

# R6107

**Aktív MAX** befektetési egységekhez  
kötött nyugdíjbiztosítás

2014. január 14.  
Czene Árpád

# Adójóváírás a nyugdíjbiztosításokra



## ■ 2014. január 1-től

- 2013. december 31-ét követően kötött szerződésekre
- Magánszemély szerződő részére, aki a díjat maga fizette
- Magánszemély szerződő részére, akinek a díját más fizette (szülők, nagyszülők, gyerekek)

## ■ Adójóváírás mértéke

- Az adott évben befizetett **díjak 20%-a, de maximum 130 000 Ft**
- A befizetett díjba **nem tartozik bele a kiegészítő** biztosításokra fizetett díj
- A befizetett díjba **beletartozik az eseti díj**
- ÖNYP (EP) + NYESZ + Nyugdíjbiztosításra összesen **max. 280 000 Ft** kedvezmény érvényesíthető



## ■ Adójóváírás módja

- A Biztosító **adóigazolást állít ki** tárgyévét követő február 15-ig az adójóváírás alapjáról (befizetett biztosítási díjról)
- Az **Ügyfél adóigazolást nyújt be a NAV-hoz**, és megjelöli, melyik biztosító számlájára kéri utalni az adójóváírást
- A NAV elutalja a jóváírást
- **A Biztosító jóváírja az ügyfél szerződésén**

# Mi számít nyugdíjbiztosításnak?



## ■ A biztosítási esemény (4 db)

- A szerződés létrejöttkor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár elérése**
- **Nyugdíjszolgáltatásra** való jogosultság megszerzése
- Legalább **40%-os egészségkárosodás**
- Biztosított **halála**

## ■ Tartam

- A szerződéskötéstől a biztosító teljesítésig **legalább 10 év** teljen el
- Kivéve halál, vagy a legalább 40%-os egészségkárosodás bekövetkezése esetén
- **Kivéve továbbá**, ha a biztosító szolgáltatásának teljesítése **nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás** a folyósítás megkezdésétől számított **legalább 10 éves tartamig**, vagy a biztosított haláláig tart

## ■ Ha a biztosítás idő előtt megszűnik, vagy már nem minősül nyugdíjbiztosításnak

- Az igénybevett kedvezményt/adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni.
- A Biztosító a magánszemélynek kifizetésre kerülő összegből vonja le és vallja be az Adóhatóságnak. Ha erre nincs fedezet a szerződésen, akkor a magánszemély vallja be/fizeti be.



# Adójóváírás visszafizetése



## Mikor keletkezik adójóváírás visszafizetési kötelezettség?

- 1. A szerződés megszűnése** nem biztosítási esemény miatt következik be
  - Visszavásárlás
  - Díjnemfizetés
- 2. A szerződésről pénzkivonás történik**
  - Rendszeres vagy eseti díjból történő
- 3. A szerződés kezdetétől számított 10 éven belül**
  - Nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése esetében, ha
  - A szolgáltatást a Kedvezményezett a **járadék helyett egy összegben** kéri



# Termékmegoldás az AXA-tól



biztosítás

**ÉVI 20%  
ADÓJÓVÁÍRÁS  
LEHETŐSÉGÉVEL!**

**A nyugdíjat  
is élvezni  
szeretném**

**AKTÍV MAX**  
befektetési egységekhez  
kötött nyugdíjbiztosítás

06 40 30 30 30  
[www.axa.hu](http://www.axa.hu)

másképp / mint mások 

# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Szereplők

- Csak magánszemély a **Szerződő = Főbiztosított**
- Csak **1 db Főbiztosított**
- Belépési kora: **min. 18 év, max. 50 év**
- Nem lehet átnevezni, vagy lecserélni
- **A Főbiztosított halálával megszűnik a szerződés**
- Maximum **10 kiegészítő biztosított**



## ■ Beépített szolgáltatások

- **Halál esetén** – számlaérték, de legalább **1 M HUF (GHBÖ)** (3.500 EUR, nem baleset esetén 6 hónapos várakozási idővel)
- **Minimum 40%-os egészségkárosodás esetén** – **számlaérték**
- **Nyugdíj jogosultság megszerzése** – **számlaérték**
- **Kötés kori nyugdíjkorhatár elérése** – **számlaérték**

