



AEGON

Ma tegyünk a holnapért!

Aegon Nyugdíjbiztosítás
20% adójóváírás!

Ma tegyünk a holnapért!

Van, akinek már csak pár éve van hátra a nyugdíjazásig, és vannak olyanok, akiknek olyan távolinak tűnik, hogy még bele sem gondolnak, hogyan, miből fognak élni időskorukban. Az utóbbiaknak komoly esélyük van rá, hogy befolyásolják jövőjüket, és megteremtsék maguknak a méltó és tartalmas nyugdíjas éveket. A magyarok általában utazással, kertészkedéssel, unokázással képzelik el a nyugdíjas létet, és a betegségtől, magánytól tartanak a leginkább. Akármelyik esemény is következik be, pénzre biztosan szükségünk lesz: az üdülésre ugyanúgy, mint a drága gyógyszerek beszerzésére. Ennek érdekében viszont érdemes még időben, fiatalabb korunkban megtenni a szükséges lépéseket.



Hogyan vélekednek a magyarok a nyugdíjkérdésről?

A magyar lakosságot egyre erősebben foglalkoztatják a nyugdíjas évekkel összefüggő problémák, és egyre kevésbé bíznak az állami rendszer fenntarthatóságában – derül ki az Aegon megbízásából végzett, kilenc országot érintő, nemzetközi kutatásból. Ezzel együtt a magyarokra még nem jellemző az előtakarékoság, igaz, nő azok aránya, akik terveznek nyugdíj célú megtakarításokat.

Mi jellemzi a magyar nyugdíjrendszert?

Nyugdíj alatt hazánkban alapvetően a társadalmi szolidaritáson alapuló, egységes állami nyugdíjrendszer által fizetett ellátást értjük. **A jelenlegi, úgynevezett felosztó-kirovó rendszer az aktív dolgozók befizetett járulékaiból finanszírozza az éppen nyugdíjas korú lakosság nyugdíját.** Ma Magyarországon az 1957-ben és az ezután születettek számára az öregségi nyugdíj jogosultság a 65. életév betöltését követően nyílik meg.

Fontos tudnia:

Az öregségi nyugdíj olyan saját jogú nyugellátás, amely meghatározott életkor betöltése után jár, de csak akkor, ha a törvényben meghatározott szolgálati időt is megszereztük. Tehát két feltételnek kell egyidejűleg teljesülnie: el kell érni az öregségi nyugdíjkorhatárt és meghatározott szolgálati idővel kell rendelkezni. Öregségi teljes nyugdíjra életkorától függetlenül az a nő jogosult, aki legalább 40 év szolgálati idővel rendelkezik.

Hogyan hatnak a nyugdíjra a népesedési tendenciák?

Az átlagéletkor világvizonylatban folyamatosan nő. Ha a jelenlegi demográfiai tendencia nem változik, 2050-re a 60 évesnél idősebbek száma 600 millióról 2 milliárdra emelkedik. Ez azt jelenti, hogy az idősebb nemzedék aránya várhatóan megkétszereződik: 10%-ról 21%-ra.

Ami hazánkat illeti: az 1980-as évektől a magyar népesség sajnos csökken, a társadalom öregszik, vagyis egyre kevesebb aktív dolgozónak kell eltartania egyre több nyugdíjast.

