



Motiva nyugdíjbiztosítás

rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött



Ez az összefoglaló segít megismerni a Motiva nyugdíjbiztosítás főbb jellemzőit, és bemutatja a termék legfontosabb tulajdonságait. Jelen információs dokumentum kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. A Motiva nyugdíjbiztosításra vonatkozó részletes feltételeket a termék szerződési feltételei tartalmazzák. Ezekről az NN Biztosító ügyfélszolgálatán kívül a honlapon (www.nn.hu/dokumentumtar) tájékozódhat.

A nyugdíjbiztosítási szerződés megkötése előtt az itt hivatkozott dokumentumokat alaposan olvassa át, és csak ezek ismeretében és megértése esetén kösse meg a nyugdíjbiztosítási szerződést. Legyen tisztában a feltételekkel és az adózási szabályokkal.

Tartalomjegyzék

Nyugdíjválság Magyarországon?	4
Felkészülés a nyugdíjas évekre	4
Amit Önnek a nyugdíjbiztosításokról tudnia kell	6
NN nyugdíjbiztosítások	8
Hogyan válasszon a Motiva nyugdíjbiztosítások közül?	9
Hogyan maximalizálhatja adójóváírását Motiva nyugdíjbiztosításokkal?	10
A rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött Motiva nyugdíjbiztosításról röviden	11
Gyakori kérdések	14
Dokumentumok	18



Nyugdíjválság Magyarországon?

Az elöregedő társadalom problémái



2015



Jelenleg négy nyugdíjas jut tizenhat aktív korúra. **2050-re**, amikor egy ma harminc éves személy nyugdíjba megy, ez az arány még rosszabb lesz: **tizenhat aktív kereső nyolc nyugdíjast** fog eltartani az Eurostat **előrejelzése szerint**.

Bruttó átlagbér 2015-ben

243 200 Ft

Nyugdíj 2015-ben

117 000 Ft

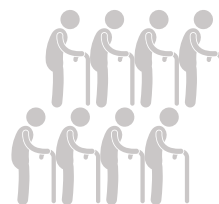
Nyugdíj 2050-ben

98 000 Ft

2050-ben a keresete 65,5 százalékát fogja kézhez kapni nyugdíjasként. Ez ma 83 százalék. Így 2050-ben egy bruttó 243 200 forintos átlagbér után járó nyugdíj a jelenlegi 117 000 forint helyett mindössze 98 000 forint lesz.



2050



Felkészülés a nyugdíjas évekre

Takarékoskodás nélkül nincsenek nyugodt nyugdíjas évek

A magyarok időskorukra magasabb életszínvonalra vágnak, mint amire az állami nyugdíjuk alapján számíthatnak – derült ki az NN Biztosító felméréséből. A megkérdezettek átlagosan havi 120 000 és 240 000 forint közé teszik azt az összeget, amelyre nyugdíjas éveikben várhatóan szükségük lesz. A 2015-ös átlagnyugdíj 117 000 forint volt a KSH adatai szerint, vagyis az állami nyugdíj átlagos mértéke még alulról sem súrolja a vágyott szintet. Mindez azt jelenti, hogy ha a jövő nyugdíjasai nem akarnak az aktív éveikhez képest jelentősen alacsonyabb színvonalon élni, akkor minél gyorsabban el kell kezdeniük a takarékoskodást!

Nyugdíjas éveiket pedig csak úgy tehetik könnyebbé, ha a nyugdíjkorhatárt közel 20 millió forinttal a számlájukon lépik át.

A statisztikák szerint a nők és a férfiak átlagosan 16 évvel élik túl a nyugdíjkorhatárt

Magyarországon a nyugdíjkorhatár jelenleg 65 év. A ma 50 éves korosztály a nyugdíjkorhatár betöltése után a statisztikák szerint átlagosan még 15-20 évig él, azaz az időskor hosszú és szép része lesz az életünknek, rengeteg lehetőséggel, új élménnyel. A fiatalabbakra még hosszabb nyugdíjas évek várnak, mert a várható élettartam évről évre 0,1 százalékkal emelkedik Magyarországon.

Ezzel párhuzamosan a magyar társadalom előregszik, azaz a nyugdíjasok aránya egyre nagyobb lesz, miközben a munkaképes korúak aránya csökken. Ez egyébként Európa számos országában is probléma Németországtól a skandináv államokig. Ha kevesebben dolgoznak és fizetnek adót, illetve járulékokat, a nyugdíjasok száma viszont nő, könnyen belátható, hogy az állami nyugdíj összege is csökkenni fog.

Kezdjen el már ma félretenni!

Éppen ezért azoknak, akik idős korukban nem akarnak jelentősen lejjebb adni jelenlegi életszínvonalukból, érdemes valamennyi pénzt minden hónapban félretenniük. A feladat nem kicsi, úgyhogy nem árt iparkodni: már 15 nyugdíjas-ként eltöltött évvel számolva is 18 millió forintot kell összegyűjteni ahhoz, hogy a passzív évek ne járjanak életszínvonal eséssel. Ennek az összegnek az összegyűjtésére a mai negyveneseknek már – csak – 20-25 év áll rendelkezésükre.