**INGYENES!**

# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Befektetések, UL számla

### Multi deviza

UL számla **HUF**-ban, vagy **EUR**-ban



Eszközalap kínálat  
**díjnyertes** eszközalapokkal

### Árfolyamfigyelés

automatikus **StopLoss** és **StartBuy**



**Sikerdíjas** alapkezelés  
**Íránytű** eszközalapok





# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Költségek mértéke és elvonása

- Változatlan kezdeti elvonások
- Számlakezelési
- Alapkezelési költségek...



## ■ Bónuszok mértéke és jóváírása

- **Induló bónusz**, a kezdeti éves díj **akár 50%-a**
- **Rendszeres bónuszok**, átlátható formában



- Extrém díjemelés max. 30%
- Aktuálisan díjszüneteltetett, díjmentesített szerződésre nincs

# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Kiegészítő biztosítások

- Választható módozatok *(kivéve haláleseti díjtvállalás)*
- Csak **egyedi kiegészítők**, előre definiált nincs
- Egyszerűsített kockázatelbírálás és halasztott kockázatvállalás (PECE)
- **Komplex rokkantsági** csomagoknál, amikor a főbiztosításra is történik rokkantsági szolgáltatás, a díjtvállalás járadék formájában kerül kifizetésre



Komplex  
rokkantsági  
csomagok

	<u>300.000 HUF-os éves díjnál</u>
I. Egyszeri térítés + járadék	<b>1.200.000 HUF + 25.000 HUF / hó</b>
II. Egyszeri térítés + 2*járadék	<b>1.200.000 HUF + 50.000 HUF / hó</b>
III. Egyszeri térítés + 3*járadék	<b>1.200.000 HUF + 75.000 HUF / hó</b>

# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Számlaérték védelme

### Elsődleges cél a NYUGDÍJ

- Korlátozások a kiegészítőknél: az első 36 hónapban **20%**
- Nincs automatikus díjpótlás, csak igénylés alapján
- Díjszüneteltetés és díjmentesítés esetén a kiegészítők automatikusan megszűnnek



## ■ Adójóváírás érvényesítése

- Az adójóváírás az **eseti számlán kerülnek befektetésre**
- 100%-ban **Pénzpiaci HUF**, vagy **Brüsszel EUR** eszközalapba
- A szerződő rendelkezhet ezen **eszközalapokból történő kiváltásról**



# Aktív MAX nyugdíjbiztosítás

## ■ Rugalmasság

### Adójóváírás visszafizetési kötelezettséggel járhat?

- Díjfizetés módja, gyakorisága és értékkövetése, díjnövelés
  - **Díjcsökkentés**, 3 év után
  - **Díjszüneteltetés** (automatikus is), 3 év után
  - **Díjmentesítés**, 3 év után
  - Változtatható deviza
  - Változtatható kiegészítő biztosítások és összegek
  - Biztosítottak cserélhetősége
  - Eseti díj befizetése
- 
- Esetiből történő díjpótlás igénylés alapján
- 
- Részvisszavásárlás, pénzkivonás 3 év után
  - Visszavásárlás 3 év után