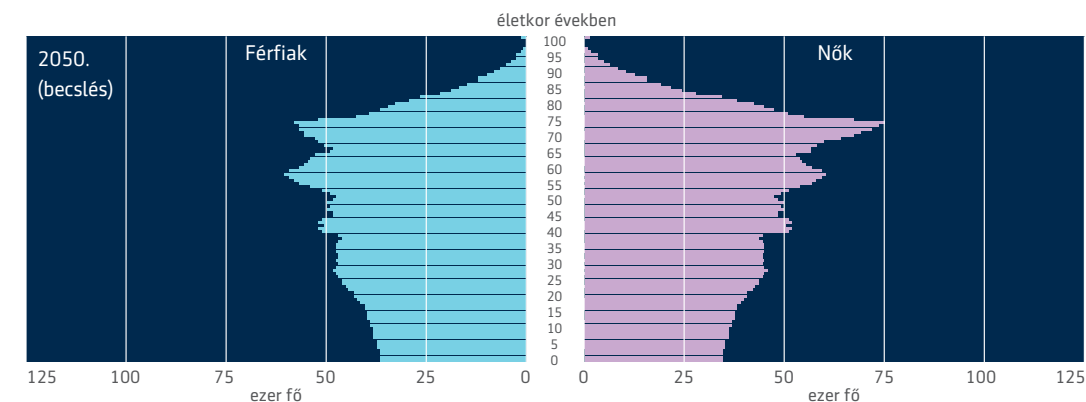
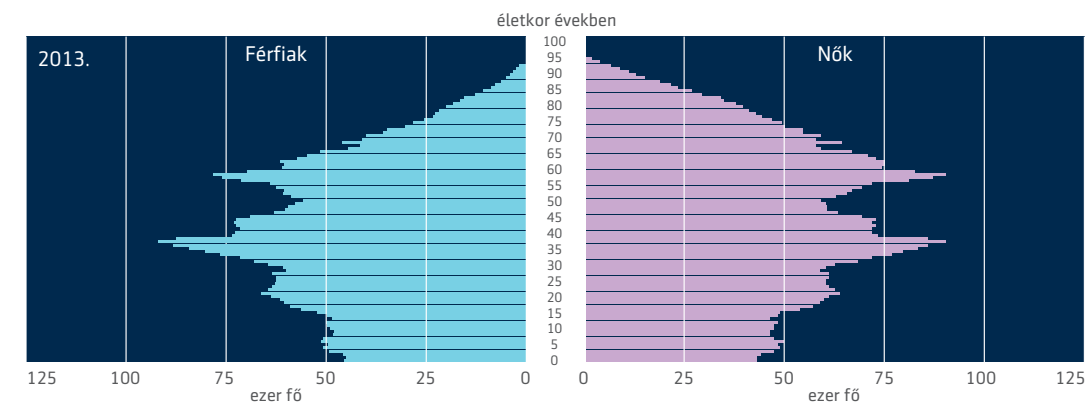


2050-ben közel ugyanannyi 50 éves ember él majd Magyarországon, mint 80 éves.

A születésszám csökkenése miatt évről-évre apad az aktív korosztály, ezáltal veszélybe kerül a rohamosan növekvő idős generáció eltartása.



