



## Indul az Aktív Max kampány! Tájékoztató az online kampányról

### Kedves Partnerünk!

Ezt a kampánytájékoztatót azzal a céllal juttatjuk el Hozzátok, hogy megismertessük Veletek az AXA Biztosító legújabb online kampányának részleteit.

**Az AXA Biztosító új, nyugdíjcélú, rendszeres megtakarítási termékének bevezetéséhez egyedülálló marketingtámogatás is társul a teljes körű sales támogatás mellett. Ennek megfelelően egy teljesítmény alapú, online kampánnyal segítjük az új termék indulását, mely PR-aktivitással egészül ki.**

A kampánnyal szeretnénk minél több emberhez eljuttatni az üzenetet arról, hogy most különösen érdemes gondoskodni az időskori anyagi biztonságról, azaz a nyugdíjról, melyhez az AXA új terméke megfelelő választás lehet.

Bízunk benne, hogy közös erőfeszítésünk eredményeként az Aktív Max beváltja hozzá fűzött közös reményeinket.

### Háttér

**2014. január 1-től (5 év után ismét) adójóváírást lehet igénybe venni a nyugdíjbiztosításokra.** Az adott évben befizetett díj 20%-a, de maximum 130 000 Ft visszaigényelhető, ezt az ügyfél nyugdíjbiztosítási számláján írják jóvá. Adójóváírásra az a magánszemély szerződő jogosult, aki szerződését 2013. dec. 31. után köti meg. A jogszabály az életbiztosítási termékek versenyhátrányát szünteti meg más, nyugdíjcélú termékekkel szemben. A nyugdíj célú termékek (önkéntes nyugdíjpénztár, NYESZ, nyugdíjbiztosítás) esetén maximalizált az igénybe vehető kedvezmény mértéke, ez a 3 termékre összesen maximum évi 280 000 Ft.

### Társadalmi környezet, demográfia

**A magyar társadalom öregedő, egyre kevesebb aktív korúra egyre több nyugdíjas eltartása hárul.** (Míg 2013-ban 4 aktív kereső 3 nyugdíjast tart el, 2050-ben már kétszer annyiról kell gondoskodnia.\*)

Az állami nyugdíj folyamatosan csökkenni fog az elkövetkező évtizedekben. A lakosság legnagyobb része nem tartja elegendőnek jelenlegi tartalékait arra, hogy nyugdíjas korában fedezni tudja szükséges kiadásait, úgy tűnik megérett az igény az öngondoskodásra, különösen a nyugdíjcélú előtakarékosságra való fogékonyság nőtt meg.

### Verseny társak

Minden biztosítónál folyamatban van új nyugdíjbiztosítási termék fejlesztése, hét biztosító (Aegon, Allianz, CIG, Generali, ING, K&H, Posta Élet, Union, Uniqa) már jelen van az új termékkel a piacon.

Az AXA Biztosító az ügyfelek valós érdekeit megvizsgálva és igényeit szem előtt tartva egy unit-linked termékkel lépett piacra Aktív Max befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás néven

\* KSH Népeségtudományi Kutatóintézet adatai (2013) valamint Augusztinovics M. (2005). Népeség, foglalkoztatottság, nyugdíj. Közgazdasági Szemle, LII. évf., (429–447. o.)

# Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

## Mit érdemes tudni a kampányról?

### Kreatívok

**Bannerek:** két verzió készült, melyeken a legfontosabb, 20%-os adó-visszatérítésre vonatkozó üzenetet hangsúlyozzuk. Célunk a lehető legjobb konverzió (üzletkötés) elérése, így a kampányidőszakban folyamatosan figyeljük az eredményeket és beavatkozunk szükség szerint (rosszabbul teljesítő verziót kikapcsoljuk, újat készítünk).

Gondoskodjon nyugdíjas éveiről,  
**20% adójóváírással!**

ÉRDEKEL →

másképp / mint mások AXA

Új megoldás nyugdíjcélú megtakarításra,  
**20% adójóváírással.**

ÉRDEKEL →

másképp / mint mások AXA

### Landing page:

<http://biztosito.axa.hu/aktiv-max/gondoskodjon-nyugdijas-eveiről/>  
<http://biztosito.axa.hu/aktiv-max/uj-megoldas-nyugdijcelu-megtakaritasra/>

**AXA** másképp / mint mások

**Aktív Max**  
befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

**Biztosítsa nyugdíjas éveit  
életszínvonalát  
20% adójóváírással!**

**Adja meg adatait,  
és 72 órán belül  
visszahívjuk Önt!**

az Ön teljes neve  
az Ön telefonszáma  
irányítószám

Adatái kitöltése és elküldése előtt, kérjük, olvassa el [Adatvédelmi Tájékoztatónk](#)at. A "Tudjon meg többet!" gombra kattintással Ön hozzájárul a tájékoztatóban foglaltak szerinti adatkezeléshez.

**Tudjon meg többet!**

- ✓ 20% adójóváírást vehet igénybe befizetése után
- ✓ 50% bónuszjóváírást kaphat induláskor
- ✓ Forint és euró alapon is
- ✓ Rugalmasan alakíthatja megtakarítását, élethelyzetének megfelelően

**20%-kal több juthat nyugdíjas éveire**

Ki ne szeretné idős korában is megtartani megszokott életszínvonalát, újra átélni az aktív élet nyújtotta örömeit? Az AXA nyugdíjcélú, rendszeres megtakarítási megoldásával különösen érdemes előre terveznie, hiszen megtakarításai után 20%-os adójóváírást is igénybe vehet a 2014. január 1. óta érvényes törvényi szabályozás értelmében. Emellett befizetéseit induláskor akár 50% bónusszal, a későbbiekben pedig további rendszeres bónuszokkal egészíthetjük ki.

Tudjon meg többet nyugdíj-előtakarékossági lehetőségünkről!

**Támogatjuk megtakarítása eredményességét**

Kedvező költségekkel, sikerdíjas konstrukcióval támogatjuk Önt céljai elérésében. Kérésére figyeljük megtakarítása alakulását, szükség esetén pedig át is alakítjuk annak összetételét a jobb eredmény elérése érdekében.

Tudjon meg többet egyedi megoldásainkról!



## Biztosítsa nyugdíjas évei életszínvonalát 20% adójóváírással!

### **Média**

A kampány kizárólag interneten fut majd, a következő eszközökkel:

- banner (elsősorban gazdasági, életmód és hír site-okon)
- e-dm (vásárolt, speciálisan marketing célból gyűjtött, külső adatbázis tagjai számára, megfelelő szegmentálást követően)
- fizetett PR cikk (elsősorban gazdasági, életmód és hír site-okon)

A kampányidőszak alatt sajtóközleménnyel és sajtómegjelenésekkel is támogatjuk a termék bevezetését, ismertségének növelését.

### **Időzítés**

A kampány 2014. február 4-én indul és egész éves folyamatos jelentéket biztosítunk az online médiában.

**A siker közös érdekünk! Sikeres értékesítést, hajrá Aktív Max!**



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

### SAJTÓKÖZLEMÉNY

## Tíz év múlva több mint félmillióval kevesebb aktív korú lesz hazánkban

### Kutatás: a lakosság 87,6 százaléka szerint nem lesz elég az állami nyugdíj

Budapest, 2014. január 20. – A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai<sup>1</sup> szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.<sup>2</sup>

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.<sup>3</sup>

„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőeknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.

Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. Bár az AXA felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százalékuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százalékuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdni ezt).

Az AXA Biztosító számukra fejlesztette ki azt a nyugdíjbiztosítást, amely egy unit linked alapú hosszú távú megtakarítási konstrukcióból és egy, akár az egész családra kiterjeszhető kockázati életbiztosítási elemből áll. Ez a nyugdíjbiztosítás az idén január 1-jén életbe lépett új adójogszabályok valamennyi előnyét kihasználja. Ennek köszönhetően például – mivel a jogalkotó is felismerte a nyugdíjcélú megtakarítások fontosságát – a nyugdíjas éveikre előrelátóan takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékát, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak.

<sup>1</sup> <http://www.demografia.hu/index.php/kutatasok/nepelo>

<sup>2</sup> Magyarország vonzásában – Kutatás (2009) Szerk.: Illés Sándor, KSH

<sup>3</sup> KSH Népeségtudományi Kutatóintézet adatai (2013) valamint Augusztinovics M. (2005). Népeség, foglalkoztatottság, nyugdíj. Közgazdasági Szemle, LII. évf., (429–447. o.)



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

### SAJTÓMEGJELENÉSEINK

<b>Megjelenés helye:</b>	<b>Napi Gazdaság, Napi Gazdaság Online</b>
<b>Dátum:</b>	<b>2014-01-14</b>
<b>Oldal:</b>	<b>7.</b>
<b>Rovat:</b>	<b>Pénzügyeink</b>
<b>Szerző:</b>	<b>Nagy László Nándor</b>

### A nyugdíjbiztosítások éve jöhet

Bár a gyors döntések nem megszokottak a hosszú távú megtakarítások piacán, az életbiztosítási piacon jelen lévő biztosítók zöme már megjelent a piacon az adókedvezményt kínáló nyugdíj-biztosítási termékével, sőt az első üzletre – a korán nyitó postáknak köszönhetően – már az új év első munkanapjának reggelén szert tett a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Nem lehet kétséges, hogy rövid időn belül minden szereplő piacra dobja saját konstrukcióját, hiszen – miként azt a termékével január 8-án debütált Aegon életbiztosítási termékfejlesztési igazgatója, Tavasz Beatrix elmondta – az egyéni élet- és nyugdíj-biztosítási piacon régóta meglévő hiányt pótol a jelenlegi adókedvezmény lehetősége. Bóna Katalin, az Union Biztosító életbiztosítási ügyvezető igazgatója szerint a termékkel a nyugdíj-előtakarékossági öngondoskodás új lendületet vehet a piacon. Arra számítanak, hogy az idén megtakarítási célból életbiztosítást kötő ügyfelek jelentős hányada ezt a típusú konstrukciót választja majd. Raveczky Zsolt, az Erste Biztosító elnök-vezérigazgatója mindehhez azt teszi hozzá, hogy a termék ugyan elsősorban a 30–50 éves korosztály számára lehet vonzó, bár már fiataloktól alkalmas arra, hogy adójóváírással növelt összegű nyugdíjat teremtsenek maguknak kellően hosszú időn keresztül. Ugyanakkor a legalább tíz évvel nyugdíj előtt álló ügyfélkör nyugdíjcéljainak kielégítésére is alkalmas, sőt – hívta fel a figyelmet a szakember – akár a közvetlenül – egy évvel – a nyugdíj előtt állók számára is lehetőséget teremt, hogy a szabályozásnak megfelelő összeget elhelyezve az adott évre lényegében 20 százalékos hozamot realizáljanak befizetéseiken.