Szükséges havi megtakarítás ahhoz, hogy 18 millió forintot tegyen félre nyugdíjas korára:



20 éves

21 900 Ft/hó

(egy fesztivál jegy ára)



40 éves

48 100 Ft/hó

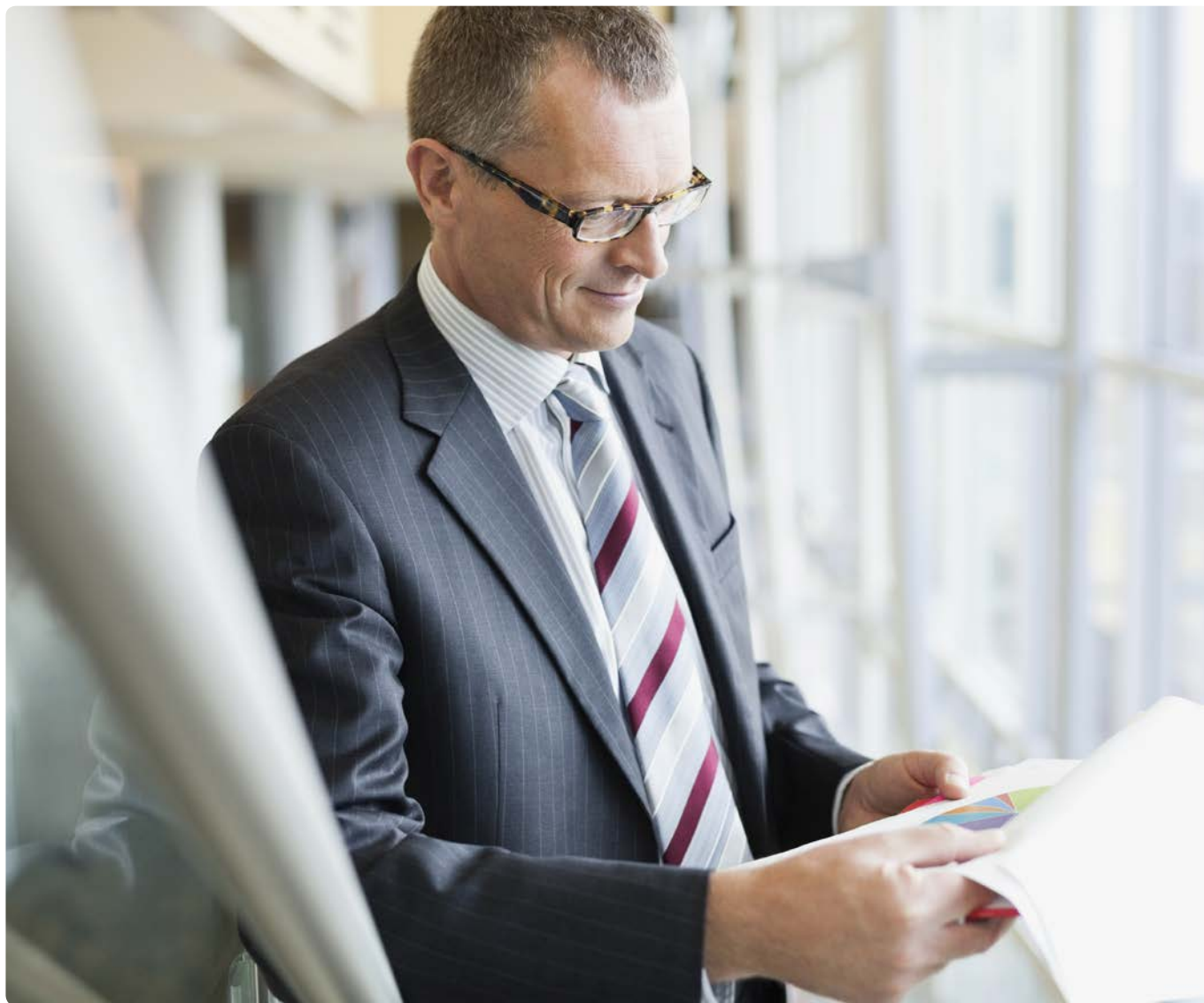
(egy havi tankolás ára)



50 éves

87 700 Ft/hó

(ez már majdnem a mai átlagos
öregségi nyugdíj összege)



Amit Önnek a nyugdíj- biztosításokról tudnia kell

2014. január 1-től az állam adójóváírással támogatja a nyugdíjbiztosításokat.

A jogalkotó az időskori jövedelem elégségességének biztosítása érdekében adózási ösztönzőkkel támogatja a társadalombiztosítást kiegészítő nyugdíjcélú megtakarítási formákat.

2014. január 1-től a meghatározott tulajdonságokkal bíró életbiztosítási termékekre adójóváírás vehető igénybe, az állam ezzel is támogatja az időskori öngondoskodást. A nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírás összege az aktuális SZJA jogszabályok alapján egy évben a biztosítási díj 20 százaléka, de legfeljebb 130 000 forint lehet, amit a biztosítási szerződésen írnak jóvá. Ez az adójóváírás az önkéntes nyugdíjpénztári és a NYESZ adókedvezmény igénybevétele esetén is jár, azzal a feltétellel, hogy akinek többféle nyugdíjcélú megtakarítása van, a jelenlegi szabályozás szerint együttesen maximum 280 000 forintos adójóváírást érhet el évente.

Részletek: a Magyar Nemzeti Bank
2/2014. (V. 26.) számú ajánlása
a nyugdíjbiztosításokról.

780 000 forint éves megtakarítás nyugdíjbiztosításban

Amennyiben Ön élni tud az SZJA törvényben meghatározott adójóváírási lehetőséggel, vagyis SZJA fizetési kötelezettsége meghaladja az évi 130 000 forintot, akkor az adójóváírást 650 000 forint évi biztosítási díj befizetésével tudja maximalizálni. Ezt egészíti ki az adójóváírás évi 780 000 forintra.

