

Piaci összehasonlítás

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK

Ügyfélszemmel

2014. február 13.

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK A PIACON

Típus	Biztosító	Terméknév
Unit linked	Aegon	Nyugdíjbiztosítás
	<i>Allianz</i>	<i>Megtakarítási életprogram</i>
	AXA	Aktív MAX
	CIG	Pannónia PRO, Kikötő
	Generali	Clavis, Europe Treasury, Exkluzív, Exkluzív Speciál
	<i>MetLife</i>	<i>Privát Nyugdíjprogram</i>
	SIGNAL	<i>Nyugdíj</i>
	<i>Union</i>	<i>Nyugdíjprogram</i>
	UNIQA	Jövőkulcs, <i>Pension Invest</i>

Típus	Biztosító	Terméknév
Hagyományos	ING	Motiva
	<i>Posta</i>	<i>Aranytartalék</i>

TKM ÉRTÉKEK

MABISZ	10 évre	15 évre	20 évre
TKM maximumok	4,75% - 6,75%	4,25% - 6,25%	3,75% - 5,75%

Biztosító	Nyugdíjtermékek	10 évre	15 évre	20 évre	
Aegon	Nyugdíjbiztosítás	5,92% - 7,77%	4,25% - 6,07%	3,73% - 5,54%	✘
Allianz	Megtakarítási életprogram	6,22% - 6,78%	3,06% - 3,61%	1,99% - 2,54%	✘
CIG	Pannónia PRO	7,35% - 9,39%	4,17% - 6,06%	3,16% - 5,00%	✘
	Kikötő	-	3,69% - 5,07%	2,56% - 4,84%	✔
UNION	Nyugdíjprogram	4,73% - 6,62%	3,41% - 5,27%	3,05% - 4,91%	✔
Generali	Exkluzív Speciál	2,70% - 5,84%	1,80% - 4,92%	1,43% - 4,54%	✔
	Exkluzív	4,49% - 7,69%	2,77% - 5,92%	2,07% - 5,20%	✘
	CLaVis	-	2,57% - 5,72%	1,39% - 4,50%	✔
	Europe Treasury	-	4,48% - 6,61%	3,25% - 5,36%	✘
MetLife	Privát Nyugdíjprogram	4,72% - 6,60%	4,05% - 5,91%	3,33% - 5,18%	✔
UNIQA	Pension Invest	4,71% - 6,73%	3,99% - 6,00%	2,66% - 4,65%	✔
	Jövőkulcs	4,60% - 6,68%	3,57% - 5,63%	2,77% - 4,81%	✔
SIGNAL	Nyugdíj	-	-	2,50% - 2,50%	✔
AXA	Aktív MAX	4,74% - 5,94%	2,95% - 4,13%	2,50% - 3,70%	✔

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHAISONLÍTÁS

1. Nyugdíjtermékek összehasonlítása **ADÓJÓVÁÍRÁS** nélkül

termékfeltételek szerinti kalkulációk alapján

2. Nyugdíjtermékek összehasonlítása **ADÓJÓVÁÍRÁSSAL**

az adójóváírásra nincs költségterhelés

az adójóváírásra ugyanaz a hozam van számolva, mint a rendszeres díjakra

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHAISONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	Kötelező
Indexálás	3%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ Aegon Nyugdíjbiztosítás
**Kötelező 100 e HUF halál & 100 e HUF rokkantság
 3%-os index**



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 439 164	3 345 654	97%	4 073 345	118%
15	5 579 674	6 109 499	109%	7 454 441	134%
20	8 061 112	9 703 318	120%	11 872 440	147%
25	10 937 779	14 334 289	131%	17 591 013	161%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	Kötelező
Indexálás	3%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	6 878 328	6 776 242	99%	8 157 740	119%
15	11 159 348	12 373 279	111%	14 774 499	132%
20	16 122 225	19 655 548	122%	23 297 417	145%
25	21 875 559	29 043 417	133%	34 194 724	156%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ AXA Aktív MAX



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	4 113 809	109%	4 899 683	130%
15	6 473 569	8 201 485	127%	9 725 487	150%
20	9 919 786	14 076 435	142%	16 631 565	168%
25	14 318 130	22 369 510	156%	26 198 633	183%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25




Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	8 373 523	111%	9 761 737	129%
15	12 947 138	16 846 068	130%	19 255 460	149%
20	19 839 572	28 957 549	146%	32 609 359	164%
25	28 636 259	45 983 619	161%	51 147 022	179%


NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

➤ CIG Pannónia PRO

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

	Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
	10	3 773 368	3 449 749	91%	4 235 623	112%
15	6 473 569	6 685 189	103%	8 209 191	127%	
20	9 919 786	11 029 611	111%	13 584 741	137%	
25	14 318 130	16 506 740	115%	20 335 863	142%	


Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

	Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
	10	7 546 736	7 081 363	94%	8 469 577	112%
15	12 947 138	13 707 006	106%	16 116 398	124%	
20	19 839 572	22 608 590	114%	26 260 400	132%	
25	28 636 259	33 692 695	118%	38 856 098	136%	


NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	1 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4,81%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ CIG Pannónia Kikötő
 4,81% éves hozammal
 éves díj EUR-ban (1 EUR = 300 HUF)

	Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
	10	12 577,89	12 795,26	102%	15 508,87	123%
15	21 578,56	26 045,90	121%	31 409,04	146%	
20	33 065,95	45 570,52	138%	54 738,25	166%	
25	47 727,10	73 802,83	155%	87 849,60	184%	

Feltételezések	
Éves díj, EUR	2 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4,81%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

	Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
	10	25 155,79	25 745,73	102%	30 549,47	121%
15	43 157,13	52 485,65	122%	61 012,95	141%	
20	66 131,91	91 868,57	139%	105 105,34	159%	
25	95 454,20	148 792,30	156%	167 985,49	176%	

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ Generali Exkluzív Speciál



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	3 941 054	104%	4 726 928	125%
15	6 473 569	7 215 494	111%	8 739 496	135%
20	9 919 786	11 656 331	118%	14 211 461	143%
25	14 318 130	17 616 112	123%	21 445 235	150%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	8 075 512	107%	9 463 726	125%
15	12 947 138	14 678 509	113%	17 087 901	132%
20	19 839 572	23 620 565	119%	27 272 375	137%
25	28 636 259	35 607 499	124%	40 770 902	142%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ Generali Exkluzív



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	3 637 733	96%	4 423 607	117%
15	6 473 569	6 761 914	104%	8 285 916	128%
20	9 919 786	11 003 286	111%	13 558 416	137%
25	14 318 130	16 699 912	117%	20 529 035	143%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	7 579 123	100%	8 967 337	119%
15	12 947 138	13 894 363	107%	16 303 755	126%
20	19 839 572	22 451 726	113%	26 103 536	132%
25	28 636 259	33 928 234	118%	39 091 637	137%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ Generali CLAVIS
15 éves tartamtól



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	3 504 874	93%	4 290 748	114%
15	6 473 569	6 869 487	106%	8 393 489	130%
20	9 919 786	11 643 814	117%	14 198 944	143%
25	14 318 130	17 910 525	125%	21 739 648	152%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	7 075 508	94%	8 463 722	112%
15	12 947 138	13 844 078	107%	16 253 470	126%
20	19 839 572	23 436 629	118%	27 088 439	137%
25	28 636 259	36 019 030	126%	41 182 433	144%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ Generali Europe Treasury
15 éves tartamtól



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	3 445 657	91%	4 231 531	112%
15	6 473 569	6 821 167	105%	8 345 169	129%
20	9 919 786	11 532 884	116%	14 088 014	142%
25	14 318 130	18 003 053	126%	21 832 176	152%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	7 147 921	95%	8 536 135	113%
15	12 947 138	14 046 391	108%	16 455 783	127%
20	19 839 572	23 572 381	119%	27 224 191	137%
25	28 636 259	36 631 452	128%	41 794 855	146%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ ING Motiva

Utolsó 5 évben 0% az index



Évek	Befizetett díjak összesen	Garantált + többlethozam	Megtérülések	Garancia+többleth+adó	Megtérülések
10	3 480 949	3 232 329	93%	4 028 979	116%
15	6 100 360	6 059 163	99%	7 532 414	123%
20	9 443 466	10 034 242	106%	12 431 003	132%
25	13 710 212	15 700 736	115%	19 141 688	140%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	Garantált + többlethozam	Megtérülések	Garancia+többleth+adó	Megtérülések
10	6 961 898	6 816 098	98%	8 272 431	119%
15	12 200 720	12 752 655	105%	15 083 686	124%
20	18 886 933	21 067 671	112%	24 388 341	129%
25	27 420 423	32 888 207	120%	37 328 560	136%

NYUGDÍJPIACI ÖSSZEHASONLÍTÁS

Feltételezések	
Éves díj, EUR	300 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25

➤ UNIQA Jövőkép
GHBÖ nélkül



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	3 773 368	4 005 646	106%	4 791 520	127%
15	6 473 569	7 566 454	117%	9 090 456	140%
20	9 919 786	12 795 490	129%	15 350 620	155%
25	14 318 130	20 167 099	141%	23 996 222	168%