Kozek András, az Allianz élet- és nyugdíjbiztosításokért felelős vezérigazgató-helyettese arra hívja fel a figyelmet, hogy előregedő társadalmunkban az időskori előtakarékoskodás szerepe egyre hangsúlyosabbá válik. Ma Magyarországon kevesen takarítanak meg, és aki meg is takarít, az is nagyrészt nagyon rövid időhorizontot vesz figyelembe. Ezt támasztja alá az Union és az Erste azon kutatása is, ahol a megkérdezettek arról beszéltek, nyugdíjba vonulásukkor az állami nyugdíjrendszer alig fog már működni, s ezért keresetüknek csak 40 százalékára számítanak nyugdíjként, és a nyugdíjba vonulás időpontja is várakozásaik szerint jelentősen, 70 éves korra is kitolódhat majd. Árulkodó adat, hogy miközben a kutatásban részt vevők 80 százaléka gondolt már valaha arra, hogy jövőbeni nyugdíját valahogyan kiegészítse, a válaszadóknak mégis csupán kevesebb mint fele (40 százaléka) tett valamilyen konkrét lépést annak érdekében, hogy jövőbeni állami nyugdíját valahogyan kiegészítse.

Kozek András szerint a fentiek okán az emberek gondolkodásmódjának megváltoztatására van szükség ezen a téren, amiben az új adókedvezmény jelentős segítséget nyújthat, hiszen megnöveli a lakosság hosszú távra szóló öngondoskodásra való hajlandóságát. Pandurics Anett, a Magyar Posta Biztosító elnök-vezérigazgatója szerint ugyanakkor a termék sikeréhez aktív értékesítésre és ügyfélmegkeresésre lesz szükség. A szakember szerint fontos, hogy az ügyfelek értesüljenek az adókedvezmény igénybevételének lehetőségéről, ez egy plusz érv a nyugdíjcélú megtakarítás mellett. Juhas András, az Uniqa Biztosító Zrt. személybiztosításokért felelős igazgatósági tagja kicsit hűti a várakozásokat akkor, amikor arról beszél, hogy az emberek korábban is tisztában voltak a nyugdíjcélú öngondoskodás fontosságával, de a hazai megtakarítási kultúrában ez önmagában mindig kevésnek bizonyult ahhoz, hogy jelentős számban tegyenek is érte. Ennek felerősödéséhez a szakértő szerint is – a megtakarítási hajlandóságot nyilvánvalóan segítő állami adókedvezmény mellett – kiemelten szükséges a biztosításközvetítők aktív tevékenysége.

**Czene Árpád, az AXA Biztosító Zrt. életbiztosítási termékstratégiai igazgatója annak fényében tartja fontosnak az értékesítői hálózat szakértelmét és érvanyagát, hogy megismertethessék az emberekkel a nyugdíjbiztosításban rejlő lehetőséget, azt, hogy pontosan milyen pluszt nyújt ez a konstrukció az egyéb nyugdíj-előtakarékossági formákhoz képest.**

Bár a törvény világos és egyértelmű azzal kapcsolatban, hogy csak a január 1. után kötött biztosítások esetében vehető igénybe az adókedvezmény, ám az értékesítés fontos érve lehet az, hogy mennyi is, amit egy átlagos biztosítással rendelkező ügyfél megtakarítani képes. Épp ezért arra kértük a lapunknak válaszoló biztosítókat, hogy nagyságrendileg számszerűsítsék, hogy a portfóliójukban lévő „régiből” állomány adataival számolva nagyjából mekkora lenne az ügyfelek által igénybe vehető adókedvezmény mértéke. Az Allianz szakértői szerint egy átlagos ügyfél évente nagyjából 40 ezer forint adókedvezményre számíthat befizetett díjai után. Az Aegonnál azokat a maximum pár évre kötött szerződéseket tekintették át kérésünkre, amelyeket a kilépési kor és módzat alapján nyugdíjcélból köthettek – ennek alapján az érintett portfólió kapcsán az ügyfelek összesen mintegy 300 millió forint éves adókedvezményt vehetnének igénybe. **Az AXA -nál ugyanakkor a teljes portfólióra számolt adókedvezmény teljes összege nagyságrendileg 1,5–2 milliárd forint között lenne.**





## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** *Napi Gazdaság*  
**Dátum:** *2014-01-14*  
**Rovat:** *Pénzügyeink*  
**Oldal:** *7.*  
**Szerző:** *Nagy László Nándor*

### **Nem lesz komoly a kannibalizáció**

**Annak kapcsán, hogy a korábban nyugdíj célra indított hagyományos és befektetési egységekhez kötött biztosításokhoz képest egy további előny jelenik meg az adójóváírás formájában, számolni lehet azzal, hogy a nyugdíjbiztosítás egyéb biztosítási termék kárára nyert teret – vélekedik Czene Árpád, az AXA Biztosító Zrt. életbiztosítási termékstratégiai igazgatója, aki ugyanakkor reménykedik benne, hogy az új szerződéseknek jelentős része olyan ügyfelektől fog származni, akiket a most megjelenő adóelőny segítségével sikerül ráébreszteni arra, hogy a nyugdíjas évekről gondoskodni kell és ezt célszerű mielőbb elkezdni.**

Kozek András, az Allianz élet- és nyugdíjbiztosításokért felelős vezérigazgató-helyettese szerint ugyan azok közül, akik kedvezmény nélkül is hosszú távra kötöttek biztosítást, lesznek olyanok, akik hajlandóak a korábbi pénzfelvétel lehetőségéről lemondani, de a szigorú feltételek miatt inkább új pénzek megjelenésére számít a szakértő, mivel a jelenlegi szerződéseknek az ügyfeleknek a középtávú likviditás fontos termékelem volt.

Bárdos Tamás, a Signal Biztosító életbiztosítási főosztályvezetője szerint a „lecserélés” elsősorban azokat a szerződések érintheti, amelyek eredetileg is nyugdíjcéllal kötődtek, vagy ugyan nem ez volt a cél, de az ügyfél már belátható távolságra van a nyugdíjazáshoz és át kívánja alakítani a meglévő szerződését az új lehetőség fényében. Amit érdemes mérlegelni – és ami miatt egy ilyen döntés előtt érdemes tanácsadó segítségét kérni –, az az, hogy a nyugdíjbiztosítás a definíció szerint egy kötött, rugalmatlan konstrukció és nem feltétlenül előnyös minden élethelyzetben egy rugalmas, részben vagy egészben már likvid szerződést feláldozni az adójóváírás miatt.

A Generali szerint annak köszönhetően, hogy az igénybe vehető adókedvezménnyel megszűnik a nyugdíjbiztosítások mint nyugdíj célú megtakarítások versenyhátránya, komoly a remény arra, hogy több lábón álló öngondoskodásra ösztönzi majd az ügyfeleket, ami nem a régi szerződések kannibalizációjára, hanem új megtakarításokra ösztönöz és a nyugdíj célú megtakarítások piacának növekedését vonja maga után.

Ha nem is régi szerződéseket dolgoznak majd át az ügyfelek, ám Bóna Katalin, az Union Biztosító életbiztosítási ügyvezető igazgatója szerint az természetes következmény lesz, hogy a lakosság megtakarítási céljai között eddig is markánsan fellelhető nyugdíjas évekre való öngondoskodás tekintetében az eddig életbiztosításokba irányuló összegek mostantól az új nyugdíjbiztosításba érkeznek majd az adókedvezmény miatt. A szakember úgy véli, hogy összességében az új konstrukció középtávon növelni fogja az életbiztosítási piacot, de nem lesz ugrásszerű a változás. Az bizonyosnak látszik, hogy a megtakarítási jellegű új szerződések jelentős része nyugdíjbiztosítás lesz.



## Biztosítsa nyugdíjas évei életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Stop.hu  
**Dátum:** 2014-01-21

### Jó, hogy Orbánék szétverték: magánnyugdíj nélkül esély sem lesz?

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő tíz évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal (mintegy 579 ezer fő) lesz nagyobb mértékű a fogyás az aktív életkorúak, a 20-64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71-74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79-82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknak, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” - közölte Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. Bár a cég felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százalékuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százalékuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdni ezt).



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Menedzsment Fórum  
**Dátum:** 2014-01-20

### 4 aktívra 6 nyugdíjas – keserves nyugdíjas évekre számíthatunk

**A hazai pályakezdők óriási kihívásokkal kell, hogy szembenézzenek pályájuk során, hiszen a demográfiai adatokat tekintve keserves nyugdíjas éveket élhetnek. Más kérdés, hogy sokak számára egyelőre a munkanélküliség jelent problémát, így a távoli jövő aligha izgatja őket.**

#### **Kedvezőtlen demográfiai folyamatok**

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előrejelzései szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

#### **Csak elméleti dolog az öngondoskodás**

Mint ismert, a korábban bevezetett úgynevezett három pilléres nyugdíjrendszert a mostani kormány változtatta meg, és bár a korábban kötelezőnek nevezett magánnyugdíj-pénztárak nem szűntek meg, azok gazdálkodását igyekezett a kormányzat adminisztratív eszközökkel korlátozni. Hasonlóképpen a tagokat is próbálták minden lehetséges eszközzel rábírni arra, hogy ne nyilatkozzanak arról, hogy a magánnyugdíj-pénztári tagságukat meg kívánják tartani. Matolcsy György 2010. november 24-én jelentette be, hogy a(z) addig kötelező, azontúl önkéntes) magán-nyugdíjpénztári tagoknak 2011. január végéig el kell dönteniük, visszatérnek-e az állami nyugdíjrendszerbe; aki valamelyik magánnyugdíjpénztár tagja marad, elveszíti a jogosultságát az állami nyugdíjra, járulékot azonban változatlanul fizetnie kell. Ez lényegében a magánnyugdíjrendszer államosításával volt egyenértékű. A 2011. február 1-jei határidőig kb. 102 ezren nyilatkoztak úgy, hogy magánnyugdíjpénztári tagok maradnak, ez az összes tag mintegy 3 százaléka volt.

A lakosság döntő többsége tehát átkerült az állami rendszerbe, ahol az ígérek ellenére elmaradt az egyéni számlák nyilvántartása és vezetése, és bár néhány nyilatkozat alapján nem tett le róla a kormányzat, erre három év elteltével aligha lehet már számítani. A munkavállalók számára tehát két pillér maradt, egyrészt az állami járadék, mely az időben előrehaladva (a növekvő eltartotti létszám miatt) várhatóan fokozatosan csökken, illetve az öngondoskodás, amelynek legfőbb eleme az önkéntes nyugdíjpénztár lenne. (Az is lehetséges megoldás lehet, hogy a nyugdíjkorhatár szintjét folyamatosan felfele tolva szorítanák ki az embereket az ellátásra való jogosultságból. Erre vonatkozólag nem csak külföldön, de kis mértékben már Magyarországon is sor került.)