A nyugdíjbiztosítások legfontosabb jellemzői

A nyugdíjbiztosítás olyan életbiztosítás, amelynél a biztosító akkor teljesít, ha

- a) a biztosított betölti a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt, vagy
- b) a biztosított a szerződés lejáratát megelőzően megszerzi a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságot, vagy
- c) a biztosított legalább 40 százalékos egészségkárosodást szenved a szerződés lejáratát megelőzően, vagy
- d) a biztosított meghal.

Amennyiben Ön 10 éven belül szerez saját jogú nyugdíjjogosultságot, vagy tölti be a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt, akkor a biztosító teljesítése járadék formájában lehetséges. Ha a havi járadék összege tízezer forintnál kevesebb, akkor a szolgáltatás egy összegben is történhet.

A nyugdíjbiztosítások haláleseti szolgáltatási összegére – az állami nyugdíjjal szemben – kedvezményezett jelölhető. A szolgáltatási összeg nem képezi a hagyaték tárgyát és a hagyatéki eljárás részét, azaz halál esetén a kedvezményezett a szükséges dokumentumok beküldését követő 30 napon belül pénzhez jut.

Az adójóváírás szabályai változhatnak.

A nyugdíjbiztosítások szolgáltatási összege kamatadó-, EHO-, és öröklési illetékmentes.

Pénzkivonásra a szerződés tartama alatt nincs lehetőség. Ha Ön a lejárat vagy a biztosítási esemény bekövetkezése előtt megszünteti a szerződést, akkor a hatályos adójogszabályok alapján a már igénybe vett adójóváírások 20 százalékkal megnövelt, teljes összegét vissza kell fizetnie az Adóhivatalnak. Ebben az esetben a szerződés megkötésétől a megszüntetés dátumáig eltelt időtől függően Önnek kamatadó, illetve EHO fizetési kötelezettsége is lehet.

Visszavásárlás vagy a szerződés megszüntetése esetén a kifizetés – más életbiztosításoktól eltérően – a biztosítottat illeti.

Amennyiben az alaptőkebiztosítás díjának több mint 10 százalékát teszi ki a kockázati díjrész, úgy az adójóváírás csak a befektetési díjrész után vehető igénybe.

NN nyugdíjbiztosítások

Az NN Biztosító Motiva nyugdíjbiztosítása három változatban elérhető:



Motiva
Garantált, rendszeres díjas

- ✓ garantált kifizetés
- ✗ rendszeres díj
- 📄 befektetési kockázatot a biztosító viseli



Motiva
Befektetési egységekhez kötött,
rendszeres díjas

- ✗ rendszeres díj
- 📈 befektetési kockázat az ügyfél oldalán
- ⬆️ magasabb hozam lehetősége
- ⬆️+ eseti befizetésre van lehetőség



Motiva
Befektetési egységekhez kötött,
egyszeri díjas

- 1 egyszeri díj
- 📈 befektetési kockázat az ügyfél oldalán
- ⬆️ magasabb hozam lehetősége
- ⬆️+ eseti befizetésre van lehetőség

Kinek ajánljuk?

- 1 Mindenki, aki jelenleg még nem jogosult saját jogú nyugdíjszolgáltatásra, és nem állapítottak meg nála 40 százalékot elérő egészségkárosodást.
- 2 Annak, aki úgy érzi, az állami nyugdíj nem feltétlenül lesz elegendő a kívánt életszínvonal fenntartására.
- 3 Annak, aki az állami nyugdíj kiegészítésére keres tervezhető megtakarítási formát.
- 4 Annak, aki élni tud az SZJA törvényben meghatározott adójóváírási lehetőséggel.



Hogyan válasszon a Motiva nyugdíj-biztosítások közül?

Összehasonlítottuk a Motiva nyugdíjbiztosításokat, hogy segítsük Önt a döntésben.

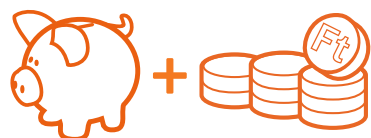
	Válassza garantált termékünket...	Válassza befektetési egységekhez kötött termékünket...	
	Rendszeres díjas	Rendszeres díjas	Egyszeri díjas
Megtakarítás célja szerint:	...amennyiben Önnek biztos jövedelemkiegészítésre van szüksége a nyugdíjas évekre életszínvonalának fenntartása érdekében.	...amennyiben Ön extra jövedelem lehetőségéhez szeretne jutni az állami nyugdíjon felül a tervei és céljai megvalósítása érdekében.	
Időtáv szerint:	...amennyiben Önnek legalább 10 éve van a nyugdíjig, de ideálisan ennél hosszabb időtávra.	...amennyiben Önnek több mint 10-15 éve van nyugdíjig, mert a hosszabb befektetési időtáv lehetőséget ad befektetési kockázata folyamatos csökkentésére a nyugdíj-korhatár eléréséig.	...bármilyen időtávra - akár rendszeres díjú nyugdíjbiztosítása mellé, kiegészítő terméként is.
Kockázatvállalási hajlandóság szerint:	...amennyiben Ön kockázatkerülő és nyugdíjcélú megtakarítását teljes biztonságban szeretné tudni.	...amennyiben az Ön kockázatvállalási hajlandósága közepes vagy magas, és nyugdíjcélú megtakarításával is hajlandó a magasabb hozam reményében magasabb kockázatot vállalni.	
Portfólió szerint:	...amennyiben Önnek ez az egyetlen nyugdíjcélú megtakarítása, vagy ha van más nyugdíjcélú megtakarítása, ám annak nem garantált a szolgáltatása.	...amennyiben Önnek van egyéb nyugdíjcélú megtakarítása, különösen, ha azok között van olyan, amelynek garantált a szolgáltatása.	
Jövedelem szerint:	...amennyiben Ön rendszeres, kiszámítható havi jövedelemmel rendelkezik.	...amennyiben Ön rendszeres havi jövedelemmel rendelkezik, de szeretne rugalmasságot abban, hogy rendszeres díját jövedelmének alakulása szerint megváltoztathassa.	...amennyiben Ön alkalmanként akár nagyobb összegeket is meg tud takarítani (akár rendelkezik rendszeres díjas termékkel, akár nem).