Magyarország népességének alakulása nemek és életkor szerint



Forrás: KSH

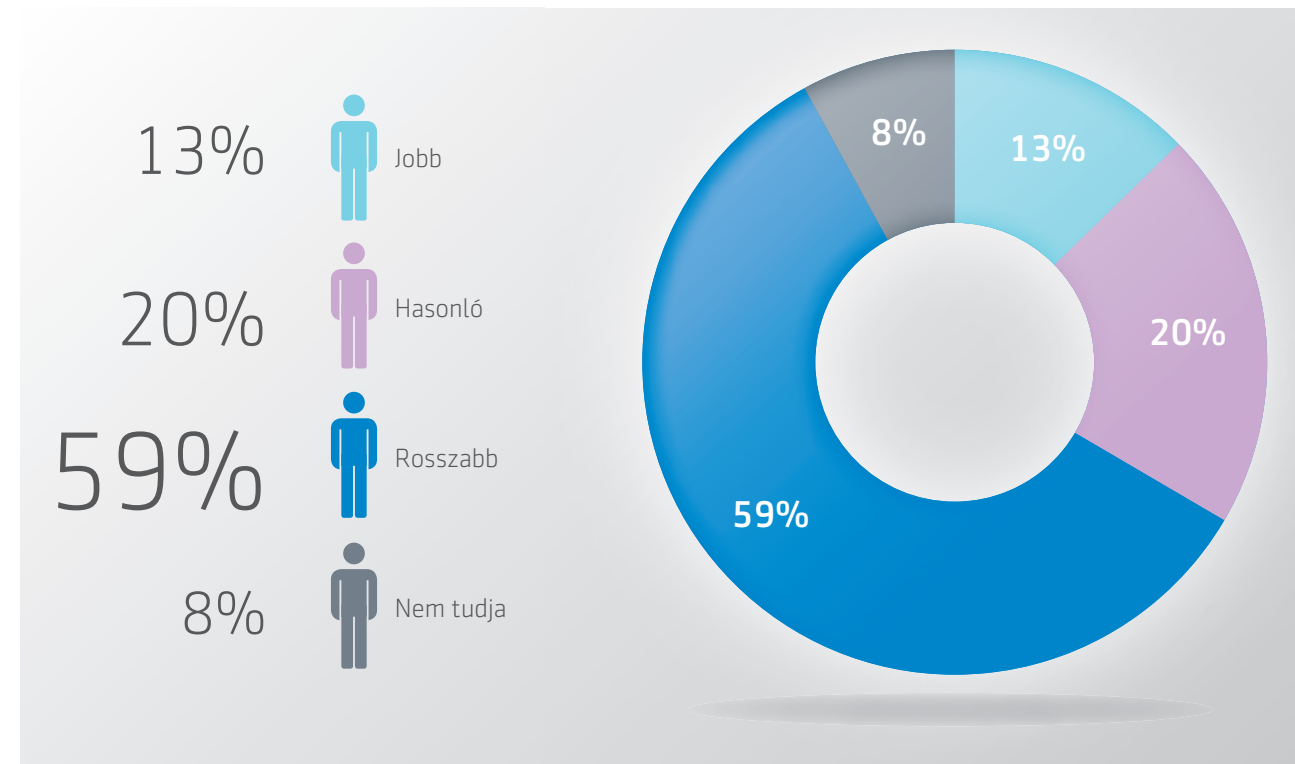
A magyar korfa változása

- ◆ Folyamatosan csökkenő népesség
- ◆ Egyre kevesebb újszülött
- ◆ A fiatal, aktív dolgozók száma folyamatosan csökken
- ◆ Növekvő számú idős korosztály
- ◆ Egyre tovább élünk
- ◆ A nyugdíjasok száma növekszik
- ◆ A nyugdíjrendszerre egyre nagyobb kihívásokkal néz szembe.

Ki keresi meg az Ön nyugdíját?

Az előzőekben vázolt népesedési folyamat komoly kihívások elé állítja hazánkat: az 1928-ban bevezetett és jelenleg is fennálló felosztó-kirovó nyugdíjrendszer nem képes a 21. század igényeinek megfelelő nyugdíjas élethez szükséges anyagi forrásokat biztosítani. **Egyre nagyobb szükség van az öngondoskodásra, mert idősebb korunkban nagy valószínűséggel csak az aktív éveinkben összegyűjtött megtakarításainkra számíthatunk.**

Ön szerint nyugdíjasként jobb, vagy rosszabb anyagi helyzetben lesz, mint a szülei?



(Forrás: Aegon nemzetközi kutatás a fiatal munkavállalók nyugdíjra való felkészültségéről)

Elég lesz Önnek a nyugdíja? Mikor kell elkezdeni a takarékoskodást?

Az öngondoskodást nem lehet elég korán elkezdni. Minél korábban jut arra a döntésre, hogy a sorsát, jövőjét a saját kezébe veszi, annál nagyobb összeget gyűjthet össze nyugdíjas éveire.



Gondolta volna?

- Csupán a magyarok egy százaléka vélekedik úgy, hogy a jövő generációi jobban élnek majd idős korukban, mint a jelenlegi nyugdíjasok
- A megkérdezettek 68%-a elutasítja a nyugdíjkorhatár emelését
- A válaszadók 39 százaléka még mindig az állami nyugdíjat tartja a legfontosabb pillérnek, bár 76 százalék már úgy gondolja, hogy minél több forrásra lehe támaszkodni, annál jobb
- A megkérdezettek 44 százaléka úgy nyilatkozik, hogy bár még nem takarékoskodik külön a nyugdíjas éveire, de tervezi
- A magyar lakosság igen jelentős hányadának vannak kétségei azzal kapcsolatban, hogy a majdani nyugdíja elegendő lesz-e a mindennapi megélhetésre.
- A kutatás szerint a megkérdezettek 37 százalékának nincs, vagy igen kismértékű a saját nyugdíjcélú megtakarítása.

Milyen időskorra számíthatunk?

A nyugdíjrendszer változásai, illetve az időskorú népesség rohamos növekedése miatt érdemes elgondolkodnia az alábbi néhány kérdésen:

- Ön mennyi nyugdíjra számít?
- Milyen körülmények között szeretne élni nyugdíjas korában?
- Mit gondol, elég lesz az állami nyugdíj a megszokott életszínvonal fenntartásához?
- Bízunk abban, hogy a népesedési tendencia a következő években megfordul?
- 65-70 éves korában szeretne, illetve tud-e még olyan tempóban dolgozni, mint a fiatalok?



Ők hogyan készültek?