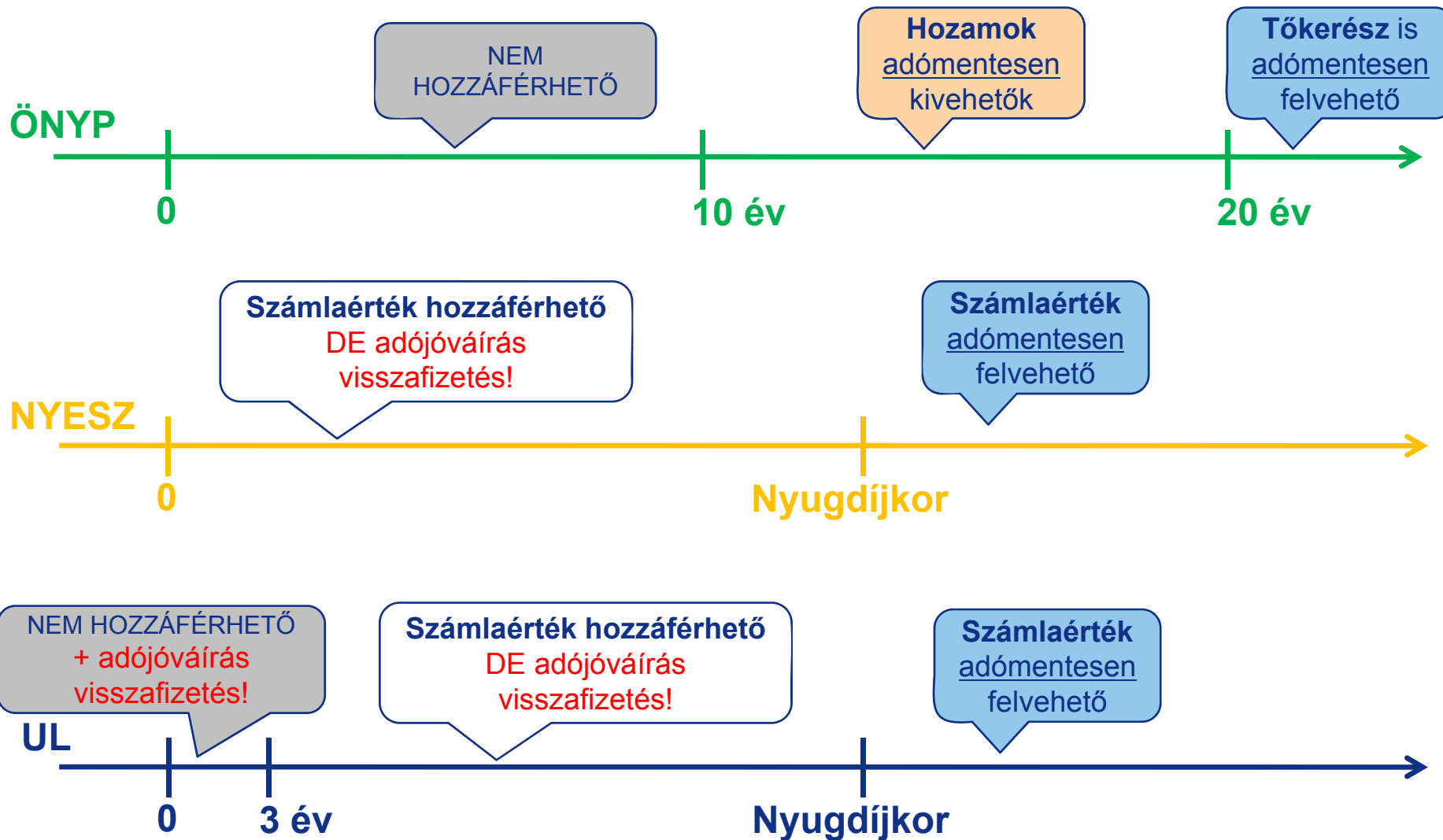


# Nyugdíjmegoldások – összehasonlítás



	ÖNYP, önkéntes nyugdíjpénztár	NYESZ, nyugdíj-előtakarékosági számla	Nyugdíjbiztosítás, unit linked termék
<b>Minimum díj</b>	42.000 HUF / év	Választható nagyságú, egyszeri díj	150.000 HUF / év
<b>Költség kezdetkor</b>	2.000 – 5.000 HUF	5.000 HUF	Összesen: 220%-a (3*60%+40%) a kezdeti éves díjnak (az első 4 évben)
<b>Hűségbónuszok</b>			<b>Induló bónusz</b> , kezdeti díj 0-50% <b>Rendszeres bónuszok összesen</b> <b>5-ik</b> évben: a kezdeti éves díj <b>32%-a</b> <b>10-ik</b> évben: a kezdeti éves díj <b>146%-a</b> <b>15-ik</b> évben: a kezdeti éves díj <b>270%-a</b> <b>20-ik</b> évben: a kezdeti éves díj <b>405%-a</b> <b>25-ik</b> évben: a kezdeti éves díj <b>551%-a</b>
<b>Folyamatos költségek</b>	Max. költség a díjban kifejezve: 0-10.000 HUF: 10% 10.001 – 150.000 HUF: 6% 150.001 HUF - : 2%	0,5-1%, min 2.000 HUF / év	1,08% / év min. 300 HUF / 1 EUR max. 4.000 HUF / 15 EUR
<b>Befektetési költségek</b>	0,8% / év	0,5 – 2,5 % / év + tranzakciós költség	0,9-2,5 % / év
<b>Befektetések</b>	3-5 választható portfólió	10-28 választható befektetési alap	20 választható eszközalap és 3 portfólió
<b>Befektetés támogatás</b>			
<b>Multi deviza</b>			
<b>Kiegészítő biztosítás</b>			
<b>Adómentes hozzáférés</b>	Halál esetén és nyugdíjjogosultság megszerzése esetén	Kizárólag nyugdíjjogosultság megszerzése esetén	Halál esetén, nyugdíjjogosultság megszerzése esetén és rokkantság esetén

# Nyugdíjmegoldások – rugalmasság



# Nyugdíjmegoldások – rugalmasság



## További előnyök a nyugdíjbiztosításnál:

- **Személyes Ügyfélszolgálat**
- **Beépített + opcionális biztosítási védelem**
- **Indulóbónusz + Rendszeres bónuszjótívadások**
- **Díjnyertes eszközalapok + Árfolyamfigyelés funkció**
- **Sikerdíjas alapkezelés**