Hogyan maximalizálhatja adójóváírását Motiva nyugdíjbiztosításokkal?

- Mindkét befektetési egységekhez kötött Motiva nyugdíjbiztosítás kiegészíthető eseti befizetésekkel, amelyek minimális összege a rendszeres díjas változatnál 200 000 forint, az egyszeri díjas változatnál 100 000 forint befizetésenként.
- Az eseti befizetés lehetőséget nyújt az éves adójóváírási keret teljes kihasználására. A maximális adójóváíráshoz szükséges éves biztosítási díj 650 000 forint, amennyiben Ön élni tud az SZJA törvényben meghatározott adójóváírási lehetőséggel, vagyis SZJA fizetési kötelezettsége meghaladja az évi 130 000 forintot. Több nyugdíjbiztosítási szerződés esetén is legfeljebb csak 130 000 forintnyi adójóváírást igényelhet.
- Az eseti befizetések a számlaértéket növelik, amiből pénzkivonásra a szerződés tartama alatt nincs lehetőség.

Példa:

	Motiva nyugdíjbiztosítás típusa		
	Garantált	Befektetési egységekhez kötött	
	Rendszeres díjas	Rendszeres díjas	Egyszeri díjas
Havidíj	20 000 Ft	26 200 Ft	nincs
Éves díjfizetés összege	240 000 Ft	314 400 Ft	500 000 Ft
Maximális adójóváíráshoz szükséges éves biztosítási díj	650 000 Ft	650 000 Ft	650 000 Ft
Mekkora befizetés hiányzik az adójóváírás maximalizálásához?	410 000 Ft	335 600 Ft	150 000 Ft
Mit tegyek?	Fizessen be 410 000 forintot egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött termékünkbe.	Fizessen be 335 600 forintot eseti díjként szerződésére.	Fizessen be 150 000 forintot eseti díjként szerződésére.
Éves adójóváírás maximális értéke	130 000 Ft	130 000 Ft	130 000 Ft



240 000 Ft

410 000 Ft

Motiva
Garantált,
rendszeres
díjas

650 000 Ft



314 400 Ft

335 600 Ft

Motiva
Befektetési
egységekhez
kötött,
rendszeres díjas

650 000 Ft



500 000 Ft

150 000 Ft

Motiva
Befektetési
egységekhez
kötött,
egyszeri díjas

650 000 Ft

A rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött Motiva nyugdíj-biztosításról röviden

Ez az életbiztosítás egy nyugdíjcélú megtakarítási és befektetési lehetőség, amelynek keretein belül pénzt kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően helyezheti el eszközalapjainkban, és rugalmasan kezelheti a szerződés időtartama alatt. A szerződésre a mindenkor aktuális SZJA jogszabályok alapján adójóváírást vehet igénybe.

Miért éri meg Önnek?

❶ 20 százalék adójóváírás igényelhető

A biztosításra befizetett díj 20 százalékaival megegyező adójóváírást vehet igénybe – legfeljebb évi 130 000 forintot.

❷ Szeretteiről is gondoskodhat

A Motiva nyugdíjbiztosítás haláleseti szolgáltatási összegére - az állami nyugdíjjal szemben - kedvezményezett jelölhető. Így nyugdíjcélú megtakarítása nem vész el.

❸ Kamatadó-, EHO- és öröklési illetékmentes

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatása adó- és illetékmentes, nem része a hagyatéki eljárásnak, és kifizetése gyors.

❹ Alacsonyabb kockázatú befektetés

Megtakarításai kevésbé lesznek kitéve a pénzügyi ingadozásoknak, ha Ön alacsony kockázatú eszköz-alapjainkat választja.

❺ Céldátum eszközalapok

A céldátum eszközalap adott időpontra optimalizálja a befektetés értékét, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet a céldátumhoz közeledve.

❻ Orvosi vizsgálat nélkül megköthető

Nincs szükség előzetes egészségügyi elbírálásra, orvosi vizsgálatokra.



Legfontosabb jellemzők:

A Motiva nyugdíjbiztosítás teljes mértékben megfelel az MNB nyugdíjbiztosításokról adott ajánlásának.

A befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási termékekre vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank (MNB) ajánlást fogalmazott meg az ügyfelet terhelő költségek maximumáról (TKM limit). A Motiva befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás költségei az ajánlott limit alatt maradnak.

A termékre vonatkozó TKM értékeket megtalálja a „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)” című dokumentumban.