Az öngondoskodás ugyanakkor itthon sok sebből vérzik. A háttérben számos ok áll, így például a lakosság egy jelentős része megélhetési problémákkal küzd, és nincs lehetősége megtakarítani, de a kulturális beidegződések alapján is sokan gondolják úgy, hogy az állam majd megoldja helyettük ezt a kérdést. **Elviekben persze sokan tudják mi lenne a helyes, hiszen például az Axa által végzett felmérés szerint a megkérdezettek 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen, a gyakorlatban ez nem igazán jelentkezik.** Sőt, ha az önkéntes pénztári tagok számát vizsgáljuk, akkor meglehetősen riasztó képet kapunk. A tagok száma 2008-ban volt a csúcson, akkor 1,4 milliónál is több munkavállaló volt érintett, míg az MNB Pénzügyi Felügyeleti adatai alapján a legutóbbi időszakban (2013 III. negyedév végén) már alig több, mint 1,2 millió nyugdíjpénztári tag volt. Ráadásul az adatok tanúsága szerint az öt év alatt bekövetkezett 15 százalékos csökkenés háttérben nem elsősorban a nyugdíjba vonulás, vagy elhalálozás állt, hanem a pénztárakból való kilépés. Az adózási jogszabályok ugyan kedveznek a nyugdíjcélú megtakarításoknak, hiszen például a nyugdíjbiztosítás esetén a takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékat, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak, ez az alacsony jövedelműeken aligha segít. Sokak például a gyermekek után igénybe vehető adókedvezményt sem tudták eddig teljes mértékben kihasználni, bár rajtuk már segítenek az ideai változtatások.

#### **A fiataloknak nem ez a legnagyobb gondja**

Más kérdés, hogy a magyar fiatalok egy részének jelenleg nem a nyugdíjas éveik miatt fáj a feje, hiszen munkát sem találnak. A 25 év alattiak körében ugyanis 27 százalék körüli a munkanélküli fiatalok aránya. A kormány ugyan több intézkedést is bevezetett amellyel igyekszik javítani a helyzeten, így például adókedvezménnyel próbálják a vállalatok számára vonzóbbá tenni a fiatalok felvételét, ám komoly javulás eddig nem következett be.

A magyar fiatalok kiugró munkanélkülisége egyébként nem egyedi, hiszen a ráta közel 24 százalékos az uniós országokban. Igaz, meglehetősen nagy a szórás, hiszen míg a legjobb helyzetben lévő Németországban és Ausztriában a fiataloknak 7,7, illetve 8,6 százaléka állástalan, addig a másik véletlen jelentő Spanyolországban és Görögországban a 25 év alattiak 56, illetve 61,5 százaléka hiába keres munkát.





## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Privátbankár  
**Dátum:** 2014-01-20

### Így karcsúsodnak az állami nyugdíjak

**A következő években a nyugdíjasok és az aktív dolgozók aránya jelentősen változik. Az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban, míg egyre kevesebben fognak dolgozni a születések visszaesése miatt.** A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

#### Csökkenni fognak a nyugdíjak

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**A fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

#### Érzi a lakosság is

**Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. Bár az AXA felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százalékuuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százalékuuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdni ezt).**



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Világgazdaság Online  
**Dátum:** 2014-01-20

### Több mint félmillióval kevesebb aktív korú lesz hazánkban tíz év múlva

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében.

Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

**Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen.**

**Bár a felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százalékuuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százalékuuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdni ezt).**



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Profitline  
**Dátum:** 2014-01-20

### A lakosság 87,6 százaléka szerint nem lesz elég az állami nyugdíj

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai<sup>1</sup> szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. *Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik – olvasható az AXA Biztosító sajtóközleményében.*

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

*„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.*

Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. *Bár az AXA felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százalékuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdeni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százalékuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdeni ezt).*

*Az AXA Biztosító számukra fejlesztette ki azt a nyugdíjbiztosítást, amely egy unit linked alapú hosszú távú megtakarítási konstrukcióból és egy, akár az egész családra kiterjeszhető kockázati életbiztosítási elemből áll. Ez a nyugdíjbiztosítás az idén január 1-jén életbe lépett új adójogszabályok valamennyi előnyét kihasználja. Ennek köszönhetően például – mivel a jogalkotó is felismerte a nyugdíjcélú megtakarítások fontosságát – a nyugdíjas éveikre előrelátóan takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékát, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak.*



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** OrientPress  
**Dátum:** 2014-01-20

### Tíz év múlva több mint félmillióval kevesebb aktív korú lesz hazánkban

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a lányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

*„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.*

*Érzi ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. Bár az AXA felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százaléuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százaléuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdni ezt).*

*Az AXA Biztosító számukra fejlesztette ki azt a nyugdíjbiztosítást, amely egy unit linked alapú hosszú távú megtakarítási konstrukcióból és egy, akár az egész családra kiterjeszhető kockázati életbiztosítási elemből áll.*



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Biztosítási Szemle  
**Dátum:** 2014-01-20

### Keserves nyugdíjas évekre stámíthatnak a fiatalok

**A hazai pályakezdők óriási kihívásokkal kell, hogy szembenézzenek pályájuk során, hiszen a demográfiai adatokat tekintve keserves nyugdíjas évek elé néznek. Más kérdés, hogy sokak számára egyelőre a munkanélküliség jelent problémát, így a távoli jövő aligha izgatja őket – írja az Mfor.hu.**

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő években a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„Állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, ha csak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

#### Sok sebből vérzik az öngondoskodás

Mint ismert, a korábban bevezetett úgynevezett három pilléres nyugdíjrendszert a mostani kormány változtatta meg, és bár a korábban kötelezőnek nevezett magánnyugdíj-pénztárak nem szűntek meg, azok gazdálkodását igyekezett a kormányzat adminisztratív eszközökkel korlátozni. A munkavállalók számára tehát két pillér maradt, egyrészt az állami járadék, mely az időben előrehaladva várhatóan fokozatosan csökken, illetve az öngondoskodás, amelynek legfőbb eleme az önkéntes nyugdíjpénztár lenne.

Az öngondoskodás ugyanakkor itthon sok sebből vérzik. A háttérben számos ok áll, így például a lakosság egy jelentős része megélhetési problémákkal küzd, és nincs lehetősége megtakarítani, de a kulturális beidegződések alapján is sokan gondolják úgy, hogy az állam majd megoldja helyettük ezt a kérdést. Elviekben persze sokan tudják mi lenne a helyes, **hiszen például az Axa által végzett felmérés szerint a megkérdezettek 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen, a gyakorlatban ez nem igazán jelentkezik.** Sőt, ha az önkéntes pénztári tagok számát vizsgáljuk, akkor meglehetősen riasztó képet kapunk. A tagok száma 2008-ban volt a csúcson, akkor 1,4 milliónál is több munkavállaló volt érintett, míg az MNB Pénzügyi Felügyeleti adatai alapján a legutóbbi időszakban (2013 III. negyedév végén) már alig több, mint 1,2 millió nyugdíjpénztári tag volt. Ráadásul az adatok tanúsága szerint az öt év alatt bekövetkezett 15 százalékos csökkenés hátterében nem elsősorban a nyugdíjba vonulás, vagy elhalálozás állt, hanem a pénztárakból való kilépés.

Az adózási jogszabályok ugyan kedveznek a nyugdíjcélú megtakarításoknak, hiszen például a nyugdíjbiztosítás esetén a takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékat, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak, ez az alacsony jövedelműeken aligha segít. Más kérdés, hogy a magyar fiatalok egy részének jelenleg nem a nyugdíjas éve miatt fáj a feje, hiszen munkát sem találnak. A 25 év alattiak körében ugyanis 27 százalék körüli a munkanélküli fiatalok aránya. A kormány ugyan több intézkedést is bevezetett amellyel igyekszik javítani a helyzeten, így például adókedvezménnyel próbálják a vállalatok számára vonzóbbá tenni a fiatalok felvételét, ám komoly javulás eddig nem következett be.

A magyar fiatalok kiugró munkanélkülisége nem egyedi, hiszen a ráta közel 24 százalékos az uniós országokban. Igaz, meglehetősen nagy a szórás, hiszen míg a legjobb helyzetben lévő Németországban és Ausztriában a fiataloknak 7,7, illetve 8,6 százaléka állástalan, addig a másik végletet jelentő Spanyolországban és Görögországban a 25 év alattiak 56, illetve 61,5 százaléka hiába keres munkát.





## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Alfahir.hu

**Dátum:** 2014-01-20

### Szomorú jövő előtt állunk

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20-64 évesek körében.

**Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71-74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79-82 évre emelkedik - olvasható az AXA Biztosító sajtóközleményében.**

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

**Érzik ezt a biztosító tavaly decemberben elvégzett, nem és életkor szerint reprezentatív online kérdőíves felmérésében megkérdezettek is: az 510 válaszadó 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen. Bár az AXA felmérésében résztvevő 35-55 éves korú válaszadók 55 százaléka jelenleg nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 81 százaléuk gondolja úgy, hogy 40 éves kor alatt érdemes elkezdeni a nyugdíj előtakarékoskodást (52 százaléuk szerint már 20-29 éves korban érdemes elkezdeni ezt).**



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Szakszervezetek.hu  
**Dátum:** 2014-01-20

### Keserves nyugdíjas évekre számíthatunk

**A hazai pályakezdők óriási kihívásokkal kell, hogy szembenézzenek pályájuk során, hiszen a demográfiai adatokat tekintve keserves nyugdíjas évek elé néznek. Más kérdés, hogy sokak számára egyelőre a munkanélküliség jelent problémát, így a távoli jövő aligha izgatja őket – írja az mfor.hu.**

#### Kedvezőtlen demográfiai folyamatok

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a lányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknak, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal!” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

#### Csak elméleti dolog az öngondoskodás

Mint ismert, a korábban bevezetett úgynevezett három pilléres nyugdíjrendszert a mostani kormány változtatta meg, és bár a korábban kötelezőnek nevezett magánnyugdíj-pénztárak nem szűntek meg, azok gazdálkodását igyekezett a kormányzat adminisztratív eszközökkel korlátozni. Hasonlóképpen a tagokat is próbálták minden lehetséges eszközzel rábírní arra, hogy ne nyilatkozzanak arról, hogy a magánnyugdíj-pénztári tagságukat meg kívánják tartani. Matolcsy György 2010. november 24-én jelentette be, hogy a(z) addig kötelező, azontúl önkéntes) magán-nyugdíjpénztári tagoknak 2011. január végéig el kell dönteniük, visszatérnek-e az állami nyugdíjrendszerbe; aki valamelyik magánnyugdíjpénztár tagja marad, elveszíti a jogosultságát az állami nyugdíjra, járulékot azonban változatlanul fizetnie kell. Ez lényegében a magánnyugdíjrendszer államosításával volt egyenértékű. A 2011. február 1-jei határidőig kb. 102 ezren nyilatkoztak úgy, hogy magánnyugdíjpénztári tagok maradnak, ez az összes tag mintegy 3 százaléka volt.

