



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, melyekről az NN Biztosító ügyfélszolgálatán kívül a honlapon (www.nn.hu/dokumentumtar) tájékozódhat.

A nyugdíjbiztosítási szerződés megkötése előtt alaposan olvassa át a termékhez kapcsolódó dokumentumokat, így többek között a Szerződési Feltételeket és a 158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, 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	12
Gyakori kérdések	22
Dokumentumok	26



Nyugdíjválság Magyarországon?

Az előregedő társadalom problémái



2017



Jelenleg négy nyugdíjas jut tizennégy aktív korúra.¹ 2050-re, amikor egy ma harminckét éves személy nyugdíjba megy, ez az arány rosszabb lesz: **kétszer annyi nyugdíjast kell eltartania** ugyanannyi aktív korú embernek az Eurostat előrejelzése szerint.

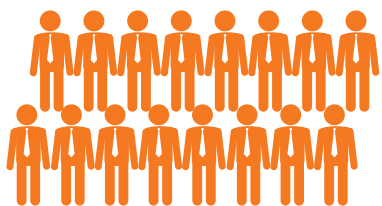
Átlagnyugdíj 2017-ben

124 000 Ft²

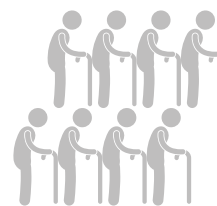
Átlagnyugdíj 2050-ben

98 000 Ft³

Az átlagbérek és nyugdíjak közti különbség, amennyiben a jelenlegi nyugdíjrendszer marad fent, folyamatosan növekedni fog. **2050-ben az átlagos nyugdíj a jelenlegi 124 000 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 240 000 forintra teszik azt az összeget, melyre nyugdíjas éveikben várhatóan szükségük lesz. Az átlagnyugdíj 124 000 forint az ONYF 2017-es adatai szerint, mely jelentősen elmarad a megkérdezettek által vágyottként megjelölt összegtől. Ez 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 18 millió forinttal a számlájukon lépik át.

¹Forrás: Népeségtudományi Kutatóintézet legutolsó (2015-ös) népesség-előreszámítása.

²Forrás: ONYF statisztika (Nyugdíjban, ellátásban, járadékban és egyéb járandóságokban részesülők) száma ellátástípusok szerint és az ellátások átlagösszegei, 2017. VI. hó

³Forrás: Pension Adequacy in the European Union 2010-2050

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 az EUSTAT 2015-ös adatai 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, ha kis mértékben is, de évről évre 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.

Kezden 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 a rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött Motiva nyugdíjbiztosítással ahhoz, hogy 18 millió forintot tegyen félre nyugdíjas korára:



30 éves

10 000 Ft/hó

(egy heti tankolás ára)



40 éves

22 300 Ft/hó

(egy télikabát ára)



50 éves

62 900 Ft/hó

(egy nagyobb értékű háztartási eszköz ára)

Jelen példa a Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás lejáratú szolgáltatásának 2018. július 1-én hatályos jogszabályok és termékfeltételek alapján számolt, feltételezéseken alapuló becslést jelzi előre, kizárólag csak tájékoztató jelleggel. A számítás nem minősül ajánlattételnek! A kalkuláció nem veszi figyelembe az esetleges kiegészítő biztosításokat, és feltételezéseket tartalmaz a jövőbeli hozammal és díjnövelésekkel kapcsolatban. Feltételezzük, hogy a szerződés-kötéskor 30 éves biztosított esetében a szerződő által a szerződés-kötéskor választott, és a tartam végéig fenntartott eszközalap a Cél dátum 2045 vegyes eszközalap feltételezett 5,5 %-os bruttó éves hozammal, a szerződés-kötéskor 40 éves biztosított esetében a szerződő által a szerződés-kötéskor választott, és a tartam végéig fenntartott eszközalap a Cél dátum 2040 vegyes eszközalap feltételezett 5 %-os bruttó éves hozammal és a szerződés-kötéskor 50 éves biztosított esetében a szerződő által a szerződés-kötéskor választott, és a tartam végéig fenntartott eszközalap a Cél dátum 2030 vegyes eszközalap feltételezett 4 %-os bruttó éves hozammal. A számítás során feltételezzük, hogy a Szerződő valamennyi díjat az esedékességig megfizeti, a jelenleg hatályos adózási szabályok változatlanul hatályban maradnak és a szerződő minden évben az általa fizetett díjra vonatkozóan teljes mértékig ki tudja használni az adójóváírást, amelyet erre a szerződésre vesz igénybe. Feltételezzük, hogy az adójóváírás összege minden évben az Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalapba kerül a teljes tartam végéig fenntartva, 2%-os feltételezett bruttó hozammal. Feltételezzük, hogy a szerződő a felajánlott automatikus díjnöveléseket elfogadja és annak mértéke - a tartam utolsó 5 évét kivéve - minden évben 5%. Az éves díjnövelések elfogadása nem kötelező.