■ 61 éves tanár

41 év munka után arra számított, hogy az utolsó három év bére alapján kalkulálják majd a nyugdíját. Megtakarított pénze nincs, kis lakásának minimum 50 ezer forint a havi rezsije, amit a nyugdíja talán nem is fedez majd teljes egészében. Azt mondja, sokkal előbb kellett volna tájékozódnia, mert így nem tudja, hogyan él majd meg a nyugdíjából.

■ Nyugdíjas hölgy 66 ezer Ft nyugdíjjal

A nyugdíjából nem tud megélni, pedig egész életét munkával töltötte. Jelenleg múzeumi teremőrként dolgozik a nyugdíj mellett, hogy legyen egy kis plusz pénze, amiből kiegészítheti nyugdíját. Félelemmel tölti el, hogy mi lesz akkor, ha nem kap munkát, vagy nem tud már dolgozni az egészségi állapota miatt.

■ 23 éves fiatalember

Hosszabb állandó munkája még nem volt. Alkalmi munkákból él, járulékot nem fizet, egyelőre a „mának él”, nem érdeklí a jövője. Vajon ki fogja őt eltartani?

Ma tegyünk a holnapért! Aegon Nyugdíjbiztosítás

Az Aegon segít felelősséget vállalni anyagi biztonságáért!

Bármit tartogasson is a jövő, biztos, hogy a nyugdíjas évekre való tudatos felkészülés meghozza gyümölcsét. A megfelelő időben kötött Aegon Nyugdíjbiztosítás segítségével Ön rendszeres megtakarítások révén összegyűjtheti azt az összeget, mellyel aktív évei után kiegészítheti majdani nyugdíját.

Az Aegon Nyugdíjbiztosítás Ön előtt is nyitva áll, amennyiben a szerződés megkötésekor:

- legalább 35, de legfeljebb 55 éves;
- saját jogon nem nyugdíjas;
- megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan: rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve ennek megállapítása nincs folyamatban;
- az érvényes jogszabályokban meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig még legalább 10 teljes éve van hátra.



Milyen szolgáltatásra számíthat?

Az Aegon Nyugdíjbiztosítás olyan hosszú távú megtakarítási forma, amely az öngondoskodás elve mentén segít összegyűjteni a nyugdíjas évek méltó megéléséhez szükséges összeget. Az aktív évek alatt összegyűjtött megtakarításához a szabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén egy összegben, vagy járadékként is hozzájuthat.

Mikor, milyen biztosítási eseményre fizet a biztosító?

- a szerződéskötés időpontjában érvényes öregségi nyugdíjkorhatár elérésekor,
- a saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzésekor (pl. hölgyek esetén 40 évi munkaviszony után),
- a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező (hatóság által jogerősen megállapított) legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása esetén,
- a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halálakor.

Az alábbiakban bemutatunk egy példát, hogy adott rendszeres díj mellett milyen mértékű lejáratí összegre számíthat:

(4%-os hozam és 4%-os értékkövetés feltételezése esetén)

Születési dátum	Öregségi nyugdíjba menetel időpontja	Megtakarításra szánt havi összeg	Összes havi díj	Életbiztosítási összeg	Rokkantsági biztosítási összeg	Lejáratí összeg nyugdíjba menetelkor	Ebből az adójóváírás
1978.09.11	2043.09.11	10 000 Ft	12 048Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	10 621 809 Ft	1 524 296 Ft
1968.10.26	2033.10.26	15 000 Ft	17 774 Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	7 525 496 Ft	1 173 183 Ft
1963.10.05	2028.10.05	20 000 Ft	23 245Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	6 290 464 Ft	1 012 719 Ft

20% adójóváírás!

A parlament elfogadta a nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó kedvezmények átalakításáról szóló módosító javaslatot. Így 2014. január 1-jétől az Aegon Nyugdíjbiztosítás szerződője számára is a befizetett biztosítási díjak 20%-ának megfelelő összeg, adóévenként – az adójóváírásra tett nyilatkozata alapján – legfeljebb 130 ezer forint kerülhet jóváírásra nyugdíjbiztosítási szerződésén, ezzel is gyarapítva a nyugdíjra szánt megtakarítását.



Fontos tudnia!

A nyugdíjbiztosítás feltételeinek megfelelő biztosítás nyugdíjszolgáltatásra történő biztosítói kifizetése (a haláleseti kifizetés is) személyi jövedelemadó, egészségügyi hozzájárulás és kamatadó mentes.

