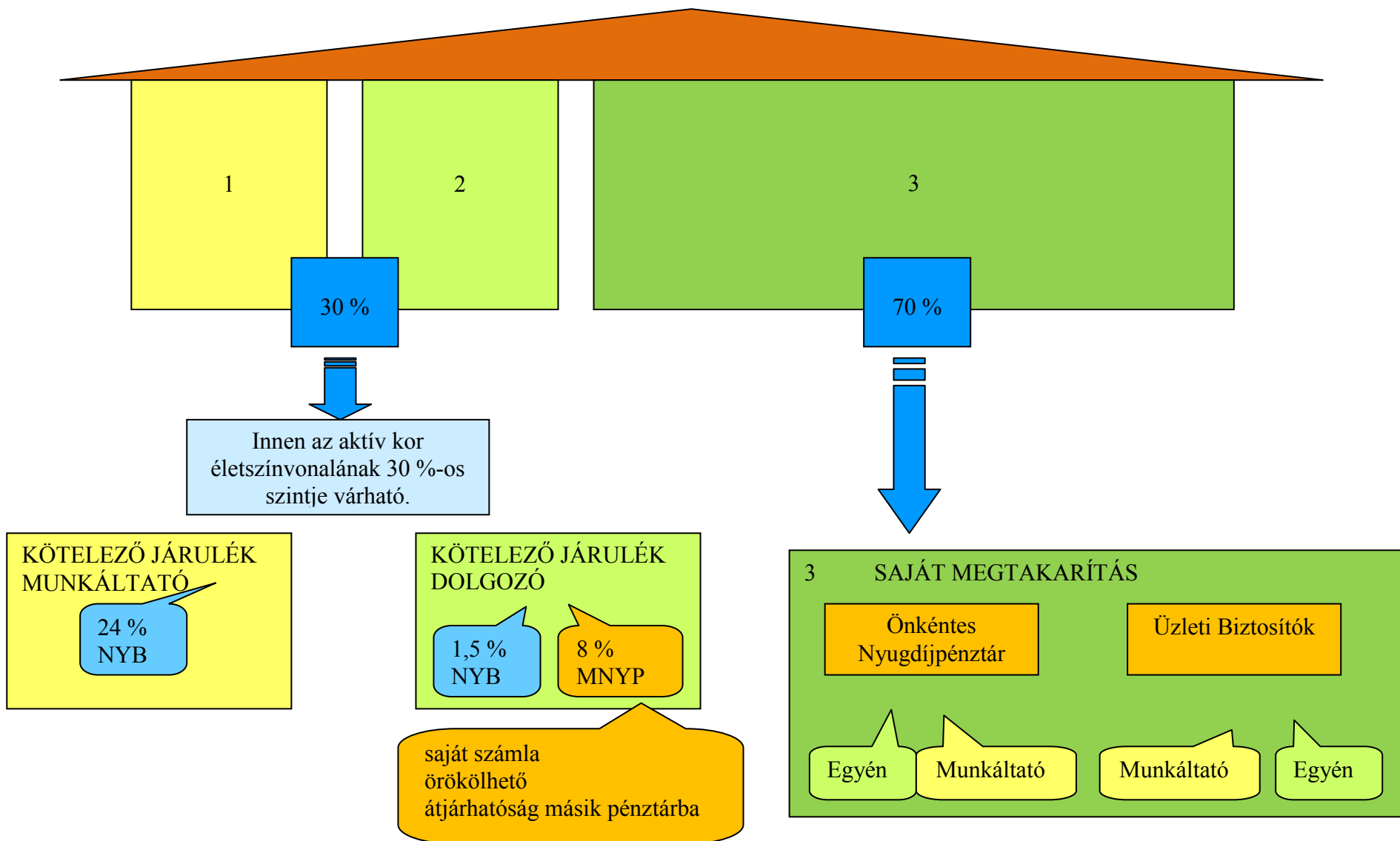


HÁROMPILLÉRES NYUGDÍJRENDSZER



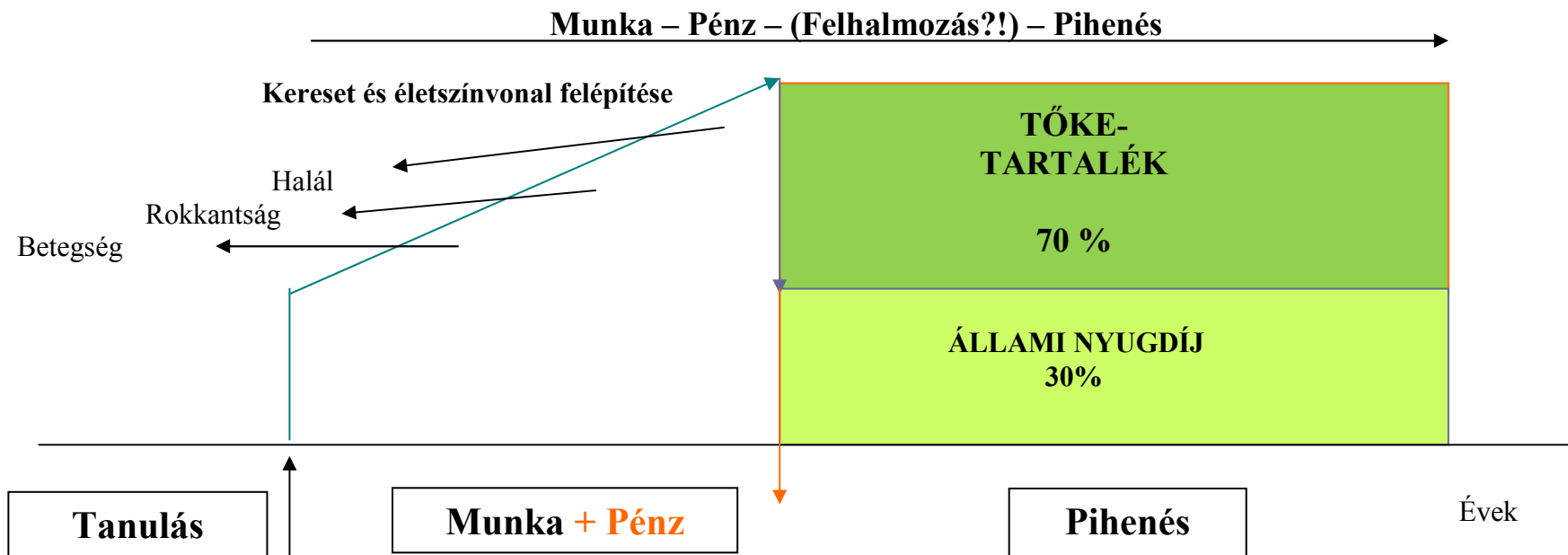
Mi a különbség a magán és az állami nyugdíj között?

- ✓ A pénztárban felhalmozott nyugdíj-fedezet összege (tőke) közvetlenül a tag által befizetett összegektől és azok hozamától függ.
- ✓ Az egyéni számla egyenlege a tag által folyamatosan nyomon követhető.
- ✓ A felhalmozott összeg a tagnak a felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén nem vész el, örökölhető.
- ✓ 15 évnél rövidebb pénztártagság esetén a pénztárban felgyűlt vagyon egy összegben felvehető
- ✓ A pénztári szolgáltatás formája a tag által választható.
- ✓ A pénztári nyugdíj nem az állam pénzügyi helyzetétől és a gazdaság egészének teljesítményétől, hanem a befizetésektől és a vagyonkezelő munkájától függ.
- ✓ 2013-ban a magánnyugdíj-pénztárak biztosítókká alakulnak
- ✓ Választható portfólió (kockázatos, vagy növekedési, kiegyensúlyozott, klasszikus)

Önkéntes nyugdíjpénztár:

- ✓ A magánpénztári tagsággal ellentétben, az önkéntes pénztári tagsággal kapcsolatos díjak teljes egészében a munkavállalót terhelik
- ✓ Az önkéntes pénztáraknál a tag a számláján felgyűlt összeget a pénztárból való kilépéssel, legkorábban 10 év után veheti fel.
- ✓ A befizetések után adókedvezmény jár a dolgozónak.
- ✓ A pénzt visszafizetésére nincsen garancia.