Amit Önnek a nyugdíj- biztosításokról tudnia kell

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

Az állam adózási ösztönzőkkel támogatja a társadalombiztosítási nyugellátást kiegészítő, nyugdíjcélú megtakarítási formákat a megfelelő időskori jövedelem biztosítása érdekében.

2014. január 1-től a meghatározott tulajdonságokkal bíró nyugdíjbiztosítási termékekre adójóváírás vehető igénybe, az állam ezzel is támogatja az időskori öngondoskodást. A nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírás összege a hatályos SZJA jogszabályok alapján egy évben a biztosítási díj 20%-a, de legfeljebb 130 000 forint lehet, amit a biztosítási szerződésen írnak jóvá. Ez az adójóváírás az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és a NYESZ (Nyugdíj Előtakarékossági Számla) 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: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (SZJA törvény)

20% adójóváírás igényelhető

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.

A nyugdíjbiztosítások legfontosabb jellemzői

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

- a) a biztosított betölti a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt, vagy
- b) a biztosított a szerződés lejáratára előtt megszerzi a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságot, vagy
- c) a biztosított legalább 40%-os egészségkárosodást szenved a szerződés lejáratára előtt (Egészségkárosodás), 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 ötezer forintnál kevesebb, akkor a szolgáltatás egy összegben is történhet.

A nyugdíjbiztosítások haláleseti szolgáltatási összegére – az állami nyugdíjjal szemben, ami nem örökölhető – kedvezményezett jelölhető. A szolgáltatási összeg nem képezi a hagyaték tárgyát, azaz halál esetén a név szerint megnevezett kedvezményezett a szükséges dokumentumok beküldését követő 30 napon belül a biztosítási összeghez juthat.

A nyugdíjbiztosítások szolgáltatási összege kamatadó- és öröklési illeték mentes.

Pénzkivonásra a szerződés tartama alatt nincs lehetőség. Ha a szerződés annak visszavásárlása vagy a díj meg nem fizetése miatt megszűnik, akkor a hatályos adójogszabályok alapján a már igénybe vett adójóváírások 20%-kal megnövelt, teljes összegét vissza kell fizetnie az Adóhatóságnak. Ebben az esetben a szerződés megkötésétől a megszüntetés dátumáig eltelt időtől függően Önnek kamatadó fizetési kötelezettsége is lehet.

A szerződés megszüntetése esetén a kifizetés, így a visszavásárlási összeg is – más életbiztosításoktól eltérően – a biztosítottat illeti.

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 érintheti Önt.

A nyugdíjbiztosításra vonatkozó adózási szabályok változhatnak.

NN nyugdíjbiztosítások

Az NN Biztosító Motiva nyugdíjbiztosítása három változatban elérhető:



Motiva

Garantált, rendszeres díjas

- ✓ garantált lejáratí összeg
- ✓ rendszeres díj
- ☒ befektetési kockázatot a biztosító viseli
- ☒ választható kiegészítő biztosítások legalább 40%-os egészségkárosodás esetére: Díjtvállalás, Egyösszegű szolgáltatás és Havi járadék szolgáltatás



Motiva

Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas

- ☒ rendszeres díj
- ☒ befektetési kockázat az ügyfél oldalán
- ↑ magasabb hozam lehetősége
- + eseti befizetésre van lehetőség
- ☒ választható kiegészítő biztosítások legalább 40%-os egészségkárosodás esetére: Díjtvállalás, Egyösszegű szolgáltatás és Havi járadék szolgáltatás



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, nem állapítottak meg nála 40%-ot elérő egészségkárosodást, és nincs is folyamatban erre irányuló eljárás.
- 2 Annak, aki úgy érzi, az állami nyugellátás nem feltétlenül lesz elegendő a kívánt életszínvonal fenntartására.
- 3 Annak, aki az állami nyugellátás kiegészítésére keres tervezhető megtakarítási formát.
- 4 Annak, aki élni tud az SZJA törvényben meghatározott adójóváírási lehetőséggel.
- 5 Kizárólag rendszeres díjas, Motiva nyugdíjbiztosítással rendelkezők körében annak, aki legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is biztosítani kívánja nyugdíjcélú megtakarítását kiegészítő biztosításokkal.