Díjfizetési tartamtól függő minimum havi díjak:

Díjfizetési tartam	Minimum fizetendő befektetési díjrész	A minimum befektetési díjrészhez tartozó baleseti halál biztosítási összege	A baleseti halálra vonatkozó fedezet minimálisan fizetendő baleseti díjrésze (a befektetési díjrészen felül fizetendő)
20 év és hosszabb	7 000 Ft / hó	1 680 000 Ft	336 Ft / hó
15 - 19 év között	10 000 Ft / hó	2 400 000 Ft	480 Ft / hó
10 - 14 év között	25 000 Ft / hó	6 000 000 Ft	1200 Ft / hó
10 évnél rövidebb	nem köthető	–	–

A befektetési és a baleseti halálra vonatkozó díjrészek (továbbá a választható kiegészítő biztosítások díja) együtt fizetendők. Ezt Ön megteheti havi, negyedéves, féléves vagy éves időközönként is.

A biztosítás díját évente, az infláció mértékét követve (de legalább évi 5 százalékkal) Ön megemelheti. A díjnövelés lehetősége biztosítja, hogy a Motiva nyugdíjbiztosítás hosszú távon megőrizze értékét.

A biztosítás kiegészíthető eseti befizetésekkel, amelyek minimális összege 200 000 forint befizetésenként. Az eseti befizetés lehetőséget nyújt az éves adójóváírási keret teljes kihasználására.

A biztosítás díjáról részleteket a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 11. pontjában talál.

Eszközalapok széles kínálata áll rendelkezésre céljai megvalósítására.

Alacsonyabb kockázatú befektetések közül választhat, ha Önnek az a fontos, hogy megtakarításai kevésbé legyenek kitéve a pénzpiaci ingadozásoknak. Ha pedig nincs ideje foglalkozni pénzügyeivel, nálunk talál olyan eszközalapokat, melyek összetételét befektetési szakembereink folyamatosan felülvizsgálják és szükség esetén módosítják.

A termékben elérhető eszközalapokról részletesen az „A jelű Eszközalap-tájékoztató” nevű dokumentumban olvashat.

Megtakarításaim értékét kis kockázat vállalása mellett szeretném gyarapítani. Mit tegyek?

A Motiva befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításokban elérhetők olyan kis kockázattal rendelkező eszközalapok, melyekkel Ön alacsonyabb kockázatú eszközöket választva lehetőséget teremthet megtakarításainak növelésére.

Alacsony kockázatú eszközalapok

Biztonság plusz eszközalap
Magyar pénzpiaci eszközalap
Magyar kötvény eszközalap
Globális kötvény eszközalap

Nem akarok napi szinten foglalkozni a befektetéseimmel. Mit tegyek?

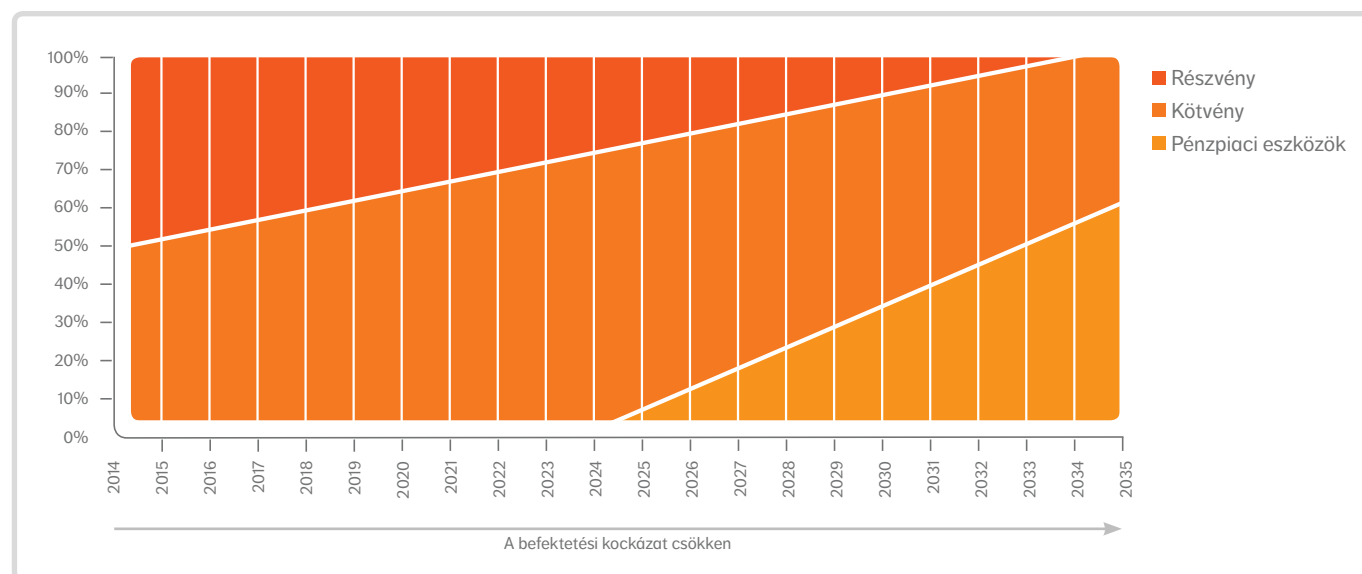
Válassza céldátum eszközalapjainkat, amelyeket befektetési osztályunk tapasztalt munkatársai állították össze. Ezen eszközalapok esetében a céldátum időpontjáig negyedévente változnak az induláskor kialakított befektetési arányok, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet. Ideális megoldás nyugdíjcélú megtakarításra. Így biztosíthatja, hogy a felhalmozott megtakarításai a nyugdíjkorhatár elérése előtt egyre kisebb kockázatnak legyenek kitéve.