A lakosság döntő többsége tehát átkerült az állami rendszerbe, ahol az ígéretek ellenére elmaradt az egyéni számlák nyilvántartása és vezetése, és bár néhány nyilatkozat alapján nem tett le róla a kormányzat, erre három év elteltével aligha lehet már számítani. A munkavállalók számára tehát két pillér maradt, egyrészt az állami járadék, mely az időben előrehaladva (a növekvő eltartotti létszám miatt) várhatóan fokozatosan csökken, illetve az öngondoskodás, amelynek legfőbb eleme az önkéntes nyugdíjpénztár lenne. (Az is lehetséges megoldás lehet, hogy a nyugdíjkorhatár szintjét folyamatosan felfele tolvá szorítanák ki az embereket az ellátásra való jogosultságból. Erre vonatkozólag nem csak külföldön, de kis mértékben már Magyarországon is sor került.)

Az öngondoskodás ugyanakkor itthon sok sebből vérzik. A háttérben számos ok áll, így például a lakosság egy jelentős része megélhetési problémákkal küzd, és nincs lehetősége megtakarítani, de a kulturális beidegződések alapján is sokan gondolják úgy, hogy az állam majd megoldja helyettük ezt a kérdést. Elviekben persze sokan tudják mi lenne a helyes, **hiszen például az Axa által végzett felmérés szerint a megkérdezettek 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen, a gyakorlatban ez nem igazán jelentkezik.** Sőt, ha az önkéntes pénztári tagok számát vizsgáljuk, akkor meglehetősen riasztó képet kapunk. A tagok száma 2008-ban volt a csúcson, akkor 1,4 milliónál is több munkavállaló volt érintett, míg az MNB Pénzügyi Felügyeleti adatai alapján a legutóbbi időszakban (2013 III. negyedév végén) már alig több, mint 1,2 millió nyugdíjpénztári tag volt. Ráadásul az adatok tanúsága szerint az öt év alatt bekövetkezett 15 százalékos csökkenés hátterében nem elsősorban a nyugdíjba vonulás, vagy elhalálozás állt, hanem a pénztárakból való kilépés. Az adózási jogszabályok ugyan kedveznek a nyugdíjcélú megtakarításoknak, hiszen például a nyugdíjbiztosítás esetén a takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékat, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak, ez az alacsony jövedelműeken aligha segít. Sokak például a gyermekek után igénybe vehető adókedvezményt sem tudták eddig teljes mértékben kihasználni, bárrajtuk már segítenek az idej változtatások.

#### A fiataloknak nem ez a legnagyobb gondja

Más kérdés, hogy a magyar fiatalok egy részének jelenleg nem a nyugdíjas éveik miatt fáj a feje, hiszen munkát sem találnak. A 25 év alattiak körében ugyanis 27 százalékos körüli a munkanélküli fiatalok aránya. A kormány ugyan több intézkedést is bevezetett amellyel igyekszik javítani a helyzeten, így például adókedvezményrel próbálják a vállalatok számára vonzóbbá tenni a fiatalok felvételét, ám komoly javulás eddig nem következett be.

A magyar fiatalok kiugró munkanélkülisége egyébként nem egyedi, hiszen a ráta közel 24 százalékos az uniós országokban. Igaz, meglehetősen nagy a szórás, hiszen míg a legjobb helyzetben lévő Németországban és Ausztriában a fiataloknak 7,7, illetve 8,6 százaléka állástalan, addig a másik végletet jelentő Spanyolországban és Görögországban a 25 év alattiak 56, illetve 61,5 százaléka hiába keres munkát.



## Biztosítsa nyugdíjas évei életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Piac & Profit  
**Dátum:** 2014-01-21

### Így válasszunk egészségbiztosítást

**Az egészségbiztosítás viszonylag új juttatási elem a cégvezetők számára, adómentessége miatt azonban rövid idő alatt fókuszba került. A kérdés egyre gyakrabban tehát nem az, hogy adja-e a vállalat, hanem hogy melyiket? A Piac & Profit szakértője segít!**

Ehhez közel 10 biztosítási szereplő megoldását kellene összehasonlítani, ami szakember nélkül szinte lehetetlen. Sokszor viszont már a tenderanyag kiírása is számos kérdést vet fel.

Itt olvashatja szakértőnk előző cikkét arról, hogy hogyan működik, és mire is jó tulajdonképpen az egészségbiztosítás.

#### Hogy néz ki a piac?

A biztosítók többsége nem volt felkészülve az adómentesség bevezetések arra, hogy a magyar egészségügyben betegút-szervezési feladatokat is ellásson. Ehhez speciális szaktudás szükséges, amelyhez partnereket kellett találni. A piacot háromfelé lehet osztani a biztosítók mögött meghúzódó egészségügyi szolgáltatók szempontjából, de vannak egyedi kezdeményezések is.

A legtöbb biztosító a hazai viszonylatban már tapasztalt és ismert Medicovert választotta, (ING, Uniqa, Generali és sajátja, a Spring). Ők a piac egyik legnagyobb magánszolgáltatójára bízzák ügyfeleiket, akinek saját szolgáltató helyszínei az ország számos pontján megtalálhatóak. Jellemző ezen egészségbiztosítási vonalra, hogy a legtöbb esetben a saját egészségügyi szolgáltatóhoz szervezik a betegeket, több szolgáltatás esetén korlátlanul. Csomagaik felépítése hasonló; az egyre nagyobb csomagok egyre több szolgáltatást tartalmaznak.

Erre mondhatnánk, hogy mint általában, de a másik vonalon mozgó, inkább nemzetközileg ismert, de nem kisebb Advance Medical és az őt választó biztosítók (Axa, Union) esetében másként néz ki a termékfelépítés. **Az Axánál az ügyfél maga válogathatja össze, hogy munkatársainak milyen szolgáltatási csomagokat szeretne**, az Union pedig már az alapsomagban temérdek szolgáltatást nyújt, és az egyes csomagokban különböző limitekhez köti ezek szervezésének és térítésének felső határát. Az Advance Medical és Union párosítás esetében közel 200 egészségügyi szolgáltatónál (állami és magán), szinte minden járóbeteg-ellátás elérhető az egészségbiztosítások árversenyében jelenleg a legolcsóbb áron.

Harmadik vonalon mozog a Főnix-Med egészségügyi szolgáltatót választó Signal, amely egy éve teszi egyre szorosabbá a versenyt a piacon. A CIG Pannónia Best Doctors nevű egészségbiztosítása más úton jár. Ők a hazai járóbeteg-ellátásban nem vesznek részt, helyette azt vállalják – egy-két alapszolgáltatáson túl –, hogy meghatározott kritikus betegségek esetén az ügyfelet a világ azon pontján kezelik, ahol annak leginkább szakavatott orvosai dolgoznak. Ennek akár több százmilliós költségeit is állják a biztosítás keretében.

#### Mit érdemes megkérdezni?

Fentiek alapján biztosan állítható, hogy a megfelelő egészségbiztosítás kiválasztása nem könnyű feladat, és nemritkán szakembert kíván. Mindenképpen javasolom, hogy több helyről is kérjenek ajánlatot. A legfontosabb azt tisztázni, hogy milyen szolgáltatásokat tartalmaz pontosan az adott biztosítási csomag, és mennyiért.

A megfelelő kiválasztásához vizsgálni kell, hogy milyen intézmények látják el a betegeket, és a biztosító által ajánlott szolgáltatások minden régióban igénybe vehetőek-e, vagy szükséges a beteg utazása bizonyos szolgáltatások esetében (pl. egynapos sebészet)?

Van-e előzetes kockázatelbírálás és várakozási idő, és ha igen, akkor annak milyen hatása van az adott biztosítottra? Tud-e a biztosító cégre szabott ajánlatot, kedvezményt adni? Lehet-e a különböző munkáltatói csoportokra különböző szolgáltatási csomagokat kialakítani? Nem utolsó szempont az ár/érték arány sem, amelynek a meghatározása a fenti kérdésekre adott válaszoktól is függ. Az árak havi pár ezer forinttól évi több százezerig terjednek.

#### Hogyan illeszkedik a meglévő juttatási rendszerbe?

Más-más cégvezetői igény esetén más-más biztosítók termékei lehetnek előnyösek. A vezetőnek mérlegelnie kell, mire szeretné használni a juttatást. Ha cége kulcsberekének lojalitását szeretné növelni, érdemes nekik automatikusan adni. Ha szeretné, hogy dolgozói a bruttó cafeteria keret minél nagyobb részét ténylegesen meg tudják kapni, akkor érdemes ezt az adómentes juttatást betenni a cafeteria rendszerbe választható vagy akár fix elemként. Az elmúlt évek saját tapasztalatai alapján elmondható, hogy nem érdemes több egészségbiztosítást választható elemként beilleszteni a rendszerbe, mert a dolgozó nem tud elsősre eligazodni a biztosítók szolgáltatási útvesztőjében.

Végül, hogy egy vezető melyiket választja munkatársai számára, nem feltétlenül racionális döntés eredménye. Furcsa, hogy szinte mindegyik konstrukcióról hallottam már panaszt és egekig magasztalást is. Azonban egy biztos, akinek van privát egészségbiztosítása, annak meg kell szoknia egy teljesen új érzést: Magyarországon, várakozási idő nélkül, kedves és figyelmes orvosok, magas színvonalon nyújtanak számukra egészségügyi ellátást. Könnyű lesz megszokni.



## Biztosítsa nyugdíjas évei életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Iroda.hu  
**Dátum:** 2014-01-21

### Emelkedik a nyugdíjasok arány évről-évre

A hazai pályakezdők óriási kihívásokkal kell, hogy szembenézzenek pályájuk során, hiszen a demográfiai adatokat tekintve keserves nyugdíjas évek elé néznek. Más kérdés, hogy sokak számára egyelőre a munkanélküliség jelent problémát, így a távoli jövő aligha izgatja őket – írja az mfor.hu.