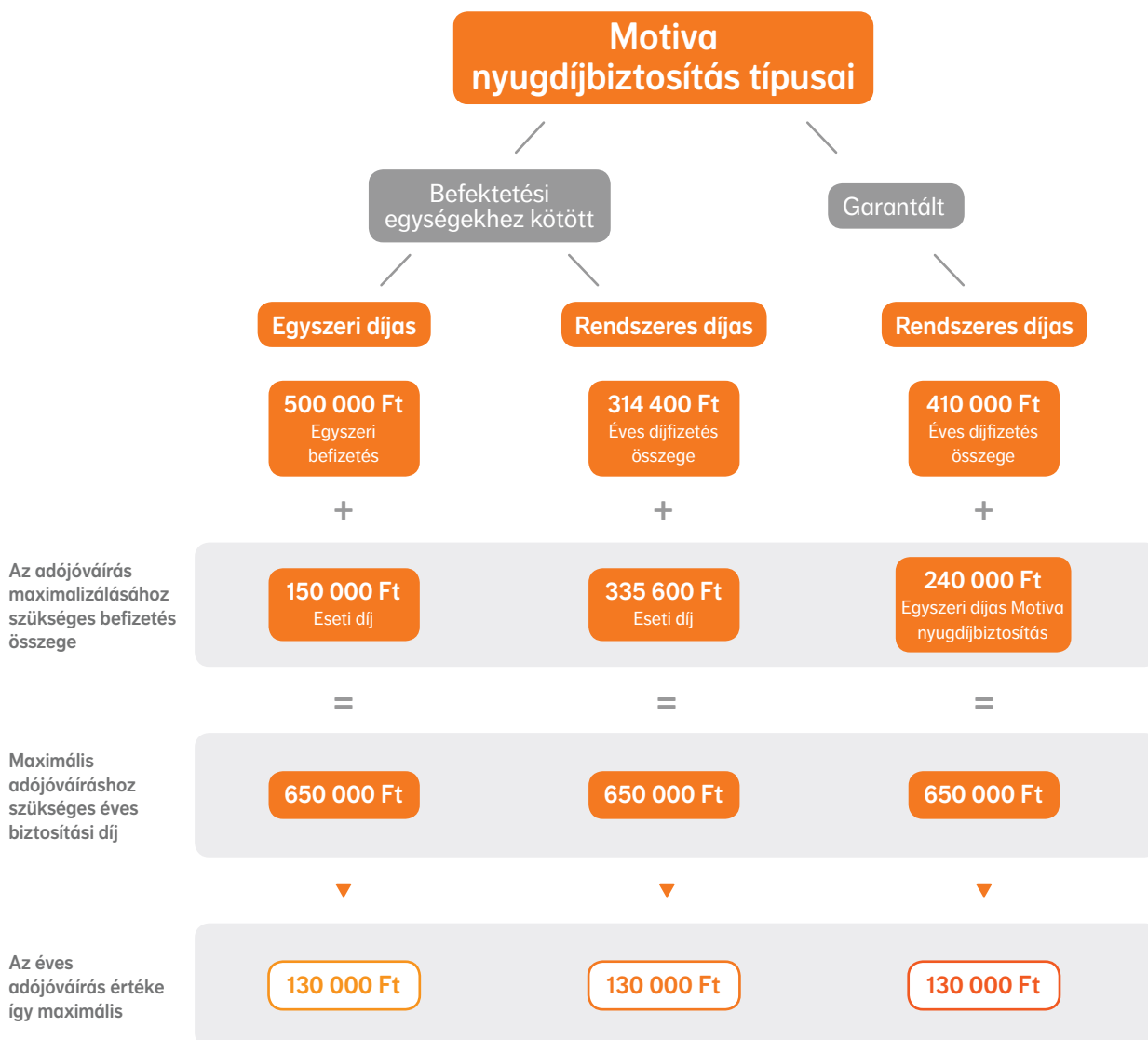
Hogyan válasszon a Motiva nyugdíj-biztosítások közül?

Összehasonlítottuk a Motiva nyugdíjbiztosításokat, hogy segítsük Önt a döntésben.

