

Kockázatfeltáró tájékoztatás a kalkulátor működéséről.

Kérjük, olvassa el!

A számítás feltételezéseken alapul és csupán tájékoztató jellegű! A kalkuláció eltéréseket és egyszerűsítéseket tartalmaz a hatályos jogszabályok* szerinti részletes nyugdíjszabályokhoz képest.

Életkor: a kalkuláló személy által megadott életkor szükséges annak megállapításához, hogy várhatóan hány év van még a számításhoz szükséges jelenleg hatályos jogszabályok* alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatárig. A biztosítottnak minősülő kalkuláló személy megadott életkorát kivonjuk a kalkuláció elvégzésének évéből, és a születési dátum vonatkozásában az eredményül kapott év január 1. napját határozzuk meg.

Nem: A kalkuláló személy által megadott neme szükséges a kalkuláció végén feltüntetett statisztikák megjelenítéséhez. A statisztika a KSH és az Eurostat adatai alapján jelenik meg.

Nettó havi jövedelem: a kalkuláló személy által megadott nettó havi jövedelem, amely munkaviszonyból származik, és amely vonatkozásában személyi jövedelemadó és társadalombiztosítási járulék kerül megfizetésre. A kalkulátor az itt megadott összeget a kalkuláló személynek az aktuális naptári évre vonatkozó átlagos jövedelmének tekinti.

Nyugdíj: jelen kalkulátor vonatkozásában a várható saját jogú öregségi nyugdíj jelenértéke, amely az alábbi feltételezéseken alapul. Jelen nyugdíj érték meghatározása során a várható társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében járó saját jogú öregségi nyugdíj értékét jelzi előre fenntartható és pénzügyileg egyensúlyban lévő állami nyugdíjrendszert alapul véve, az alábbiakban meghatározottak szerinti feltételezésekkel és egyszerűsítéssel élve (a továbbiakban Várható saját jogú öregségi nyugdíj). A Várható saját jogú öregségi nyugdíj érték kalkuláció alapja a kalkuláló személy által megadott Életkor, valamint a megadott Nettó havi jövedelem. A kalkulátor az Életkor és a hatályos jogszabály* szerint számított öregségi nyugdíjkorhatár alapján számolja a még hátralévő munkával töltendő évek számát. A kalkuláció azzal a feltételezéssel él, hogy az így kapott jogosultsági évek teljes egésze a nyugdíjjogosultság alapját képezi.

A kalkuláló személy által megadott Nettó havi jövedelem bruttó havi jövedelemre történő átszámításában a jelen kalkulátor elkészítésekor hatályos jogszabályok** alapján számítandó társadalombiztosítási járulék és az aktuális személyi jövedelemadó kerül figyelembevételre (a továbbiakban bruttó havi jövedelem). Egyéb a bruttó havi jövedelmet érintő járulékok, terhelések, kedvezmények nem kerülnek bele a jelen kalkulációba.

A múltbeli bruttó havi jövedelmeket a jelenlegi bruttó havi jövedelem alapján becsléssel állapítja meg, ami eltérhet a tényleges múltbeli jövedelmektől.

A becslés szerint a múltbeli bruttó éves jövedelem a Magyarországra vonatkozó országos bruttó átlagkereset növekedésének az ütemét követi a munkakezdés évétől, de az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig legfeljebb 40 éves időtartamra. Az országos bruttó átlagkereset forrása a Központi statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett adattábla (Az alkalmazásban állók havi bruttó átlagkeresete a nemzetgazdaságban (2000–)).

A jövőbeli bruttó havi jövedelmek tekintetében szakértői feltételezésekkel él a fogyasztói árindex és a reálbér növekedés mértékére vonatkozóan. A jövőre vonatkozó Várható saját jogú öregségi nyugdíj alapját képező éves bruttó jövedelmekre feltételezi, hogy a feltételezett országos bruttó átlagkeresethez viszonyított aránya minden évben megegyezik a jelenlegi aránnyal.

A Várható saját jogú öregségi nyugdíj szintjét a várható demográfiai és foglalkoztatási helyzet figyelembevételével szakértői becsléssel állapítja meg. A tény aktivitási és munkanélküliségi ráta forrása a KSH által közzétett adattábla (A 15–64 éves népesség gazdasági aktivitása nemenként (1998–)), míg a tény fogyasztói árindex értéke az Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett adattábla (Maginfláció és változatlan adótartalmú árindex). Ennek során azt feltételezi, hogy a mindenkorai társadalombiztosítási nyugdíjrendszer fenntartható módon működik, és pénzügyileg egyensúlyban van, azaz a nyugdíjassza bevételei fedezik a kiadásokat.

A kalkulátor által bemutatott Nyugdíj értéke szakértői becslés alapján készült inflációs rátával történő diszkontálás, azaz a kalkuláció a fenti tényezőket figyelembe véve megbecsüli, hogy mennyit ér ma az egyébként a nyugdíjkorhatár betöltése idejére kalkulált Várható saját jogú öregségi nyugdíj (azaz jelenértéken kerül megállapításra).

Havi megtakarítási összeg: A kalkuláló személy által megadott nettó havi összeg, amelyet havonta félre tudna tenni nyugdíjmegtakarítási célra.

Kieső bevétel: jelen kalkulátor a kalkuláció során a megadott Nettó havi jövedelem és a Nyugdíj értékének a különbségét tekinti kieső bevétel értékének, amelynek értéke legalább nulla.