ÉLETÚT



65 ÉV

A HARMADIK PILLÉR

Ajánlott megtakarítás a gondtalan nyugdíjas korra

ÉLETKOR (megtakarítás kezdete)

Éves nettó jövedelemből célszerű megtakarítás

20-65 évek (45 év megtakarítás)

kb. 10 %

30-65 évek (35 év megtakarítás)

kb. 15-18 %

40-65 évek (25 év megtakarítás)

kb. 22-25 %

50-65 évek (15 év megtakarítás)

kb. 25-30 %

Biztosítottan: PIHENÉS

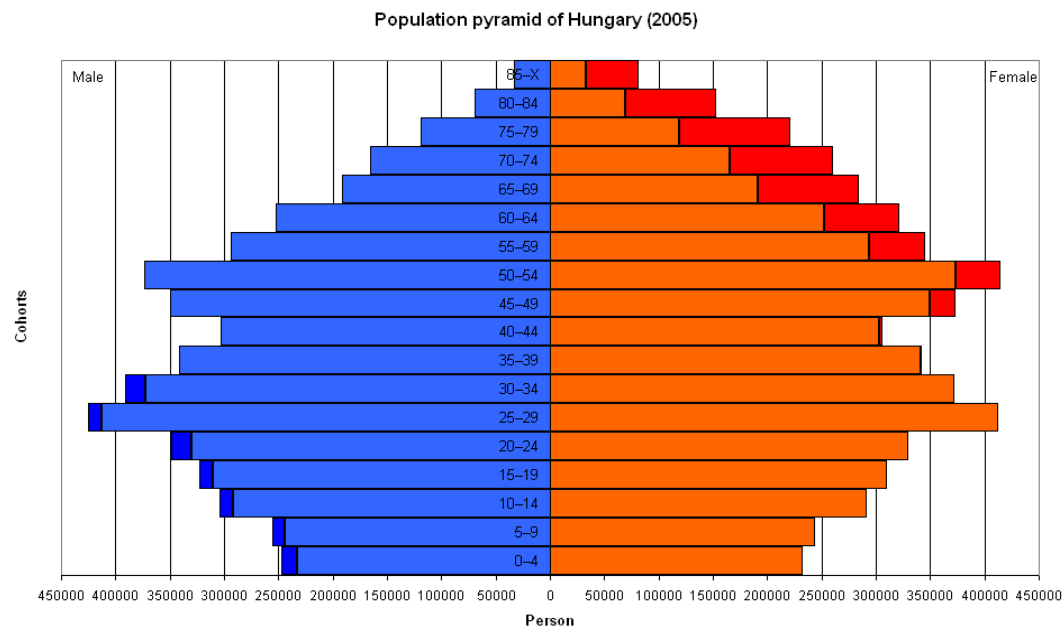
A NYUGDÍJAK ALAKULÁSA

(A ma hatályos törvények alapján kalkulált, hozzávetőleges érték 40 év munkaviszony után.)

Havi nettó átlagkereset	2012 dec. 31. előtt nyugdíjra jogosultak		2012 dec. 31. után nyugdíjra jogosultak		2012 dec. 31. után nyugdíjra jogosultak, akik rendelkeznek magánnyugdíjpénztári tagsággal		MAGÁNNYUGÍJPÉNZTÁR
51000	80%	40800	66%	33600	49%	24990	?
65000	80%	52000	66%	42900	49%	31850	?
93000	75%	69750	62%	57660	46%	42780	?
131000	64%	83840	53%	69400	39%	51090	?
149000	60%	89400	49%	73000	36%	53600	?
168000	55%	92400	45%	75600	33%	55440	?
200000	47%	94000	39%	78000	29%	58000	?
300000	34%	102000	28%	84000	21%	63000	?
500000	24%	120000	20%	100000	14%	70000	?

A nyugdíjakat 1988-tól számítják. Az átlagszámítási idő minden évének bruttó jövedelmét az akkor érvényes adójogszabály alapján nettósítják, majd bizonyos évek nettó jövedelmét valorizációs (inflációkövető) szorzóval felszorozzák, ez a szorzó 1988-ra 16,7; 2004-re vonatkozóan 1.

Nézze meg ezt a grafikont, amit a KSH honlapjáról másoltam ide. A kék a magyar férfiak, a narancssárga a magyar nők számát jelöli a vízszintes tengelyen jelölt lélekszám viszonylatában, korosztályonként (a számok az kort jelzik).