	A garantált, rendszeres díjas Motiva terméket érdemes választanom, mert igaz rám, hogy...	A befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas Motiva terméket érdemes választanom, mert igaz rám, hogy...	A befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas Motiva terméket érdemes választanom, mert igaz rám, hogy...
Termék száma	455	158	758
Várható nyugdíjösszeg alakulása szerint	Már most tudni szeretném mennyi lesz a várható, garantált minimális elérési összeg kifizetésem, amire biztosan számíthatok.	Bízom a tőkepiacok hosszú távú jó teljesítményében. Tudatosan vállalom a befektetési kockázatot a magasabb hozampotenciál érdekében.	Bízom a tőkepiacok hosszú távú jó teljesítményében. Tudatosan vállalom a befektetési kockázatot a magasabb hozampotenciál érdekében.
Szerződés rugalmassága szerint	Számomra a legfontosabb az a garantált minimális elérési összeg, amire biztosan számíthatok. Cserébe elfogadom, hogy hosszabb távra vállalom kötelezettséget.	Hosszú távon az ember anyagi lehetőségei is folyamatosan változnak. Szeretném, ha szerződéseminél rugalmasabb lenne egy esetleges váratlan helyzet esetén.	Hosszú távon az ember anyagi lehetőségei is folyamatosan változnak. Szeretném, ha az egyszeri díj befizetését követően lehetőségeim szerint bármikor gyarapíthatnám megtakarításomat.
Díjfizetési rugalmasság szerint	Számomra a legfontosabb az a garantált minimális elérési összeg, amire biztosan számíthatok. Cserébe elfogadom, hogy a rendszeres díjakon felül további befizetésekre csak másik szerződés kötése esetén van lehetőségem.	Az anyagi lehetőségeim folyamatosan változnak. Számomra fontos, hogy a rendszeres megtakarításom összegét az aktuális anyagi lehetőségeimhez tudjam igazítani, ugyanakkor alkalmanként egyszeri nagyobb összegek befizetésével is tudjam gyarapítani megtakarításomat, maximalizálni az adójóváírási lehetőséget.	Mindennapi pénzügyeim nehezen tervezhetők, így nem szeretnék semmilyen rendszeres díjfizetési kötelezettséget vállalni, ugyanakkor alkalmanként egyszeri, nagyobb összeggel szeretném elérni nyugdíjcéljaimat.
Befektetési portfólió szerint	Számomra a legfontosabb az a garantált minimális elérési összeg, amire biztosan számíthatok. A cél elérését profi szakemberekre bízom, nem szeretném vállalni a befektetésekkel járó kockázatot.	Fontos számomra, hogy tudjam, mibe fektetem a nyugdíjmegtakarításaimat, ezért a legfontosabb befektetési döntéseket én szeretném meghozni, meghagyva így a lehetőséget, hogy akár magasabb befektetési kockázatot is vállalhassak a magasabb hozam reményében.	Fontos számomra, hogy tudjam, mibe fektetem a nyugdíjmegtakarításaimat, ezért a legfontosabb befektetési döntéseket én szeretném meghozni, meghagyva így a lehetőséget, hogy akár magasabb befektetési kockázatot is vállalhassak a magasabb hozam reményében.
Megtakarítás rendszeressége szerint	Számomra fontos a tudatos megtakarítás. Tervezhetően szeretném növelni a nyugdíjmegtakarításaimat, és rendszeres díjfizetési kötelezettséget is tudok vállalni.	Tervezhetően szeretném növelni a nyugdíjmegtakarításaimat, és rendszeres díjfizetési kötelezettséget is tudok vállalni, ugyanakkor szívesen venném, ha alkalmanként egyszeri nagyobb összeg befizetésére is lenne lehetőségem.	Mindennapi pénzügyeim nehezen tervezhetők, így nem szeretnék semmilyen rendszeres díjfizetési kötelezettséget vállalni, ugyanakkor alkalmanként egyszeri, nagyobb összeggel szeretném elérni nyugdíjcéljaimat.

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 adójóváírashoz 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.





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 hatályos SZJA jogszabályok alapján adójóváírást vehet igénybe.

Miért éri meg Önnek?

1 20% adójóváírás igényelhető

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

2 Legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is gyarapodik megtakarítása

Az erre vonatkozó kiegészítő biztosításokkal annak az alapvető célnak a megvalósulását tesszük lehetővé, amely miatt nyugdíjbiztosítását megkötötte. Még akkor is gyarapodhat nyugdíjcélú megtakarítása, ha legalább 40%-os egészségkárosodást szenved a tartam alatt.

3 Kamatadó-, és öröklési illetékmentes

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatása adó- és illetékmentes, nem része a hagyatéknak, és kifizetése egyszerű és gyors. A nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai mentesek a kamatadó alól.

4 Egyedi igényekre szabható, széles eszközalap választék

Biztonságosabb és kiszámíthatóbb teljesítményű, vagy magasabb hozampotenciálú, de kockázatosabb eszközalapjaink széles kínálatából alakíthatja ki portfolióját kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően.

5 Céldátum eszközalapok

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

6 Orvosi vizsgálat nélkül megköthető

Nincs szükség előzetes egészségügyi elbírálásra, orvosi vizsgálatokra.



Legfontosabb jellemzők:

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 „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek melléklete” című dokumentumban.

Díjfizetési tartamtól függő minimum havi díjak:

Díjfizetési tartam	Minimum fizetendő befektetési díjrész	A baleseti halál biztosítási összege	A baleseti halálra vonatkozó fedezet díja (a befektetési díjrészen felül fizetendő)
20 év és hosszabb	7 000 Ft / hó	1 000 000 Ft	142 Ft / hó
15 - 19 év között	10 000 Ft / hó	1 000 000 Ft	142 Ft / hó
10 - 14 év között	25 000 Ft / hó	1 000 000 Ft	142 Ft / hó
10 évnél rövidebb	nem köthető	–	–

A befektetési és a kockázati díjrész a baleseti halál és a választható kiegészítő biztosítások díja együtt fizetendő. Ezt Ön megteheti havi, negyedéves, féléves vagy éves időközönként is.

A biztosítás díját évente, az infláció mértékét követve (de legalább évi 5%-kal) 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 dokumentumban talál.