Motiva garantált, rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás kezdeti havi díja: ügyfél által megadott Havi megtakarítási összeg, amely nem lehet kevesebb, mint a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás aktuális minimum havi díj összege a díjfizetési tartam függvényében. A kezdeti biztosítási díj a biztosítás első biztosítási évére vonatkozik.

Motiva lejáratí szolgáltatása: a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás 2023. január 1. napján hatályos jogszabályok és termékfeltételek alapján számolt, feltételezéseken alapuló becsült lejáratkori szolgáltatási összegének az értékét jelzi előre, kizárólag csak tájékoztató jelleggel egy összegű szolgáltatásként. A számítás nem minősül ajánlattételnek! A kalkuláció kizárólag az alapbiztosításra vonatkozó díjat veszi figyelembe, és feltételezéseket tartalmaz a jövőbeli hozammal és díjnövelésekkel kapcsolatban.

A Motiva lejáratí szolgáltatás értéke a biztosítási díjban figyelembe vett garantált 1,5% kamattal (technikai kamat) kerül kiszámításra - azonban az e fölött elért hozamfeltételezés megvalósulására a biztosító nem vállal garanciát.

A számítás során feltételezzük, hogy a Szerződő valamennyi előírt díjat az esedékességig megfizeti, a jelenleg hatályos adózási szabályok változatlanul hatályban maradnak, valamint a szerződő minden évben az általa fizetett díjra vonatkozóan teljes mértékig igénybe tudja venni az adójóváírás értékét, amelyet erre a szerződésre vesz igénybe. Az éves automatikus díjnövelés elfogadása esetén feltételezzük, hogy a szerződő a feljárnott díjnöveléseket elfogadja és annak mértéke - a tartam utolsó 5 évét kivéve - minden évben megegyezik a várható inflációval, de legalább 5%.

NN Biztosító által garantált minimum: a kalkuláló személy által megadott Életkor alapján a jelenleg hatályos jogszabályok* alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosítás életbiztosítási díjtartalékának az összege, amely tartalmazza a 1,5% technikai kamatot, valamint azzal a feltételezéssel élt, hogy a szerződő az éves automatikus díjnövelést nem utasítja el, és annak mértéke - a tartam utolsó 5 évét kivéve - minden évben megegyezik a várható inflációval, de legalább 5% (a kalkulátor az első évben 14,5% a második évben 16%-os, azt követően 5%-os díjnöveléssel számol).

Adójóváírás értéke: Az adójóváírás értékére az alapbiztosítás díja után a mindenkor aktuális jogszabályok alapján a Szerződő jogosult adójóváírást igényelni, amely a jelenleg hatályos jogszabály*** alapján az alapbiztosításra az adott naptári évben befizetett biztosítási díj 20%-a, de legfeljebb 130.000. Ft évente. A kalkuláció azzal a feltételezéssel él, hogy a kalkuláló személy az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig minden naptári évben igénybe tudja venni a teljes adójóváírás összegét, és tartalmazza az adójóváírási tartalék befektetésén elért hozamot, mint az adójóváírás után járó többlethozam, amely az adójóváírási tartalék befektetésén elért hozam legalább 80%-a.

A szolgáltatásra és a biztosítási szerződésre vonatkozó részletes szabályok <https://www.nn.hu/nyugdijbiztositas> honlapon is megtalálhatóak szerződési feltételekben és a feltételek elválaszthatatlan részét képező adózási tájékoztatóban ("Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. Nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról") találhatóak. A biztosítási szerződés megkötése előtt mindezeket alaposan tanulmányozza át, és azok, valamint a hatályos adózási szabályok ismeretében hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

A kalkulátor készítői, illetve közzetevői nem vállalnak semmilyen felelősséget a kalkulátor által használt jövőbeli feltételezések és a becsült nyugdíjbiztosítási szolgáltatás realizálódásáért, azok értékei a számítások során figyelembe vett feltételek és paraméterek megváltozása esetén jelentősen eltérhetnek az előre jelzett értékektől. Jelen kalkulátor készítői, illetve közze tevői nem vállalnak továbbá semmilyen felelősséget az itt közzétett információkért, számításokért és átvett adatokért, valamint az azokból levont következtetésekért.

Fontos figyelmeztetés! Alaposan gondolja végig, hogy a hosszú távú öngondoskodási céljait milyen megtakarítási eszköz segítségével kívánja megvalósítani. Legyen tisztában az adózási szabályokkal, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírás visszafizetésének körülményeivel, következményeivel. Jelen kalkuláció feltételezéseken alapuló becsült értékei alapján meghozott döntések felelőssége az ügyfélé. A nyugdíjbiztosítási szerződés megkötése előtt alaposan olvassa el a termékhez kapcsolódó dokumentumokat, így többek között a Szerződési Feltételeket és a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosításra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, a valós adatok alapján győződjön meg a biztosítási szolgáltatás értékéről és arról, hogy az igényeinek, céljainak megfelel-e és csak ezek ismeretében és megértése esetén kösse meg a nyugdíjbiztosítási szerződést. Legyen tisztában a feltételekkel és az adózási szabályokkal.

* 1997. évi LXXXI. törvény a társadalombiztosítási nyugellátásról és a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet

**1997. évi LXXXI. törvény a társadalombiztosítási nyugellátásról, 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről, 1995. évi CXVII. törvény - a személyi jövedelemadóról

***1995. évi CXVII. törvény - a személyi jövedelemadóról