Kockázatos, ügyfélaktivitást nem igénylő eszközalapok

Céldátum 2030 vegyes eszközalap
Céldátum 2035 vegyes eszközalap
Céldátum 2040 vegyes eszközalap
Céldátum 2045 vegyes eszközalap

Az alábbi ábra egy példa a Cél dátum 2035 eszközalap befektetési összetétel változására az évek függvényében. A kockázatosabb részvényekről negyedévente folyamatosan átrendeződik a portfólió összetétele a kevésbé kockázatos kötvények és pénzügyi eszközök irányába.

A cél dátum 2035 eszközalap befektetési összetétele:



2037-ben érem el a nyugdíjkorhatárt.

Melyik cél dátum eszközalapot válasszam?

- Ebben az esetben a Cél dátum 2035 és a Cél dátum 2040 eszközalapok közül válasszon.
- Ha Ön kisebb kockázatot szeretne vállalni a 2037 előtti években, akkor érdemes megfontolnia a Cél dátum 2035 eszközalap választását, ami 2035-ben eléri a megcélzott legkevesbé kockázatos eszközallokációt, és ezután az Ön pénzét ebben a portfólióban tartja.
- Ha Ön hajlandó a magasabb hozam reményében nagyobb kockázatot vállalni, akkor érdemes megfontolnia a Cél dátum 2040 eszközalap választását. Ekkor 2037-ben a cél dátum időpontjához képest korábban, egy kockázatosabb eszközallokáció mellett éri el a nyugdíjkorhatárt.

Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell

A Motiva befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás választása esetén a befektetésből eredő kockázatokat Ön viseli. Befektetése értéke nőhet és csökkenhet is.

Kiseb kockázatú befektetések esetén is előfordulhat csökkenő árfolyam. A múltbeli hozamok tájékoztató jellegűek, és ebből nem lehet következtetni az eszközalapok jövőbeni teljesítményére. Nagyobb jövőbeni hozam lehetőségéhez jellemzően nagyobb kockázat társulhat. Visszavásárláskor, a szerződés megszüntetésekor, valamint a biztosító szolgáltatásainak esedékességekor a biztosított realizálja a befektetési hozamot vagy veszteséget.

Ha Ön megszünteti a szerződést a biztosítási tartam lejáratá előtt, akkor az aktuális számlaértékre számított visszavásárlási érték a szerződéskötéstől eltelt biztosítási évek számától függ. A visszavásárlási értéket a biztosított kapja meg.



Gyakori kérdések

Hogyan köthetem meg a Motiva nyugdíjbiztosítást?

Biztosítási tanácsadónk segítségével egyszerűen és kényelmesen, az Önnek legmegfelelőbb helyen és időben megismerheti ajánlatunkat, és megkötheti szerződését.

Szerződéskötéskor egy személyes igény-, és pénzügyi kockázatfelméréssel segítjük Önt a megfelelő befektetési megoldás megtalálásában.

Amennyiben már ügyfelünk, kérjük, forduljon NN biztosítási tanácsadójához!

Honlapunkon visszahívást tud kérni szakértőnktől!

Ki kötheti meg a Motiva nyugdíjbiztosítást?

A Motiva nyugdíjbiztosítás esetében a szerződő 18 és 65 év közötti magánszemély lehet.

A szerződő fizeti a biztosítás díját.

A szerződő jogosult az adójóváírást igénybe venni.

A szerződés megkötésekor a szerződő választja ki, hogy ki legyen a biztosított személye.

Hívja telefonos
ügyfélszolgálatunkat!

06 40 464 464

A biztosítási szerződés alanyairól és a szolgáltatásról részleteket a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 4-10. pontjában talál.

Kire köthető a Motiva rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás?

A biztosítás 16-55 év közötti személyekre köthető. Tehát a biztosítás minimálisan 10 éves tartamra köthető.

A szerződő és a biztosított személye megegyezhet, de különbözhet is. Azaz a szerződő más részére is megkötheti ezt a nyugdíjbiztosítást. Így Ön más nyugdíjára is megtakaríthat, igénybe véve az adójóváírást. A kifizetés – más életbiztosításoktól eltérően – minden esetben a biztosítottat illeti, vagyis visszavásárlás vagy a szerződés megszüntetése esetén is.

Ki jogosult a szolgáltatásra?

A biztosítás lejáratakor a biztosított kapja a szolgáltatást, a szerződés lejáratára a biztosított szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárához igazodik.

A biztosított halála esetén az aktuális haláleseti kedvezményezett jogosult a szolgáltatásra.