Megnövelt védelem a Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosításokkal

Amennyiben legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is szeretné megvalósítani eredetileg eltervezett nyugdíjcéljait, és szeretné, hogy nyugdíjcélú megtakarítása továbbra is gyarapodjon, akkor válassza kizárólag Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításainkhoz köthető kiegészítő biztosításainkat.

Eszközalapok széles kínálata áll rendelkezésre céljai megvalósítására.

A Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításhoz tíz különböző eszközalap áll rendelkezésre, amelyből három alacsony kockázatú, hét pedig kockázatosabb eszközalap.

Ezek közül Ön kockázatvállalási hajlandósága és képessége szerint választhatja ki az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt pénz arányát. Fontos, hogy befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap-összetétel megfelelő-e az Ön számára.

Alacsonyabb kockázatú befektetések közül választhat, ha Önnek az a fontos, hogy megtakarításai kevésbé legyenek kitéve a pénzügyi ingadozásoknak. Ha pedig nincs ideje napi szinten, aktívan foglalkozni pénzügyeivel, az NN Biztosítónál talál olyan eszközalapokat, melyek összetételét befektetési szakemberek folyamatosan felülvizsgálják és szükség esetén módosítják.

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

Befektetési portfólióját könnyen, akár online felületen keresztül is menedzselheti.

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

Alacsony kockázatú eszközalapok

Magyar pénzügyi

Magyar kötvény

Nemzetközi kötvény

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

Magyar pénzügyi eszközalap

A Magyar pénzügyi eszközalap elsősorban rövid futamidejű állampapírokba fektet be. Célja, hogy versenyképes hozamot érjen el, elsősorban magyar forintban jegyzett, rövid futamidejű, fix kamatozású eszközökbe, kötvényekbe történő befektetés révén. Az eszközalap a befektetési politikát befektetési alap(ok)on keresztül valósítja meg. Az eszközalap javasolt befektetési időtávja legalább egy év.

Magyar kötvény eszközalap

A második alacsony kockázatú eszközalap a Magyar kötvény eszközalap, amelynek célja a hosszú távú értéknövekedés elérése, elsősorban magyar államkötvények diverzifikált portfóliójába történő befektetéssel. Az eszközalap a befektetési politikát befektetési alap(ok)on keresztül valósítja meg. Az eszközalap javasolt befektetési időtávja legalább négy év. (Mögöttes alap: NN (L) International Hungarian Bond (Magyar Kötvény) luxemburgi alap forintban jegyzett befektetési jegy osztálya)

Nemzetközi kötvény eszközalap

A harmadik alacsony kockázatú eszközalap a Nemzetközi kötvény eszközalap, amelynek célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezetű értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizawap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből. Az eszközalap a befektetési politikát befektetési alapon keresztül valósítja meg. A mögöttes alap jellemzően kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. Az eszközalap javasolt befektetési időtávja legalább öt év. (Mögöttes alap: Xtrackers II Global Aggregate Bond Swap UCITS ETF Share Class: 5C - EUR Hedged)

Nem akarok napi szinten, aktívan foglalkozni a befektetéseimmel. Mit tegyek?