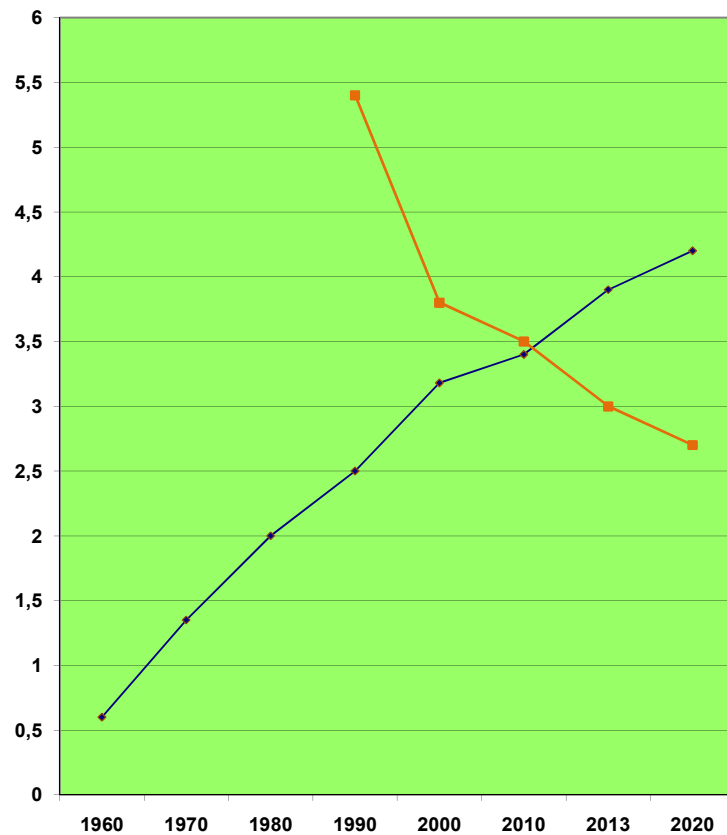
Látható a grafikon alapján, hogy egyre kevesebb gyermek születik. Ön szerint, van megoldás a 20 éve, tendenciózusan meg nem született gyermekek „pótlására”?

Látható, hogy a jelenleg nyugdíjba vonuló „Ratkó-korszak gyermekei” vannak nagy számban jelen a társadalomban, aztán következnek a sorban az ő gyermekeik. Mégis miért van probléma a társadalombiztosítással, hiszen magas a keresőkorúak száma.

Nézzünk a grafikon mélyére:

keresőkorúak száma	6,3 millió fő
25-58 éves korosztály, a valós keresőkorúak (25 évesen fejezi be a tanulmányait; 58 év a valós nyugdíjba-vonulási kor)	5,5 millió fő
inaktívok száma	1,9 millió fő
rokkantak száma	0,5 millió
közalkalmazottak száma	0,8 millió fő
eltartók száma	2,3 millió fő