#### Kedvezőtlen demográfiai folyamatok

A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének népesség-előreszámításai szerint a következő 10 évben, 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország teljes népessége, ám ennél jóval, csaknem 40 százalékkal lesz nagyobb mértékű a fogyás (mintegy 579 ezer fő) az aktív életkorúak, a 20–64 évesek körében. Ezzel párhuzamosan, 2020-ig az újszülöttek várható élettartama a fiúk esetében a 2009-ben számított 69 évről 71–74 évre, a leányoknál pedig 78 évről 79–82 évre emelkedik.

A következő években tehát a nyugdíjasok aktív korúakhoz viszonyított aránya jelentősen megemelkedik, ráadásul az eltartottak hosszabb élettartamuknak köszönhetően tovább részesülnek majd társadalombiztosítási ellátásban. A trend persze nem új keletű: míg például 1980-ban Magyarországon 4 aktív keresőre még csak 2 nyugdíjas jutott, addig 2013-ban 4 aktív kereső már 3 nyugdíjast tartott el. A nem is olyan távoli jövőben, 2050-re 4 aktív keresőnek nagy valószínűséggel már 6 nyugdíjasról kell majd gondoskodnia.

**„E fenti demográfiai adatokból is jól látható, hogy állami finanszírozás nélkül már a tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak is várhatóan lényegesen alacsonyabb összegű állami nyugdíj jut majd, mint a manapság öregségi nyugdíjban részesülőknek, a 20-30 év múlva nyugdíjba vonulóknak pedig még kevesebb állami nyugdíjból kell majd gazdálkodniuk. Az állami nyugdíj összegének fokozatos csökkenésével párhuzamosan tehát az időskorúaknak jelentős életszínvonalbeli kompromisszumokat kell majd kötniük, hacsak várható nyugdíjukat nem egészítik ki életük aktív időszakában felhalmozott saját megtakarításaikkal!” – mondja Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese.**

#### Csak elméleti dolog az öngondoskodás

Mint ismert, a korábban bevezetett úgynevezett három pilléres nyugdíjrendszert a mostani kormány változtatta meg, és bár a korábban kötelezőnek nevezett magánnyugdíj-pénztárak nem szűntek meg, azok gazdálkodását igyekezett a kormányzat adminisztratív eszközökkel korlátozni. Hasonlóképpen a tagokat is próbálták minden lehetséges eszközzel rábírní arra, hogy ne nyilatkozzanak arról, hogy a magánnyugdíj-pénztári tagságukat meg kívánják tartani. Matolcsy György 2010. november 24-én jelentette be, hogy a(z) addig kötelező, azontúl önkéntes) magán-nyugdíjpénztári tagoknak 2011. január végéig el kell dönteniük, visszatérnek-e az állami nyugdíjrendszerbe; aki valamelyik magánnyugdíjpénztár tagja marad, elveszíti a jogosultságát az állami nyugdíjra, járulékot azonban változatlanul fizetnie kell. Ez lényegében a magánnyugdíjrendszer államosításával volt egyenértékű. A 2011. február 1-jei határidőig kb. 102 ezren nyilatkoztak úgy, hogy magánnyugdíjpénztári tagok maradnak, ez az összes tag mintegy 3 százaléka volt.

A lakosság döntő többsége tehát átkerült az állami rendszerbe, ahol az ígéretek ellenére elmaradt az egyéni számlák nyilvántartása és vezetése, és bár néhány nyilatkozat alapján nem tett le róla a kormányzat, erre három év elteltével aligha lehet már számítani. A munkavállalók számára tehát két pillér maradt, egyrészt az állami járadék, mely az időben előrehaladva (a növekvő eltartotti létszám miatt) várhatóan fokozatosan csökken, illetve az öngondoskodás, amelynek legfőbb eleme az önkéntes nyugdíjpénztár lenne. (Az is lehetséges megoldás lehet, hogy a nyugdíjkorhatár szintjét folyamatosan felfele tolvá szorítanák ki az embereket az ellátásra való jogosultságból. Erre vonatkozólag nem csak külföldön, de kis mértékben már Magyarországon is sor került.)

Az öngondoskodás ugyanakkor itthon sok sebből vérzik. A háttérben számos ok áll, így például a lakosság egy jelentős része megélhetési problémákkal küzd, és nincs lehetősége megtakarítani, de a kulturális beidegződések alapján is sokan gondolják úgy, hogy az állam majd megoldja helyettük ezt a kérdést. Elviekben persze sokan tudják mi lenne a helyes, **hiszen például az Axa által végzett felmérés szerint a megkérdezettek 87,6 százaléka fontosnak tartja azt, hogy az állami nyugdíjon kívül más nyugdíj célú megtakarítással is rendelkezzen, a gyakorlatban ez nem igazán jelentkezik.** Sőt, ha az önkéntes pénztári tagok számát vizsgáljuk, akkor meglehetősen riasztó képet kapunk. A tagok száma 2008-ban volt a csúcson, akkor 1,4 milliónál is több munkavállaló volt érintett, míg az MNB Pénzügyi Felügyeleti adatai alapján a legutóbbi időszakban (2013 III. negyedév végén) már alig több, mint 1,2 millió nyugdíjpénztári tag volt. Ráadásul az adatok tanúsága szerint az öt év alatt bekövetkezett 15 százalékos csökkenés hátterében nem elsősorban a nyugdíjba vonulás, vagy elhalálozás állt, hanem a pénztárakból való kilépés. Az adózási jogszabályok ugyan kedveznek a nyugdíjcélú megtakarításoknak, hiszen például a nyugdíjbiztosítás esetén a takarékoskodók a befizetett díj 20 százalékat, évente legfeljebb 130 ezer forintot adójóváírás formájában visszakapnak, ez az alacsony jövedelműeken aligha segít. Sokak például a gyermekek után igénybe vehető adókedvezményt sem tudták eddig teljes mértékben kihasználni, bár rajtuk már segítenek az idej változtatások.

#### A fiataloknak nem ez a legnagyobb gondja

Más kérdés, hogy a magyar fiatalok egy részének jelenleg nem a nyugdíjas évei miatt fáj a feje, hiszen munkát sem találnak. A 25 év alattiak körében ugyanis 27 százalék körüli a munkanélküli fiatalok aránya. A kormány ugyan több intézkedést is bevezetett amellyel igyekszik javítani a helyzeten, így például adókedvezménnyel próbálják a vállalatok számára vonzóbbá tenni a fiatalok felvételét, ám komoly javulás eddig nem következett be.

A magyar fiatalok kiugró munkanélkülisége egyébként nem egyedi, hiszen a ráta közel 24 százalékos az uniós országokban. Igaz, meglehetősen nagy a szórás, hiszen míg a legjobb helyzetben lévő Németországban és Ausztriában a fiataloknak 7,7, illetve 8,6 százaléka állástalan, addig a másik végletet jelentő Spanyolországban és Görögországban a 25 év alattiak 56, illetve 61,5 százaléka hiába keres munkát.





## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Magyar Nemzet  
**Dátum:** 2014-01-27  
**Oldal:** 7.  
**Szerző:** Hajdú Péter

### Nem gondolunk időskorunkra

**Már az újonnan kötött nyugdíjbiztosítások után is jár az adókedvezmény**

**A magyar társadalom öregedése, az aktív arányának csökkenése miatt a jövőben egyre nehezebb lesz a nyugdíjasok sorsa, mert az idő előrehaladtával egyre kevesebb lesz az induló nyugdíj értéke. Hogy ösztönözze az öngondoskodást, a kormány az ideitől a frissen megkötött egyéni nyugdíjbiztosítások után ugyanakkora adókedvezményt biztosít, mint az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások és egyéb nyugdíjcélú megtakarítások után.**

Öngondoskodás nélkül nehéz lesz a tíz év múlva nyugdíjba vonulók élete, mert az idő előrehaladtával egyre kevesebb lesz az aktív kereső, miközben a nyugellátásban részesülők száma folyamatosan növekszik. A KSH Népeségtudományi Kutatóintézetének számításai szerint 2014 és 2024 között mintegy 412 ezerrel csökken majd Magyarország népessége, ám ennél jóval, csaknem negyven százalékkal gyorsabban fognak majd – mintegy 579 ezer fővel – az aktív életkorúak, a 20–64 évesek. A másik oldalon viszont növekszik a várható életkor. A férfiak esetében a 2009-es 69 évről 2020-ig 71–74 évre, a nőknél pedig 78 évről 79–82 évre. Ez annyit jelent, hogy folytatódik, sőt gyorsul a már évtizedek óta tartó trend, s mind kevesebb keresőnek kell a növekvő számú nyugdíjast eltartani. Amíg 1980ban négy keresőre még csak két nyugdíjas jutott, addig tavaly már három, 2050-re pedig ez a szám várhatóan hatra emelkedik.

A tíz év múlva nyugdíjba vonulóknak arra kell felkészülniük, hogy lényegesen alacsonyabb állami ellátással számolhatnak, mint a manapság nyugállományba vonulók, 20–30 év múlva pedig még rosszabb lesz a helyzet – elemezte a várható folyamatokat Bunghardt Csaba, az AXA Biztosító vezérigazgató-helyettese. S bár az emberek jó része tisztában van azzal, hogy takarékoskodni kellene öregkorukra, sokan mégsem teszik meg ezt még azok közül sem, akiknek erre lehetősége nyílna. Ezt igazolja az AXA felmérése, amely szerint bár a 35–55 éves korú válaszadók 81 százaléka gondolja úgy, hogy már 40 éves kor alatt érdemes elkezdni a nyugdíj-előtakarékoskodást, több mint felüknek (55 százalék) nincs nyugdíjcélú megtakarítása.

Pedig az ideitől már az úgynevezett üzleti nyugdíjbiztosítások után is hasonló kedvezményeket lehet igénybe venni, mint a már évek óta létező nyugdíjcélú megtakarítások után. Azaz a befizetett díj ötödét, legfeljebb 130 ezer forintot írhat jóvá adójából a kedvezményezett. Ez az összeg azonban nem a bankszámlájára kerül, hanem a biztosítónál lévő megtakarításait gyarapítja, s így majdani nyugdíj-kiegészítésének összegét emeli – mondta el lapunknak Varga Gyuláné, a Mérleg Kft. adószakértője.