Kockázatos, mérsékelt ügyfélaktivitást igénylő eszközalapok

Céldátum 2030

Céldátum 2035

Céldátum 2040

Céldátum 2045

Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat

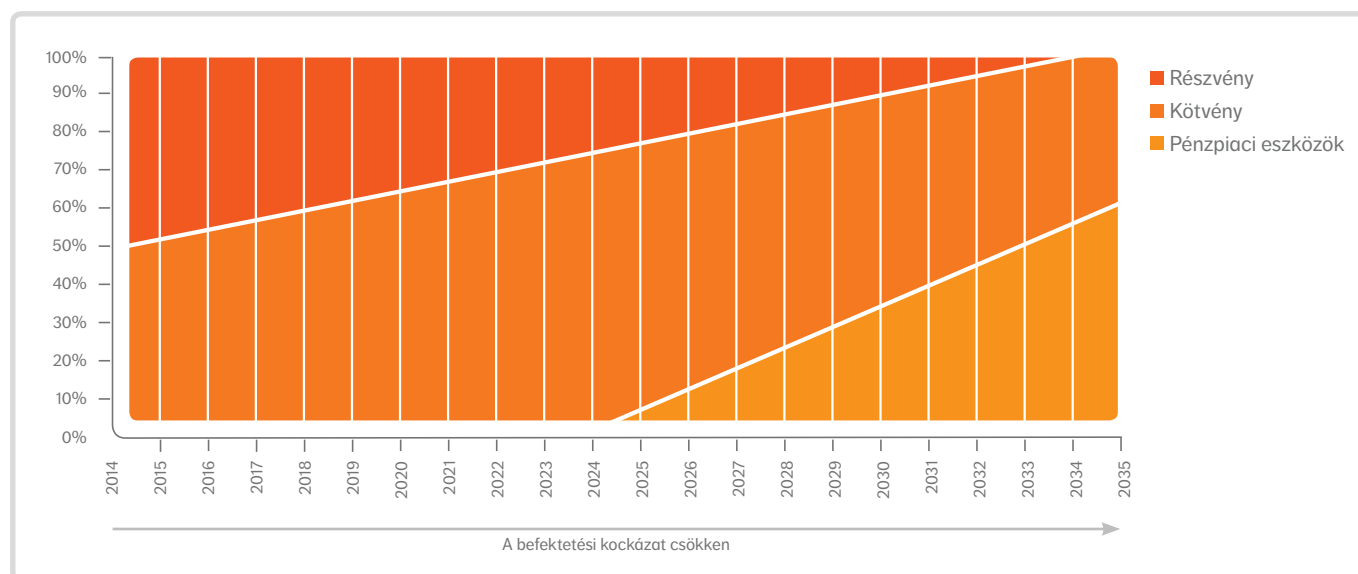
Céldátum eszközalapok

A Céldátum eszközalapokat az NN Biztosító munkatársai állították össze.

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.

Az alábbi ábra egy példa a Céldátum 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 Céldátum 2035 eszközalap befektetési összetétele:



Aktív hozamfigyelő eszközalap

Az eszközalap olyan mögöttes alap(ok)ba fektet, amely(ek) törekszik arra, hogy kedvezőtlen piaci körülmények között is attraktív hozamot érjen(ek) el.

Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz. A mögöttes alap a befektetések széles skáláját alkalmazhatja a tradicionális befektetésektől (részvények, kötvények, pénzügyi instrumentumok, ingatlanpiaci befektetések, nyersanyag szektor befektetések és devizák) a nem tradicionális, úgynevezett alternatív befektetéseig (hedge fund, műtárgy, infrastrukturális befektetések). A részvénybefektetések rövidtávon jelentős árfolyam-ingadozással járhatnak, azonban tapasztalatok szerint hosszú távon magasabb hozamot eredményezhetnek.

Otthonosan mozognak a befektetések világában és szeretnék saját döntéseim alapján hozamot elérni. Milyen lehetőségeim vannak?

Kockázatos, ügyfélaktivitást igénylő eszközalapok

Magyar részvény eszközalap
 Globális lendület részvény eszközalap

A Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításon keresztül kockázatos eszközalapokkal elérhetővé válik a magyar és a nemzetközi részvény piac is. Ezekkel az eszközalapokkal Önnek lehetősége adódik eltérő piacok hozamaiból részesülni. Befektetési portfólióját könnyen, akár online felületen keresztül is menedzselheti.



Magyar részvény eszközalap

Magas kockázatú eszközalap, melynek célja a hosszú távú értéknövekedés a magyar részvényt piacon keresztül történő befektetéssel. Az eszközalap javasolt befektetési időtávja legalább 10 év. (Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke csökkenhet is!)

Globális lendület részvény eszközalap

Magas kockázatú eszközalap, mely befektetéseit egy luxemburgi alapon keresztül valósítja meg. Az eszközalap célja, hogy hosszú távon értéknövekedést érjen el a nemzetközi részvényt piacon keresztül történő befektetéssel.

Az eszközalap javasolt befektetési időtávja legalább 10 év. [Mögöttes alap: NN (L) Global Equity Impact Opportunities (Globális részvény alap) luxemburgi alap euróban jegyzett befektetési jegy osztálya.] (Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke csökkenhet is!)

Hogyan válasszak az eszközalapok közül?

Az eszközalapok közül az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idő és a kockázatviselési hajlandósága alapján érdemes választani. A lenti táblázatban összegyűjtöttük Önnek, hogy az „A” jelű Eszközalap-tájékoztató alapján, mely eszközalapok választását érdemes megfontolnia.

Öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő évek száma	Befektetéseiben a biztonságra törekszik, nem szívesen vállal pénzügyi kockázatot, ezért az alacsonyabb kockázatú befektetéseket keresi	Befektetéseiben mérsékelten vállal pénzügyi kockázatot a magasabb hozam reményében	Befektetéseiben szívesen vállal pénzügyi kockázatot a magasabb hozam reményében
1-3 év	Magyar pénzügyi eszközalap	–	–
4 év	Magyar pénzügyi eszközalap	Magyar kötvény	–
5-9 év	Magyar pénzügyi eszközalap	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap	–
10 év	Magyar pénzügyi eszközalap	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap	Céldátum 2030 vegyes eszközalap, Globális lendület részvény eszközalap, Magyar részvény eszközalap
11-12 év	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap		Céldátum 2030 vegyes eszközalap, Globális lendület részvény eszközalap és Magyar részvény eszközalap
13-17 év	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap	Céldátum 2030 vegyes eszközalap	Céldátum 2035 vegyes eszközalap, Globális lendület részvény eszközalap és Magyar részvény eszközalap
18-22 év	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap	Céldátum 2035 vegyes eszközalap	Céldátum 2040 vegyes eszközalap, Globális lendület részvény eszközalap és Magyar részvény eszközalap
23 év vagy több	Nemzetközi kötvény eszközalap és Magyar kötvény eszközalap	Céldátum 2040 vegyes eszközalap	Céldátum 2045 vegyes eszközalap, Globális lendület részvény eszközalap és Magyar részvény eszközalap

**2037-ben érem el a nyugdíjkorhatárt.
Melyik céldátum eszközalapot válasszam?**

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

Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell

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

Alacsony kockázatú befektetések esetén is előfordulhat csökkenő árfolyam és a befektetései értékének csökkenése. 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.