# TKM értékek

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

Biztosító	Nyugdíjtermékek	10 évre	15 évre	20 évre	
Aegon	Nyugdíjbiztosítás	5,92% - 7,77%	4,25% - 6,07%	3,73% - 5,54%	✘
Allianz	Megtakarítási életprogram	6,22% - 6,78%	3,06% - 3,61%	1,99% - 2,54%	✘
CIG	Pannónia	5,96% - 9,62%	3,66% - 7,24%	2,93% - 6,49%	✘
Generali	CLaVis	-	2,57% - 5,72%	1,39% - 4,50%	✔

AXA	Aktív MAX	-	2,95% - 4,13%	2,50% - 3,70%	✔
-----	-----------	---	---------------	---------------	---



# Nyomtatványok



## Önátíró nyomtatványok – mindenből marad az Ügyfélnél is

**Kötelezően  
kitöltendő!**

### Szerződéskötési nyomtatvány

Forma a szerződéskötési folyamat részét képező dokumentumokhoz, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.

### Biztosítotti nyilatkozat

A biztosított személy által kitöltendő nyilatkozat, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.

### Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.

**ÚJ!**

**Opcionálisan  
kitöltendő!**

### iBiztosító szerződés

Az iBiztosító szerződés, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.

### Csoportos beszédési

A csoportos beszédési nyilatkozat, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.

### Termékismertető

A termékismertető, amely tartalmazza a szükséges adatgyűjtő mezőket és a jogszabályi előírások szerinti információkat.





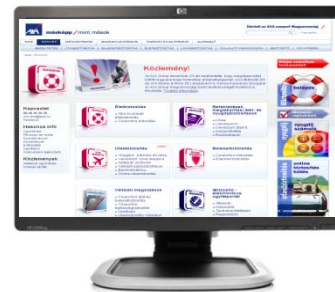
# Nyugdíjtermék a WEB-en



- AXA Partner Portál



- axa.hu



- iBiztosító



# Értékesítés támogatás

Aktív MAX **Kalkulátor**

ÉVI 20%  
ADÓJÓVÁÍRÁS  
LEHETŐSÉGÉVEL!

**Nyugdíj kalkulátor**

Aktív MAX **Prospektus**

**Nyugdíjpiaci összehasonlítás**

Aktív MAX **Kisokos**

**Adózási tájékoztató**

Aktív MAX **kérdezz / felelek**

**Haszonérv gyűjtemény**

szeretném

06 40 30 30 30  
www.axa.hu

másképp / mint mások AXA

# Köszönöm a figyelmet!