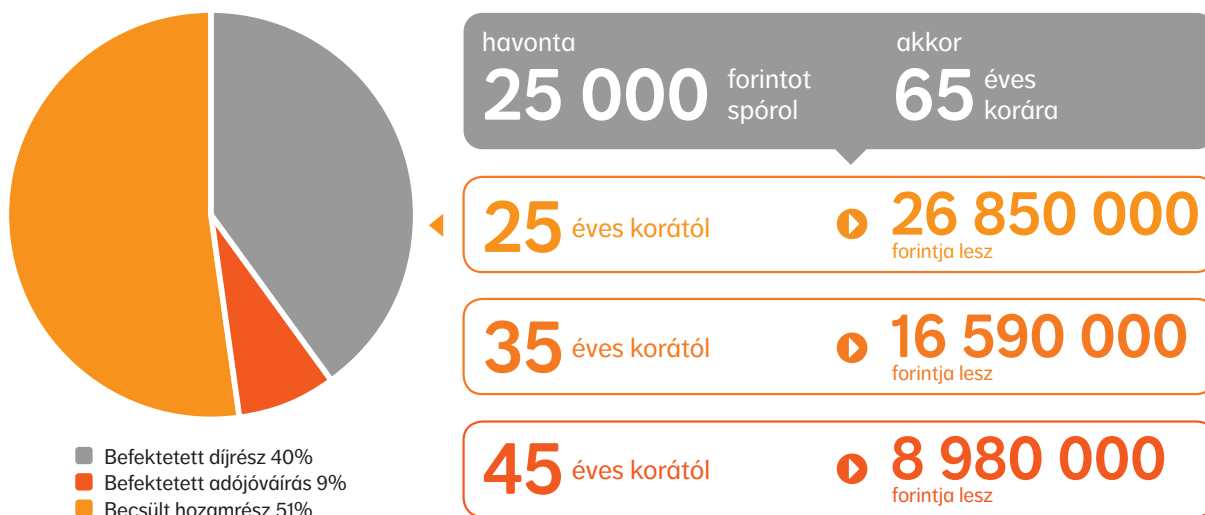
A haláleseti kedvezményezettet a szerződő jelöli ki a biztosított hozzájárulásával.

A biztosított legalább 40 százalékos egészségkárosodása vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultságának – a szerződés lejáratát megelőző – megszerzése esetén jogosult a szolgáltatásra.

A Motiva nyugdíjbiztosítás lejáratakor mit szolgáltat a biztosító?

- A szerződés lejár, ha a biztosított betölti a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt. Ebben az esetben a biztosító kifizeti egy összegben a szerződés aktuális számlaértékét, amely tartalmazza az igénybe vett adójóváírásokat is.
- Amennyiben a szerződés megkötésétől a biztosító teljesítéséig – kivéve a haláleseti és az egészségkárosodási szolgáltatást – nem telt el még legalább 10 év, a biztosító szolgáltatását járadék formájában teljesíti.

A szolgáltatás kifizetésére vonatkozó mentesülési és kizárási feltételeket az Általános Életbiztosítási Szabályzat 17-22. pontjai tartalmazzák.



A számítás nem minősül ajánlattételnek! A kalkuláció feltételezéseket tartalmaz a jövőbeli hozammal kapcsolatban: 25 és 35 éves kor esetében a választott eszközalap a Céldátum 2045 vegyes eszközalap 5,5 százalékos feltételezett bruttó éves hozammal, 45 éves kor esetében a választott eszközalap a Céldátum 2035 vegyes eszközalap 4,5 százalékos feltételezett bruttó éves hozammal. Az adójóváírás minden esetben a Biztonság plusz eszközalapban kerül jóváírásra, melynek feltételezett bruttó éves hozama 3 százalék. A számítás során feltételeztük, hogy minden évben 300 000 forint befizetés történt, a jelenleg hatályos adózási szabályok változatlanul hatályban maradnak, és a befizetett díjra vonatkozóan minden évben teljes mértékéig érvényesíthető az adójóváírás.

Milyen egyéb esetben szolgáltat a biztosító?

- Abban az esetben, ha a biztosított a mindenkor aktuális jogszabályok alapján a szerződés lejáratá előtt jogosultságot szerez saját jogú társadalombiztosítási nyugdíjszolgáltatásra, a biztosító kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét, amely tartalmazza az igénybe vett adójóváírásokat is.
- Abban az esetben, ha a biztosított legalább 40 százalékos egészségkárosodást szenved a szerződés lejáratá előtt, a biztosító kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét, amely tartalmazza az igénybe vett adójóváírásokat is.
- Abban az esetben, ha a biztosított a szerződés lejáratá előtt meghal, a biztosító kifizeti a haláleseti kedvezményezettnek a szerződés aktuális számlaértékét, amely tartalmazza az igénybe vett adójóváírásokat is. Baleseti halál esetén ezen felül akár további 6 000 000 forintot a biztosítás tartamától függően.
- A Biztosított halálát vagy más biztosítási eseményt írásban, a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 15 napon belül kell bejelenteni.

A biztosítási szolgáltatás elbírálásához bekérhető okiratokat az Általános Életbiztosítási Szabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

További részleteket a baleseti halállal kapcsolatos kifizetésekről a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek melléklete” című dokumentum 1. pontjában talál.

Hogyan vehetem igénybe a nyugdíjbiztosításra járó adójóváírást?

Ön minden évben a nyugdíjbiztosítási díj 20 százalékának megfelelő, de legfeljebb 130 000 forint adójóváírást kaphat. Ez az adójóváírás csak az adott évben befizetett biztosítási díjakra számítandó, és csak akkor tudja igénybe venni, amennyiben rendelkezik adóköteles jövedelemmel.

Ha Önnek több nyugdíjbiztosítási szerződése is van, akár több különböző biztosítónál, azokra együttesen is legfeljebb csak 130 000 forintnyi adójóváírást igényelhet. Az adójóváírást az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, vagyis a rendelkezést az összes olyan biztosító felé teljesíti, amelynél meglévő nyugdíjbiztosításra történt rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés.