A januártól bevezetett intézkedés fontosságát egy másik – az ING Biztosító és a GfK Hungária által készített – felmérés is igazolja. A kutatás szerint a családok negyedének van egymillió forintnál kisebb vagyona, ugyanennyien rendelkeznek 1–4 millió forintnyi mozgósítható összeggel. Tízmillió forintnál nagyobb vagyona csak a megkérdezettek tizedének van. Ezzel szemben a családok ötödének semmilyen megtakarítása nincs. Jellemző a magyar családok gondolkodására, hogy még azok közül sem mindenki rak félre nyugdíjas éveire, aki megtehetné. A megtakarítások legfontosabb céljaként az emberek közel fele jelölte meg a konkrét cél nélküli vérszartalékot, illetve a gyermekek, unokák támogatását. Lakásfelújításra és -cserére, illetve autóvásárlásra a családok harmada szánja megtakarításait, a jövőbeli nyugdíj kiegészítésére viszont csak minden negyedik ember rak félre pénzt. Jól jellemzik ezt a fajta gondolkodást Német Jánosnak, az ING Biztosító termékfejlesztési vezetőjének szavai: – Sokan gondolnak gyermekeik jövőjére, saját idős korukra azonban annál kevesebben. Magyarországon egyelőre nem része az általános életstratégiának, hogy gondoljunk öregkorunkra.





## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Pénzcentrum  
**Dátum:** 2014-01-26

### Hogyan lehet neked is vaskos nyugdíjad?

Új reménycsillag tűnt fel év elején a magyar biztosítók és a jövőbeni nyugdíjasok borús egén. Január 1-jétől ugyanis ismét jár adókedvezmény az életbiztosítások egy részéhez, mégpedig a nyugdíjcélúakhoz. A befizetett biztosítási díj 20%-ára rúgó éves kedvezményt nem az ügyfél pénztárcáját, hanem a biztosítónál lévő megtakarítását, vagyis későbbi, nyugdíjas jövedelmét gyarapítja hozammal növelten. A Portfolio.hu által megkérdezett biztosítók mindegyike nagy fantáziát lát az új lehetőségben, hiszen ezzel a meglévő nyugdíjcélú megtakarítási lehetőségekkel (NYESZ, önkéntes pénztár) megegyező elbírálás alá esik az életbiztosítás. A biztosítók többsége előállt már saját termékével is.

#### Kedvező adóváltozás

A nyugdíj-előtakarékossági számlák (NYESZ) és az önkéntes nyugdíj-pénztárak által évek óta „élvezett” adókedvezményhez segítette hozzá a biztosítási szektort a piaci szereplők lobbija 2013 őszére. Belefoglalták ugyanis a nyugdíjbiztosítások 20%-os adókedvezményét az szja-törvénybe, és a változás január 1-jével hatályba is lépett. A Portfolio.hu által megkérdezett biztosítók egytől egyig üdvözölték a változást, hiszen ezzel megszűnik a nyugdíjcélú megtakarítások körében az életbiztosítások régóta fájalt hátránya az említett konstrukciókkal szemben. A biztosítók nem tehetik meg, hogy ne reagáljanak egy ilyen pozitív változásra: volt, aki már az év első munkanapjával, és lesz, aki kis késéssel ugyan, de szintén előjön nyugdíjbiztosítási termékével, amelynek szerkezetét már az új adókedvezményt figyelembe véve optimalizálják.

#### Mi számít nyugdíjbiztosításnak?

„Olyan életbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, illetve ha a biztosító elérési szolgáltatása a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé, feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik.” (Sza-törvény)

A törvény nem határozza meg a biztosítók helyett, milyen típusú biztosítást értékesíthetnek az adókedvezménnyel, így szabadon dönthetnek. Jellemzően ezért vagy az értékesítési hálózataikban már jól bevált, vagy a kutatásaik alapján nagyobb eséllyel induló típust választották. Az új nyugdíjbiztosítások döntő többsége folyamatos díjas, befektetési egységgel kombinált (unit-linked) termék, amely (talán kivétel nélkül) lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy a mögöttes eszközportfólió összetétele a piaci viszonyoknak megfelelően változzon. Ugyanakkor egyszerű díjas unit-linked (K&H Biztosító) és garantált kifizetéssel járó vegyes életbiztosítás (Posta Biztosító, ING) is megtalálható a már piacon lévő kínálatban.

#### Unit-linked vagy vegyes életbiztosítás

**A hagyományos (vegyes) termékek mellett szóló egyik legfőbb érv a garantált kifizetés, ugyanakkor az Axa Biztosító szerint árazás és a mögöttes befektetés sajátosságaiból fakadóan a legtöbb esetben pont a nyugdíjbiztosítások legfőbb célcsoportjában (40-50 éves ügyfelek) ez azt jelenti, hogy a nyugdíjas korig hátralévő 15-25 éves időtáv végén a kifizetés jellemzően nem éri el az addig befizetett díjak értékét. (Az ügyfelek a mögöttes befektetéseken reálisan elérhető 3,5-4%-os feltételezett hozam mellett is maximum egyszámjegyű növekedésre számíthatnak a tartam végén a teljes befizetett díjakra vetítve). Véleményük szerint a hagyományos termékek ebben a korcsoportban nem tudnak valós többletet produkálni az ügyfelek számára, csak az adójóváírás összege javít valamit ezen a képen.** Az ING ügyfélkutatásai ugyanakkor egyértelműen azt mutatják, hogy az ügyfelek nem szeretnék kockáztatni megtakarításaikat, amennyiben nyugdíjukról van szó, ezért a biztosító mindenképpen garantált modellben gondolkodott. A hagyományos termékek is van a garantált hozamon felül többlethozam-potenciálja - hívták fel a figyelmet.

#### Hogy működik az adójóváírás?

Adójóváírást a személyi jövedelemadót fizető személyek kaphatnak. A biztosító által évente kiadott adóigazolás alapján igényelhető az adó-bevallásban.

A szerződő fél a fizetett díj 20%-ának megfelelő összeget igényelhet adójóváírásként a nyugdíjbiztosításához, amely évi legfeljebb 130 ezer forint lehet. Az összeghez a nyugdíjbiztosítás lejáratát követően lehet hozzájutni.

Ha a magánszemély ügyfélnek nyugdíj-előtakarékossági számlája (NYESZ, önkéntes pénztári megtakarítása vagy nyugdíjbiztosítása is van, és mindegyik alapján jogosult az adókedvezményre, akkor a három jogcímen együttvéve maximálisan 280 ezer forintnyi adójáról rendelkezhet. Amennyiben a tartam alatt visszavásárolják a szerződést, az addig igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságának.



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

### Felfut az értékesítés?

Nagy kérdés, mennyire megy majd jobban a biztosítóknak attól, hogy egy adókedvezménnyel megsegített termék kerül a portfóliójukba. Az értékesítésben és az ügyfelek meggyőzésében nagy fegyvertény a 20%-os adókedvezmény, ugyanakkor egyes biztosítási termékek a magas költségterhelés (egyben magas TKM-mutató) miatt még így sem biztos, hogy ténylegesen versenyképesek az alternatív megtakarítási formákkal szemben. A biztosítások előnye ugyanakkor, hogy kockázati elemet is tartalmaznak, így olyan eseményekkel szemben is megvédenek az ügyfeleket, amelyekkel szemben más megtakarítások nem.

Egyelőre az is nagy kérdés, mennyire „kannibalizálják” az új termékek a biztosítók meglévő termékeit az új értékesítésben, mindenesetre a nyugdíjbiztosítások az új értékesítésben számottevő arányt képviselhetnek. (Az alábbi ábra az új szerzések negyedéves és 12 havi gördülő összegét mutatja, 2013-as adatok sajnos nem álltak rendelkezésünkre). Raveczky Zsolt, az **Erste Biztosító** elnök-vezérigazgatója szerint mindenképpen növekedéssel számolhat a biztosítási szektor közép távon, amit nem, vagy csak részben fog ellensúlyozni az egyéb, korábban is nyugdíjcéllra kötött módzatok szerzésének csökkentése.

A következő években akár több 10 ezer ügyfelünk is él ezzel a kiváló kedvezményes lehetőséggel - osztotta meg optimizmusát a Portfolio.hu-val Tavaszi Beatrix, az **Aegon** életbiztosítási termékfejlesztési igazgatója. A **MetLife**-nál úgy vélik, a 2014-es év iparági számaina a nyugdíjtermékek számottevően befolyásolni fogják. Kuruc Péter, a **K&H Biztosító** élet- és bankbiztosítási üzletágának vezetője konkretizálta is várakozásait: szerinte az újdonság ereje miatt idén az egy összegben adót optimalizálók esetében az év elején is jelentős értékesítési volumen várható; ez volt a tapasztalat a NYESZ és a TBSZ megjelenésekor is. Az új értékesítés 20-25%-át fogja kitenni náluk a nyugdíjbiztosítás várakozásaik szerint, a szektor adottságait tekintve akár az új értékesítések harmadát is kitehetik a nyugdíjbiztosítások. Hónich Balázs, a **Groupama Garancia** főosztályvezetője szerint is meglehet az egyharmados arány, ami a folyamatos díjas biztosításokat illeti.

Ha a fenti várakozások teljesülnek, az (a 2012-es új szerződési adat alapján) mintegy 20 milliárd forintos új értékesítést jelenthet egy év alatt. Bárdos Tamás, a **Signal** életbiztosítási főosztályvezetője szerint ugyanakkor a fent említettől kisebb, 10%-20%-os arány várható csak a folyamatos díjas új értékesítésen belül a nyugdíjbiztosításoktól, ugyanis „ha ennél jelentősen nagyobb lesz az arány, akkor elgondolkodtató, hogy valóban csak az kapott-e nyugdíjbiztosítási megoldást, akinek erre tényleg szüksége volt”. Juhos András, az **Uniq**a vezérigazgató-helyettese 20-35% közötti arányra számít, amelynek elérésében ők nagymértékben támaszkodnak alapválasztékukra.

A piac nagy részéhez hasonlóan Kozek András, az **Allianz** élet- és nyugdíjbiztosításokért felelős vezérigazgató-helyettese is azzal számol, hogy a biztosító mindegyik értékesítési csatornája érdemi volument vonz a termékeknek. Bóna Katalin, az **Union** életbiztosítási ügyvezető igazgatója szerint a lehetőség új célcsoportokat is megmozgat majd. Sallai Linda, a **CIG Pannónia** vezérigazgató-helyettese szerint e termék esetében is igaz az, hogy szükség van a szakképzett tanácsadói hálózatra, akik segítenek megérteni a termékeket, emellett kényelmet és gyors elérhetőséget jelentenek az ügyfelek számára. A termékét kizárólag a postán értékesítő **Posta Biztosítónál** úgy vélik, két célcsoport számára lehet vonzó a termék: a mostani 55+-os korosztály számára, amely kevesebb, mint 10 évvel állnak a nyugdíjba vonulás előtt. A másik célcsoportot azok a fiatalok alkotják, akik szeretnék időben elkezdni a megtakarítást nyugdíjas éveikre, és ezt most akár havi alacsony összegű rendszeres befizetéssel is megkezdhetik. Schaub Erika, a **Generali-Providencia** személybiztosítási igazgatója szintén bízik benne, hogy egyre inkább felértékelődik az öngondoskodás szerepe. Sokan még mindig úgy vélik, hogy kisebb összegeket nem is érdemes befektetni, pedig ez nem így van – hangsúlyozza.