Kizárólag Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások

Az NN Biztosító valóban ügyfelei mellett áll a nehéz helyzetekben. 2010 óta több mint 22 milliárd forint értékben nyújtottunk biztosítási szolgáltatást ügyfeleink részére.

22 milliárd forint kifizetés 7 év alatt

2010–2017

22 milliárd Ft

anyagi segítség



Kinek ajánljuk a kizárólag rendszeres díjas Motiva nyugdíjbiztosításhoz köthető, legalább 40%-os egészségkárosodás esetén szolgáltató kiegészítő biztosításokat?

- 1 Annak, aki biztosítani akarja azt, hogy nyugdíjcélú megtakarítása a biztosítási tartam alatt legalább 40%-os egészségkárosodása esetén is az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig tovább gyarapodjon.
- 2 Annak, akinek fontos az azonnali, egy összegű, vagy járadék formájában nyújtott pénzügyi segítség akkor, amikor arra a legnagyobb szüksége van.
- 3 Annak, akinek fontos, hogy a biztosítási tartam alatti legalább 40%-os egészségkárosodás esetén kieső jövedelemét részben vagy teljesen pótolni tudja.

Legalább 40%-os egészségkárosodás esetén felmerülő költségek akár több millió forintba is rúghatnak!

Az állami segítség sok esetben nem elegendő sem a felépülés költségeinek fedezésére, sem tartós egészségkárosodás esetében a megélhetésre. Holott éppen egy ilyen élethelyzetben lenne a leginkább szükség pénzre.

Ha valaki legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is szeretné biztonságban tudni az évek alatt eredetileg nyugdíj célokra felhalmozott megtakarítását, akkor erre az esetre az NN Biztosító kiegészítő biztosításaival megoldást tud kínálni.

A nyugdíjbiztosítások megkötésének fő célja a nyugdíjas évekre való anyagi felkészülés. Azonban az életben előfordulhatnak olyan nem várt helyzetek, legyen szó akár egy váratlan betegségről vagy balesetről, melyek meghiúsíthatják céljainkat.

Egészségkárosodás esetén a megszokott életszínvonal jelentősen csökkenhet, az állami segítség ugyanis jóval kevesebb is lehet, mint az addigi jövedelem.

Az államtól kapott rokkantsági és rehabilitációs ellátás összegét az ellátásban részesülő átlagjövedelme alapján határozzák meg, mértéke az átlagjövedelem 35-70%-a között van, de minden kategóriához tartozik egy forintban meghatározott alsó és egy felső korlát is.

Az NN számára fontos, hogy ügyfeleit biztonságban tudja.

A megváltozott munkaképességű személyek ellátásaival kapcsolatos eljárási szabályokról kérjük, tájékozódjon a 327/2011. (XII. 29.) Kormányrendeletből.

Melyek a kizárólag Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításokhoz köthető kiegészítő biztosítások?

Az NN által kínált komplex megoldással a Motiva nyugdíjbiztosítás a legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is fennmarad, anyagi segítséget nyújt a legnehezebb időszakban, kiegészíti az egészségkárosodás miatt kieső jövedelmet, valamint, a nyugdíjba vonuláskor nyugdíjzolgáltatást is teljesít.

Az első építőelem a díjtvállalás fedezet, mely önállóan, a másik két fedezet nélkül is választható. Az egyösszegű szolgáltatás és az egészségkárosodási járadék fedezetek a díjtvállalás fedezet mellé köthetőek. Legalább 40%-os egészségkárosodás esetén nem szűnik meg a Motiva nyugdíjbiztosítás, hiszen ezek a kiegészítő biztosítások módosítják az Motiva nyugdíjbiztosítás egészségkárosodás szolgáltatását így nem az alapbiztosítás, hanem a kiegészítő fedezetek alapján fog az NN Biztosító szolgáltatást nyújtani. Ezzel a nyugdíjcélú megtakarítás továbbra is fennmarad, és nem sérül az eredeti nyugdíjcél.

Díjtvállalás

Befektetése biztonságban marad, a Biztosító nem teljesíti a nyugdíjbiztosítási szerződés szerinti egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatást, így nem szűnik meg a nyugdíjbiztosítási szerződése. Jelen kiegészítő biztosítás választása esetén a nyugdíjbiztosítási szerződés díját, a kiegészítő biztosításokkal együtt a tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os, szakértői szerv szakvéleménye által igazolt egészségkárosodás esetén Ön helyett az NN Biztosító fizeti.