Amennyiben azonban a biztosítás például visszavásárlás miatt szűnik meg, akkor az adóhatóság által korábban kiutalt összeget 20%-kal növelten vissza kell fizetni! A visszafizetési kötelezettség a magánszemélyt terheli, és amennyiben a biztosítói kifizetés erre fedezetet nyújt, akkor az adójóváírás 20%-kal növelt összegét a biztosító köteles levonni a magánszemélyt egyébként – a kamatjövedelem adójának levonását követően – megillető összegből.

Miért ajánljuk az Aegon Nyugdíjbiztosítást?

- Életbiztosítási védelem mellett készülhet fel a nyugdíjas évekre
- Ön döntheti el, hogy lehetőségeihez mérten, mennyit szán nyugdíj-kiegészítésre
- A nyugdíjba vonuláskor kézhez kapott összeg nem függ az aktuális politikai, demográfiai helyzettől
- Eldöntheti, hogy megtakarítását egy összegben, vagy – a megfelelő feltételek fennállása esetén - járadékként kívánja felvenni
- Befizetéseit után 20% (évente legfeljebb 130 ezer Ft) adójóváírásban részesül*

Kutatásunk szerint a legtöbben a befektetési kockázat kivédését tartják a legfontosabbnak. Ez jelenti azt, hogy a kezdeti befektetés ne veszítsen az értékéből, vagy garantált és rendszeres jövedelmet biztosítson, vagy védett legyen az inflációval szemben. Az Aegon szakemberei mindent megtesznek annak érdekében, hogy az Aegon Nyugdíjbiztosítás ügyfeleinek megtakarítása minél nagyobb hozamot érjen el. Fontos tudnia, hogy amennyiben nem a szerződő választása szerint kerülnek a díjak befektetésre, kedvezőtlen gazdasági helyzetben is garantáljuk a legalább évi 2%-os hozamot.

Honnan tudhatja meg, hogy mennyi nyugdíjra számíthat, és mekkora összeget érdemes félretennie?



Szerencsére sok forrásból kaphat támogatást. Ellátogathat például az Aegon online nyugdíjbiztosítási kalkulátorához, amelyeket az alábbi oldalon érhet el:

www.nyugdijkalkulator.aegon.hu

Ne feledje, hogy az internetes kalkulátorok nem helyettesítik igényei pontos felmérését és azokat az információkat, amiket képzett biztosítási tanácsadóinktól kaphat!

*A 2014. január 1-jei törvényi szabályozás szerint az azt követően kötött szerződésekre.





Ma tegyünk a holnapért!

Kezdje el most a felkészülést!

Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne többet megtudni az Aegon Nyugdíjbiztosításról, kérjük, keresse bizalommal szakképzett tanácsadóinkat, alkuszi partnereinket, akik az Ön igényeinek megfelelő javaslatokkal segítik pénzügyi döntéseit.

További elérhetőségeink:

Telefonos Ügyfélszolgálat: **06-40/204-204**

Honlap és ügyfél-chat: **www.aegon.hu**

E-mail cím: **ugyfelszolg@aegon.hu**

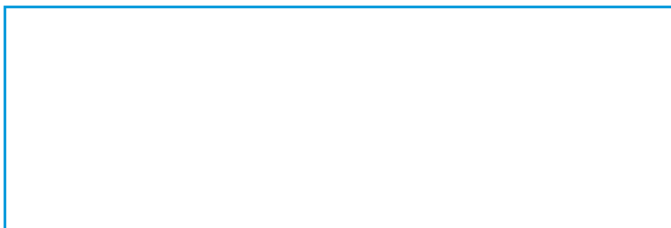
Online Ügyfélszolgálat: **www.ugyfelszolgalat.aegon.hu**

Facebook: **www.facebook.com/aegon.biztosito**



Jelen brosúra kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak, illetve felhívásnak befektetésre vagy biztosításkötésre. Jelen tájékoztató nem tartalmazza a részletes feltételeket, mentesüléseket, kizárásokat, illetve az adott termék részletes tájékoztatóját és befektetési politikáját. Mielőtt bármilyen élet-, vagy nyugdíjbiztosítási ajánlatot aláírna, kérjük, tanulmányozza a biztosítás általános és különös feltételeit, a költségfüggelékét, illetve az eszközalapok befektetési politikáit.

Az Ön tanácsadója:



Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

ÉLETBIZTOSÍTÁSOK • LAKÁSBIZTOSÍTÁSOK • GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁSOK • VAGYONBIZTOSÍTÁSOK