NYUGDÍJASOK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA



kék nyugdíjasok

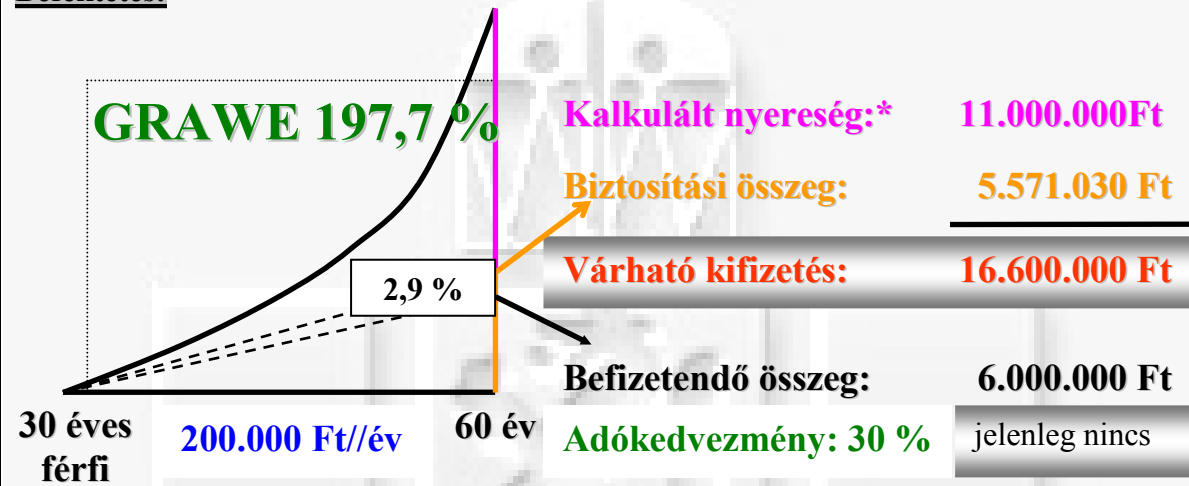
piros dolgozók

	banki betét	megtakarítássá alakuló biztosítás	unit linked (biztosítási egységekhez kötött) biztosítás
Elvárások a pénzünkkel kapcsolatban			
értékállóság	mobilizálható és rövidtávú befektetés, ezért nem értékálló	értékálló	kockázatos*
inflációkövetés	az inflációt nem tudja követni	meghaladja az inflációt	kockázatos*
biztonságban van-e	amit betettem, visszakapom	viszontbiztosítással garantált a kifizetés	nincsen, azonnal értékvesztéssel jár a megvásárlás
hozam	fix kamat	Szerződés szerinti plusz az elért nyereség. Az eddigi tapasztalatok alapján, minden évben meghaladta az inflációt.	lehetséges, de a veszteség sem kizárt
adómentesség	adóköteles	adómentes	adómentes
örökölhetőség	hagyatéki tárgyalás alá vonva	azonnal kifizetik a kedvezményezettnek	azonnal kifizetik a kedvezményezettnek
mobilizálhatóság	mobil	nem mobil	nem mobil
tőke felépülése	szükség van rám, mint befektetőre, hogy a tőke felépüljön	a biztosító átvállalja halál esetén a díjfizetést, így felépül a tőke, garantáltan	az alapkezelő ügyességétől illetve a saját vérmérsékletünktől függően megmarad a tőke
Költségek			
örökösödési illeték	27%	0	0
kamatadó	20%	0	0
nyereség adó	0	0	0
teljes költség mutató (TKM)	van, TKM szerint	nincs	van, Teljes Kamat Mutató szerint
költség struktúra	nincs	nincs	van
kezdeti költségek	nincs	2000 Ft / 30 év	folyamatos díjak, ügynevezett költségstruktúra áll fel
adminisztrációs költség	nincs	nincs	van
alapváltási díj	nincs	nincs	van (2000-3000)
pénzkivonási feltételek	kamatvesztéssel járhat, vagy jelentéktelen kamatod ad	nincs	kockázati díjak és kezelési költség
pénzkivonás biztonsága	13 millió forintig állami garancia a betétek kifizetésére	150%-os likviditás, vagyis, ha mindenki ki akarja venni a pénzét, kifizetés után is marad a Társaságnak	mivel azonnal értékvesztéssel jár, csupán a pillanatnyi értéket fizeti vissza a biztosító
Biztosítási védelem összege	biztosítás nélküli	kiemelkedő biztosítási szolgáltatás	nem jelentős biztosítási szolgáltatás
Betegség esetén nyújtott segítség	nem fizet	fizeti a gyógyulás költségeit	nem fizet
Modernség	klasszikus	konzervatív, 180 éve bizonyít világháborúkon és gazdasági válságokon keresztül	modern = éppen most keletkeznek a tapasztalatok

Rettegett betegségek+Életbiztosítás

Belépési kor: 20 - 60 év Futamidő: 5 - 30 év Lejárat: maximum 65 év Éves díj

Befektetés:



Természetes halál:

1

Azonnal fizet **1 * Biztosítási összeg + Nyereség*** kb.: **5.600.000 Ft + Nyereség***

Baleseti halál:

2

Azonnal fizet **2 * Biztosítási összeg + Nyereség*** kb.: **11.200.000 Ft + Nyereség*****9 rettegett betegség: (indítástól 180 nap kivárás)**

3

Azonnal fizet **1 * Biztosítási összeg + Nyereség*** kb.: **5.600.000 Ft + Nyereség*****Közlekedési baleseti halál kiegészítő biztosítás: Díja: a BÖ 1 ezreléke/év (pl.: 5.571 Ft/év)**

4

Azonnal fizet **3 * Biztosítási összeg + Nyereség*** kb.: **16.800.000 Ft + Nyereség*****Baleseti rokkantság
kiegészítő biztosítás:**

5

UI50	50 %-tól	Díja:	2000 Ft/év	Kifizetése:	2.000.000 Ft
UI50	50 %-tól	Díja:	4000 Ft/év	Kifizetése:	4.000.000 Ft
UI	1 %-tól	Díja:	6000 Ft/év	Kifizetése:	2.000.000 Ft*%
UI	1 %-tól	Díja:	12000 Ft/év	Kifizetése:	4.000.000 Ft*%

Közlekedési baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás:**Díja: a BÖ 1,5 ezreléke/év (pl.: 8.357 Ft/év)**

6

Azonnal **Biztosítási összeg * %** pl. 100% rokkantságnál: **5.500.000 Ft**