Az adójóváírást csak a nyugdíjbiztosítás (rendszeres és eseti) díjára veheti igénybe, az esetleges kiegészítő biztosítások díjára nem.

Amennyiben a biztosítási díj több mint 10 százalékát teszi ki a baleseti halálra szóló fedezet díjrésze, úgy az adójóváírás csak a befektetési díjrész után vehető igénybe.

Az adójóváírást minden évben az adóbevallásában igényelheti.

Az adójóváírás összegét az Ön szerződésén elkülönítve a Biztonság plusz eszközalapban írjuk jóvá, melyből kizárólag az éves alapkezelési díj kerül levonásra. A jóváírt összeggel az Ön számlájának értéke növekszik.

Részletekért olvassa el „A nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódó adózási szabályokról szóló tájékoztató” című dokumentumot.

Az adójóváírás nyilvántartását a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 19. pontja részletezi.

A Motiva egy életbiztosítás. Szükséges hozzá orvosi vizsgálat?

Nincs szükség egészségügyi kérdőív kitöltésére és nincs szükség előzetes egészségügyi elbírálásra, orvosi vizsgálatokra. A biztosítottnak csupán arról kell nyilatkoznia, hogy az arra jogosult szakhatóság állapított-e már meg nála 40 százalékot elérő egészségkárosodást, illetve nincs legalább két hete keresőképtelen állományban.

Milyen feltételekkel mondható fel a Motiva nyugdíjbiztosítási szerződés?

A nyugdíjbiztosítás hosszú távú pénzügyi megoldást jelent, meghatározott időtartamra, a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig, ezért a lejárat előtti felmondás, az úgynevezett visszavásárlás, a biztosítás kezdetétől eltelt időtől függően kedvezőtlenül érinti Önt. A szerződés bármikor felmondható. Fontos információ, hogy az aktuális adójogszabályok ilyenkor előírják a már igénybe vett adójóváírások 20 százalékkal megnövelt összegének visszafizetését az Adóhivatalnak. A visszavásárlási összeget még kamatadó is terhelheti a hatályos jogszabályok alapján.

Amennyiben Ön a szerződést felmondással, illetve visszavásárlási igénybejelentéssel megszünteti, a vonatkozó szerződési feltételek szerint számolt összeget (visszavásárlási összeget) a Biztosítottnak fizetjük ki.

A biztosítási kötvény átvételét követő 30 napon belül rendkívüli felmondással élhet, amely esetben a biztosító a szabályzataiban meghatározottak szerint számol el a befizetett díjjal.

Mi történik, ha pénzre van szükségem? Tudok kivenni a Motiva nyugdíjbiztosításban összegyűlt megtakarításomból a szerződés lejáratá előtt?

A nyugdíjbiztosítás alapvető célja, hogy a hosszabb távú megtakarítást ösztönözze. Amennyiben Ön valamilyen nem várt okból a biztosítási események valamelyikének bekövetkezte előtt akar pénzt kivonni ebből a megtakarításból, akkor ezt nem tudja megtenni csak úgy, ha megszünteti a szerződést.

Milyen költségeim merülnek fel a rendszeres díjas Motiva befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás kapcsán?

A befizetett rendszeres díjból a baleseti halálra szóló fedezet és a választható kiegészítő fedezetek díjrészei biztosítják az Ön védelmi szolgáltatásait.

A befektetési díjrész, illetve az eseti díj az értékesítés költségének levonása után gyarapítja befektetésének számlaértékét.

A befektetés számlaértékét a havonta felmerülő adminisztrációs költség terheli, míg az eszközalapok után az éves alapkezelési díj az eszközalap árfolyamában arányosan kerül elszámolásra.

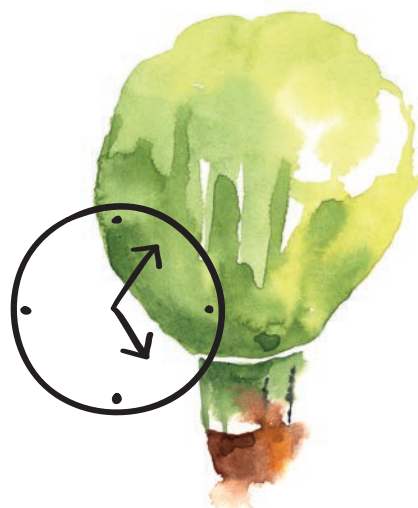
Amennyiben Ön a meglévő befektetésének az eszközalapok közötti felosztását módosítja, akkor átváltási költség terhelheti. Évente az első négy átváltás ingyenes.

A fentieken kívül Önnek további költségei is felmerülhetnek, amiről részletes információt a biztosítás Különös Feltételeinek Mellékletében talál.

A visszavásárlásra vonatkozó szabályokat a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 25. pontja tartalmazza.

A befektetési díjrészre és az eseti díjra vonatkozó terheléseket a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 23. pontja tartalmazza.

A díjakat és költségeket tartalmazó dokumentum a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek melléklete”.



Dokumentumok

Kérjük, döntésének meghozatala előtt minden esetben alaposan tanulmányozza az alábbi dokumentumokat:

- 158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei
- 158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek melléklete
- Az NN Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata
- A nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódó adózási szabályokról szóló tájékoztató
- Kiegészítő ügyfél-tájékoztató
- „A” jelű eszközalap tájékoztató
- Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)
- Tájékoztató a 158 és 758 jelű Motiva befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás kiemelt feltételeiről