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Portfolio.hu  
**Dátum:** 2014-01-25  
**Szerző:** Palkó István

### Az év slágere – Nyugdíj és adókedvezmény egyszerre

Új reménycsillag tűnt fel év elején a magyar biztosítók és a jövőbeni nyugdíjasok borús egén. Január 1-jétől ugyanis ismét jár adókedvezmény az életbiztosítások egy részéhez, mégpedig a nyugdíjcélúakhoz. A befizetett biztosítási díj 20%-ára rúgó éves kedvezményt nem az ügyfél pénztárcáját, hanem a biztosítónál lévő megtakarítását, vagyis későbbi, nyugdíjas jövedelmét gyarapítja hozammal növelten. A Portfolio.hu által megkérdezett biztosítók mindegyike nagy fantáziát lát az új lehetőségben, hiszen ezzel a meglévő nyugdíjcélú megtakarítási lehetőségekkel (NYESZ, önkéntes pénztár) megegyező elbírálás alá esik az életbiztosítás. A biztosítók többsége előállt már saját termékével is.

#### Kedvező adóváltozás

A nyugdíj-előtakarékosági számlák (NYESZ) és az önkéntes nyugdíj-pénztárak által évek óta „élvezett” adókedvezményhez segítette hozzá a biztosítási szektort a piaci szereplők lobbija 2013 őszére. Belefoglalták ugyanis a nyugdíjbiztosítások 20%-os adókedvezményét az szja-törvénybe, és a változás január 1-jével hatályba is lépett. A Portfolio.hu által megkérdezett biztosítók egytől egyig üdvözölték a változást, hiszen ezzel megszűnik a nyugdíjcélú megtakarítások körében az életbiztosítások régóta fájó hátránya az említett konstrukciókkal szemben. A biztosítók nem tehetik meg, hogy ne reagáljanak egy ilyen pozitív változásra: volt, aki már az év első munkanapjával, és lesz, aki kis késéssel ugyan, de szintén előjön nyugdíjbiztosítási termékével, amelynek szerkezetét már az új adókedvezményt figyelembe véve optimalizálják.

#### Mi számít nyugdíjbiztosításnak?

„Olyan életbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, illetve ha a biztosító elérési szolgáltatása a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé, feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik.”

(Szja-törvény)

A törvény nem határozza meg a biztosítók helyett, milyen típusú biztosítást értékesíthetnek az adókedvezménnyel, így szabadon dönthetnek. Jellemzően ezért vagy az értékesítési hálózataikban már jól bevált, vagy a kutatásaik alapján nagyobb eséllyel induló típust választották. Az új nyugdíjbiztosítások döntő többsége folyamatos díjas, befektetési egységgel kombinált (unit-linked) termék, amely (talán kivétel nélkül) lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy a mögöttes eszközportfólió összetétele a piaci viszonyoknak megfelelően változzon. Ugyanakkor egyszerű díjas unit-linked (K&H Biztosító) és garantált kifizetéssel járó vegyes életbiztosítás (Posta Biztosító, ING) is megtalálható a már piacon lévő kínálatban.

#### Unit-linked vagy vegyes életbiztosítás

**A hagyományos (vegyes) termékek mellett szóló egyik legfőbb érv a garantált kifizetés, ugyanakkor az Axa Biztosító szerint árazás és a mögöttes befektetés sajátosságaiból fakadóan a legtöbb esetben pont a nyugdíjbiztosítások legfőbb célcsoportjában (40-50 éves ügyfelek) ez azt jelenti, hogy a nyugdíjas korig hátralévő 15-25 éves időtáv végén a kifizetés jellemzően nem éri el az addig befizetett díjak értékét. (Az ügyfelek a mögöttes befektetéseken reálisan elérhető 3,5-4%-os feltételezett hozam mellett is maximum egyszámjegyű növekedésre számíthatnak a tartam végén a teljes befizetett díjakra vetítve). Véleményük szerint a hagyományos termékek ebben a korcsoportban nem tudnak valós többletet produkálni az ügyfelek számára, csak az adójóváírás összege javít valamit ezen a képen.** Az ING ügyfélkutatásai ugyanakkor egyértelműen azt mutatják, hogy az ügyfelek nem szeretnék kockáztatni megtakarításaikat, amennyiben nyugdíjukról van szó, ezért a biztosító mindenképpen garantált modellben gondolkodott. A hagyományos termékeknek is van a garantált hozamon felül többlethozam-potenciálja – hívták fel a figyelmet.

#### Hogy működik az adójóváírás?

Adójóváírást a személyi jövedelemadókat fizető személyek kaphatnak. A biztosító által évente kiadott adóigazolás alapján igényelhető az adóbevallásban.

A szerződő fél a fizetett díj 20%-ának megfelelő összeget igényelhet adójóváírásként a nyugdíjbiztosításához, amely évi legfeljebb 130 ezer forint lehet. Az összeghez a nyugdíjbiztosítás lejáratát követően lehet hozzájutni.

Ha a magánszemély ügyfélnek nyugdíj-előtakarékosági számlája (NYESZ, önkéntes pénztári megtakarítása vagy nyugdíjbiztosítása is van, és mindegyik alapján jogosult az adókedvezményre, akkor a három jogcímen együttvéve maximálisan 280 ezer forintnyi adójáráról rendelkezhet.

Amennyiben a tartam alatt visszavásárolják a szerződést, az addig igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságoknak.



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

### Felfut az értékesítés?

Nagy kérdés, mennyire megy majd jobban a biztosítóknak attól, hogy egy adókedvezménnyel megsegített termék kerül a portfóliójukba. Az értékesítésben és az ügyfelek meggyőzésében nagy fegyvertény a 20%-os adókedvezmény, ugyanakkor egyes biztosítási termékek a magas költségterhelés (egyben magas TKM-mutató) miatt még így sem biztos, hogy ténylegesen versenyképesek az alternatív megtakarítási formákkal szemben. A biztosítások előnye ugyanakkor, hogy kockázati elemet is tartalmaznak, így olyan eseményekkel szemben is megvédhetik az ügyfeleket, amelyekkel szemben más megtakarítások nem.

Egyelőre az is nagy kérdés, mennyire „kannibalizálják” az új termékek a biztosítók meglévő termékeit az új értékesítésben, mindenesetre a nyugdíjbiztosítások az új értékesítésben számottevő arányt képviselhetnek. (Az alábbi ábra az új szerzések negyedéves és 12 havi gördülő összegét mutatja, 2013-as adatok sajnos nem álltak rendelkezésünkre). Raveczky Zsolt, az **Erste Biztosító** elnök-vezérigazgatója szerint mindenképpen növekedéssel számolhat a biztosítási szektor közép távon, amit nem, vagy csak részben fog ellensúlyozni az egyéb, korábban is nyugdíjcélra kötött módzatok szerzésének csökkentése.

A következő években akár több 10 ezer ügyfelünk is él ezzel a kiváló kedvezményes lehetőséggel - osztotta meg optimizmusát a Portfolio.hu-val Tavaszi Beatrix, az **Aegon** életbiztosítási termékfejlesztési igazgatója. A **MetLife**-nál úgy vélik, a 2014-es év iparági számaina a nyugdíjtermékek számottevően befolyásolni fogják. Kuruc Péter, a **K&H Biztosító** élet- és bankbiztosítási üzletágának vezetője konkretizálta is várakozásait: szerinte az újdonság ereje miatt idén az egy összegben adót optimalizálók esetében az év elején is jelentős értékesítési volumen várható; ez volt a tapasztalat a NYESZ és a TBSZ megjelenésekor is. Az új értékesítés 20-25%-át fogja kitenni náluk a nyugdíjbiztosítás várakozásai szerint, a szektor adottságait tekintve akár az új értékesítések harmadát is kitehetik a nyugdíjbiztosítások. Hönich Balázs, a **Groupama Garancia** főosztályvezetője szerint is meglehet az egyharmados arány, ami a folyamatos díjas biztosításokat illeti.

Ha a fenti várakozások teljesülnek, az (a 2012-es új szerződési adat alapján) mintegy 20 milliárd forintos új értékesítést jelenthet egy év alatt. Bárdos Tamás, a **Signal** életbiztosítási főosztályvezetője szerint ugyanakkor a fent említettél kisebb, 10%-20%-os arány várható csak a folyamatos díjas új értékesítésen belül a nyugdíjbiztosításoktól, ugyanis „ha ennél jelentősen nagyobb lesz az arány, akkor elgondolkodtató, hogy valóban csak az kapott-e nyugdíjbiztosítási megoldást, akinek erre tényleg szüksége volt”. Juhos András, az **Uniq**a vezérigazgató-helyettese 20-35% közötti arányra számít, amelynek elérésében ők nagymértékben támaszkodnak alapválasztékukra.

A piac nagy részéhez hasonlóan Kozek András, az **Allianz** élet- és nyugdíjbiztosításokért felelős vezérigazgató-helyettese is azzal számol, hogy a biztosító mindegyik értékesítési csatornája érdemi volument vonz a terméknek. Bóna Katalin, az **Union** életbiztosítási ügyvezető igazgatója szerint a lehetőség új célcsoportokat is megmozgat majd. Sallai Linda, a **CIG Pannónia** vezérigazgató-helyettese szerint e termék esetében is igaz az, hogy szükség van a szakképzett tanácsadói hálózatra, akik segítenek megérteni a termékeket, emellett kényelmet és gyors elérhetőséget jelentenek az ügyfelek számára. A termékét kizárólag a postán értékesítő **Posta Biztosító**nál úgy vélik, két célcsoport számára lehet vonzó a termék: a mostani 55+-os korosztály számára, amely kevesebb, mint 10 évvel állnak a nyugdíjba vonulás előtt. A másik célcsoportot azok a fiatalok alkotják, akik szeretnék időben elkezdni a megtakarítást nyugdíjas éveikre, és ezt most akár havi alacsony összegű rendszeres befizetéssel is megkezdhetik. Schaub Erika, a **Generali-Providencia** személybiztosítási igazgatója szintén bízik benne, hogy egyre inkább felértékelődik az öngondoskodás szerepe. Sokan még mindig úgy vélik, hogy kisebb összegeket nem is érdemes befektetni, pedig ez nem így van – hangsúlyozza.