Feltételezések	
Éves díj, EUR	600 000
TOP UP	NINCS
Adójóváírás	NINCS
Rider	0%
Indexálás	5%
Hozam	4%
Tartam (év)	10 / 15 / 20 / 25



Évek	Befizetett díjak összesen	VV. Érték	Megtérülések	VV. Érték adójóváírással	Megtérülések
10	7 546 736	8 315 540	110%	9 703 754	129%
15	12 947 138	15 701 089	121%	18 110 481	140%
20	19 839 572	26 529 129	134%	30 180 939	152%
25	28 636 259	41 781 365	146%	46 944 768	164%

Nyugdíjtermékek összehasonlítása **ADÓJÓVÁÍRÁSSAL**

ÖSSZEFOGLALÁS

10 ÉVES TARTAM ESETÉN

Megtérülések, adójóváírásokkal számolva, az adott termék jellemzőinek figyelembevételével

	Biztosító	Terméknév	300.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	130%
2	UNIQA	Jövőkép	127%
3	Generali	Exkluzív Speciál	125%
4	CIG	Kikötő	123%
5	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	118%
6	Generali	Exkluzív	117%
7	ING	Motiva	116%
8	Generali	CLAVIS	114%
9	CIG	Pannónia PRO	112%
9	Generali	Europe Treasury	112%

	Biztosító	Terméknév	600.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	129%
1	UNIQA	Jövőkép	129%
2	Generali	Exkluzív Speciál	125%
3	CIG	Kikötő	121%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	119%
4	Generali	Exkluzív	119%
4	ING	Motiva	119%
5	Generali	Europe Treasury	113%
6	CIG	Pannónia PRO	112%
6	Generali	CLAVIS	112%

15 ÉVES TARTAM ESETÉN

Megtérülések, adójóváírásokkal számolva, az adott termék jellemzőinek figyelembevételével

	Biztosító	Terméknév	300.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	150%
2	CIG	Kikötő	146%
3	UNIQA	Jövőkép	140%
4	Generali	Exkluzív Speciál	135%
5	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	134%
6	Generali	CLAVIS	130%
7	Generali	EuropeTreasury	129%
8	Generali	Exkluzív	128%
9	CIG	Pannónia PRO	127%
10	ING	Motiva	123%

	Biztosító	Terméknév	600.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	149%
2	CIG	Kikötő	141%
3	UNIQA	Jövőkép	140%
4	Generali	Exkluzív Speciál	132%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	132%
5	Generali	EuropeTreasury	127%
6	Generali	Exkluzív	126%
6	Generali	CLAVIS	126%
7	ING	Motiva	124%
7	CIG	Pannónia PRO	124%

20 ÉVES TARTAM ESETÉN

Megtérülések, adójóváírásokkal számolva, az adott termék jellemzőinek figyelembevételével

	Biztosító	Terméknév	300.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	168%
2	CIG	Kikötő	166%
3	UNIQA	Jövőkép	155%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	147%
5	Generali	Exkluzív Speciál	143%
5	Generali	CLAVIS	143%
6	Generali	EuropeTreasury	142%
7	Generali	Exkluzív	137%
7	CIG	Pannónia PRO	137%
8	ING	Motiva	132%

	Biztosító	Terméknév	600.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	164%
2	CIG	Kikötő	159%
3	UNIQA	Jövőkép	152%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	145%
5	Generali	Exkluzív Speciál	137%
5	Generali	EuropeTreasury	137%
5	Generali	CLAVIS	137%
6	Generali	Exkluzív	132%
6	CIG	Pannónia PRO	132%
7	ING	Motiva	129%

25 ÉVES TARTAM ESETÉN

Megtérülések, adójóváírásokkal számolva, az adott termék jellemzőinek figyelembevételével

	Biztosító	Terméknév	300.000 éves díj
1	CIG	Kikötő	184%
2	AXA	Aktív MAX	183%
3	UNIQA	Jövőkép	168%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	161%
5	Generali	CLAVIS	152%
5	Generali	EuropeTreasury	152%
6	Generali	Exkluzív Speciál	150%
7	Generali	Exkluzív	143%
8	CIG	Pannónia PRO	142%
9	ING	Motiva	140%

	Biztosító	Terméknév	600.000 éves díj
1	AXA	Aktív MAX	179%
2	CIG	Kikötő	176%
3	UNIQA	Jövőkép	164%
4	Aegon	Nyugdíjbiztosítás	156%
5	Generali	EuropeTreasury	146%
6	Generali	CLAVIS	144%
7	Generali	Exkluzív Speciál	142%
8	Generali	Exkluzív	137%
9	ING	Motiva	136%
9	CIG	Pannónia PRO	136%

Köszönöm a figyelmet!