## Biztosítsa nyugdíjas éveit életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Napi Gazdaság, Napi Gazdaság Online  
**Dátum:** 2014-01-28  
**Rovat:** Pénzügyeink  
**Oldal:** 7.  
**Szerző:** Nagy László Nándor

### Versenyeznek a nyugdíjkonstrukciók

A biztosítók az új, nyugdíj-biztosítási termékénél is – hiába teljesen új konstrukció – megpróbálnak eltérő feltételeket meghatározni. Ennek fényében fontos lehet a megfontoltság, a termékek összehasonlítása.

Az új, immár adókedvezményrel is támogatott nyugdíjbiztosítás alapesetben az öregségi nyugdíjba vonuláskor, halálesetkor, illetve 40 százalékos vagy annál súlyosabb maradandó egészségkárosodás esetén szolgálat. Lehetőség ugyanakkor van arra, hogy ha az ügyfél az öregségi nyugdíjkorhatár előtt menne nyugdíjba, a szolgáltatást legalább tízéves járadék biztosítás formájában vegye igénybe, annak érdekében, hogy az adókedvezmény megillessen – mondta lapunknak Tavaszi Beatrix, az Aegon Magyarország Zrt. életbiztosítási termékfejlesztési igazgatója. A biztosítási összeg nagyságát szintén az ügyfelek választhatják, így saját igényeik szerint alakíthatják ki a számukra megfelelő biztosítási védelmet. Az Aegon-nyugdíjbiztosítás további érdekessége az ügyfelek számára, hogy eldönthetik, unit linked vagy hagyományos, kamatgaranciával rendelkező megtakarítási formában kívánják pénzüket befektetni – tette hozzá Tavaszi.

Ugyancsak a vegyes megoldásra szavaz a K&H Biztosító Zrt., amely egyszeri díjas nyugdíjbiztosítását már elindította és rövidesen megjelennek a rendszeres díjas verzióval is – mondta el Kuruc Péter, a K&H vezérigazgató-helyettese. Az egyszeri díjas termék esetében a nyugdíjbiztosítást is a K&H megszokott, jellemző befektetési kínálata fogja vezérelni: a tőkevédett befektetési struktúrák. A nyugdíjbiztosítás hosszabb befektetési időhorizontja különösen kedvező lehetőséget kínál arra, hogy olyan struktúrákat hozzanak létre, amelyek kedvezőtlen tőkepiaci folyamatok esetén is megvédik az ügyfelek tőkéjét, kedvező befektetői hangulat esetén pedig részesedést biztosítanak az emelkedésből.

Kozek András, az Allianz Hungária Zrt. élet- és nyugdíjbiztosításokért felelős vezérigazgató-helyettese szerint társaságuk unit linked típusú életbiztosítást kínál, s egyértelműen az életjáradékos megoldásra szavaztak a nyugdíj-szolgáltatási lehetőség megnyílása után. Az Uniq Biztosító Zrt.-nél is a befektetéshez kötött megoldás dívik majd – ahogy azt Juhos András személybiztosításokért felelős igazgatósági tag elmondta, a törvényi kereteken belül maximálisan rugalmassá teszik a terméket, amelyhez kiváló eszközalap-választék kapcsolódik. Más utat választott a Magyar Posta Biztosító Zrt. Mint Pandurics Anett elnök-vezérigazgató elmondta, PostaNyugdíj Aranytartalék folyamatos díjas nyugdíjbiztosítási termékük garantált elérési összegű, amit a folyamatos díjból képzett tartalékon elért többletozom, a különdíjak és az adójóváírás, valamint ezek hozamai a tartam során tovább növelnek.

Bóna Katalin, az Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. életbiztosítási ügyvezető igazgatója szerint társaságuk a folyamatos megtakarításhoz az állam által adott 20 százalékos adóhoz kapcsolódó kedvezmény mellett akár további 10 százalékos beépített bónusszal támogatja a megtakarítókat. Mindezt úgy érik el, hogy a 10. évben a legalacsonyabb éves díj száz százalékát jóváírjuk a szerződésen, majd a 15. és 20. évben újabb 50-50 százalékos jóváírás történik. A biztosításhoz ingyenes árfolyammonitor-szolgáltatás és nonstop telefonos egészségügyi információs vonal kapcsolódik, s természetesen a befizetett díjak után SuperShop-pontokat is adnak. Többszintű bónuszrendszert épít a termékhez az Erste Biztosító is – mondta Raveczky Zsolt elnök-vezérigazgató.

**Az AXA Biztosító Zrt. terméke szerződéskötéskor azonnal, és azt követően ötévente folyamatos bónuszjóváírásokkal növeli az ügyfél által felhalmozott megtakarítást. A bónusz mértéke szerződéskötéskor az induló éves megtakarítás akár 50 százaléka, míg ötévente minden egyes alkalommal akár egyévnnyi megtakarításnak megfelelő összeg lehet – mondta el Czene Árpád életbiztosítási termékstratégiai igazgató. Emellett a piacon egyedülállóan náluk sikerdíjas formában is tudják kezelni az ügyfél megtakarításait, tehát a befektetéseire csak abban az esetben terhelnek a piacon megszokottnak számító mértékű költséget, amennyiben a befektetés az állampapír-piaci hozamok felett teljesít.**

Sallai Linda, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. termékfejlesztési és kockázatvállalási vezérigazgató-helyettese szerint új nyugdíjtermékük a Pannónia Kikötő konstrukcióra épülhet, amely lejáratkor tőkevédelmet biztosít, ráadásul az addig elért legmagasabb árfolyamon váltják át ügyfelük befektetéseit.





## Biztosítsa nyugdíjas évei életszínvonalát 20% adójóváírással!

**Megjelenés helye:** Népszabadság, Népszabadság Online  
**Dátum:** 2014-01-28  
**Rovat:** Gazdaság  
**Oldal:** 9.

### Felülvezérelt nyugdíj-előtakarékosság

További erős konszolidációra számít a nyugdíjcélú pénztári megtakarítások piacán az ING Biztosító vezérigazgatója. Tegnap sajtótájékoztatóján Cornelia Coman elmondta, hogy a szerzési jutalékok korlátozása miatt az ügynökök már kevésbé érdekeltek a toborzásban, s ezért összességében stagnál az önkéntes magán-nyugdíjpénztári szektor, a taglétszám tavaly tovább mérséklődött (a Stabilitás Pénztárszövetség adatai szerint a tavalyi harmadik negyedév végére az egy évvel korábbihoz képest 27 ezerrel 1,2 millió főre), így elkerülhetetlen, hogy felvásárlásokkal, összeolvadásokkal csökkenjen a szolgáltatók száma. A folyamatból az ING sem maradhat ki, a csoport vizsgálja a stratégiai lehetőségeket – tette hozzá.

Összeolvadásokra, felvásárlásokra számít a vezérigazgató a magánnyugdíjpénztáraknál is. A szektor átalakítása előtt tevékenykedő 19 kasszából mostanra mindössze öt maradt (az AXA, a Budapest, az ING, az MKB és a Szövetség), ez a kör pedig szerinte még az idén tovább csökken a mára 60 ezerre zsugorodó taglétszám, de leginkább a működésre fordítható költségek alacsony szintje miatt. A szakma kezdeményezésére a korábbi felügyelet (a tavaly október elsejével megszüntetett Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) azt javasolta a kormánynak, hogy a magánnyugdíjpénztárak alakuljanak át önkéntes kasszává. Ezzel meg lehetett volna őrizni az addig összegyűlt megtakarításokat, de a kormány nem támogatta az elképzelést – mondta Cornelia Coman.

Ahogy nem jutott túl a kormányn a Nemzetgazdasági Minisztérium elképzelése sem. Mint arról korábban beszámoltunk: a szakárca tavaly ősszel azt javasolta, hogy a magánnyugdíjpénztárak a jelenlegi 0,9 százalékkal szemben tagdíjbevételeik 2,5 százalékát fordíthassák működésük finanszírozására, míg a vagyonkezeléssel kapcsolatos kiadásokra a további 0,2 százalék helyett 0,4 százalékot költhessenek.

Ez elvileg már elég lehet a stabil, kiszámítható működéshez, különösen, hogy a tagdíjat nem fizető tagok esetében ezt az összeget a hozamból, vagyis abból a nyereségből is le lehetne vonni, melyet az addig felhalmozott megtakarítások fialtatásával termel a kassza. A magánnyugdíjpénztárak ugyanis azért mennek sorra tönkre, vagy kényszerülnek összeolvadni egymással, mert a működésükre fordítható források mértékét annyira alacsony szinten határozták meg, hogy az önmagában nem elég a tevékenység finanszírozására.

Míg a pénztárak jelenleg visszaszorulóban vannak, a biztosítási piacnak új lendületet adhat, hogy idén január óta a nyugdíj-előtakarékossági számla és az önkéntes nyugdíjbiztosítás mellett a nyugdíjcélú biztosítások után is jár a 20 százalékos, évi legfeljebb 130 ezer forintos adójóváírás. Az életbiztosítással foglalkozó szolgáltatók nagy része, így az ING is már előállt saját konstrukciójával, és hamarosan a többi biztosító is piacra dobja termékét. A biztosítók arra számítanak, hogy megtakarítási célú termékek között már az idei értékesítésekben is jelentős szerepet kaphatnak a nyugdíjbiztosítások. Az államilag támogatott nyugdíjbiztosítás abban különbözik az egyéb, megtakarítási jellegű életbiztosításoktól, hogy csak akkor fizet, ha az ügyfél nyugdíjjogosultságot szerez, vagy ha eléri azt a korhatárt, amely a szerződés megkötésekor a nyugdíjba vonuláshoz kellett. Emellett a biztosítás a szerződő halála, illetve legalább 40 százalékos rokkantsága esetén is kifizeti az addig felgyűlt megtakarítást.

A nyugdíjcélú megtakarítások növelésére szükség is van, az európai népesség, így a magyar is folyamatosan öregszik, így egyre kevesebb aktív befizetéséből kell egyre több nyugdíjas részére állami nyugdíjat fizetni. A nyugdíjaskori változatlan életszínvonal ezért csak öngondoskodással érhető el – hívta fel a figyelmet az ING vezérigazgatója. Cornelia Coman idézte az Európai Unió Magyarországra vonatkozó előrejelzését: jelenleg a magyar átlagpolgár utolsó fizetésének 83 százaléka a nyugdíj, 2050-ben már csak 65,5 százaléka lesz, mivel a 65 év feletti korosztály aránya a mai 20 százalék alattiról 26 százalékra emelkedik. A 225 ezer forintos bruttó átlagbér után jelenleg 124 ezer forint a nyugdíj, amely – változatlan átlagbért feltételezve – 2050-re 98 ezer forintra csökken. Ehhez képest – a GfK Hungária és az ING közös felmérése szerint – az aktív korúak mindössze negyede takarékoskodik nyugdíjas korára.