A Díjtvállalás kiegészítő biztosítás önmagában, más kiegészítő biztosítás nélkül is választható.

- A kiegészítő biztosítás díja nem növeli az adójóváírás alapját képező befizetett biztosítási díjat.
- Az NN Biztosító által átvállalt díjak után adójóváírás nem vehető igénybe, viszont Motiva befektetési egységhez kötött rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás esetén eseti díjak befizetésével továbbra is élhet az adójóváírás lehetőségével.

Egyösszegű szolgáltatás

Amennyiben Ön az egyszeri, egyösszegű milliós nagyságrendű szolgáltatásra is igényt tart, például gyógyászati segédeszközök megvásárlása, esetleg lakás akadálymentesítése céljából, úgy a tartam alatt bekövetkező szakértői szerv szakvéleménye által igazolt 40-50% közötti egészségromlás esetén a biztosítási összeg 20%-át, 51-100% közötti egészségromlás esetén pedig a teljes biztosítási összeget fizeti ki az NN Biztosító.

- Kifizetés után a kiegészítő biztosítás megszűnik.
- Csak a Díjátvállalás kiegészítő biztosítással együtt köthető.
- A kiegészítő biztosítás díja nem növeli az adójóváírás alapját képező befizetett biztosítási díjat.

Egészségkárosodási járadék

A rokkantsági vagy rehabilitációs ellátás összege jelenleg átlagosan havi 68 ezer forint, vagyis igen alacsony. Ezen kiegészítő biztosítás igénybevételével ezt az összeget tudja kiegészíteni, a tartam alatt bekövetkező szakértői szerv szakvéleménye által igazolt, legalább 40%-os egészségkárosodás esetén. A járadék összegét a nyugdíjbiztosításának éves díja alapján Ön határozhatja meg szerződéskötéskor, ez maximálisan az éves díj ötszöröse lehet. Ez azt jelenti, hogy évi 650 ezer Ft befizetése esetén Ön akár évente több mint 3 millió forintot is kaphat havi járadék formájában.

- Csak a Díjátvállalás kiegészítő biztosítással együtt köthető.
- A kiegészítő biztosítás díja nem növeli az adójóváírás alapját képező befizetett biztosítási díjat.

Miért éri meg Önnek?

- 1 Kézzelfogható támogatást nyújt.
- 2 A kiegészítő biztosítások szolgáltatása adó- és illetékmentes a kedvezményezett számára.
- 3 A Díjátvállalás kiegészítő biztosítás választása esetén lehetősége van egyösszegű szolgáltatást és/vagy határozott tartamú járadékot biztosító kiegészítő biztosítást is kötni, havi járadékfizetési gyakorisággal.
- 4 Kiegészítő biztosításait igényei szerint későbbiekben módosíthatja.

Hogyan válasszon a Motiva biztosítások mellé köthető kiegészítő biztosítások közül?

Változatos biztosítási védelmi palettánk lehetővé teszi, hogy Ön igényeinek leginkább megfelelő biztosítási csomagot állíthasson össze és azt akár élethelyzetének változásával módosíthassa is. Az alábbiakban röviden összefoglaljuk, hogy milyen kérdéseket érdemes végiggondolnia. Ebben igény szerint segítségére lesz az NN biztosítási tanácsadója.

Mitől tart leginkább?

- 1 Tart esetlegesen balesettől, betegségtől, amely miatt megváltozott munkaképességűvé válhat, esetleg elvesztheti addigi munkáját? Nyugtalanítja, hogy ez esetben az állami ellátás lényegesen kevesebb, mint korábbi jövedelme? Aggasztja, hogy az állami támogatás legalább 40%-os egészségkárosodás esetén sok esetben arra sem elég, hogy minden szükséges ellátást kifizessen, mivel éppen akkor csökken a bevétele, amikor arra a legjobban szüksége lenne?
- 2 Mekkora összegre lenne szüksége egy váratlan helyzetben? Mekkora az a kieső jövedelem, amit a biztosítás pótolni hivatott? Mekkora összegre van Önnek, illetve az Ön családjának szüksége ahhoz, hogy egy nem várt esemény miatt ne kényszerüljenek a megszokott életszínvonaluk csökkentésére? Milyen költségekkel, kiadásokkal kell számolnia egy váratlan esemény bekövetkezésekor?



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!

Hívja telefonos
ügyfélszolgálatunkat!

1433

Üzenjen és kérjen visszahívást
honlapunkon!

www.nn.hu/motiva-rendszeres-dijas

Hogyan köthetem meg a kizárólag Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz választható kiegészítő biztosításokat?

Biztosítási tanácsadónk segítségével egyszerűen és kényelmesen, az Önnek legmegfelelőbb helyen és időben ismerheti meg ajánlatunkat, és kötheti meg kiegészítő biztosításait új szerződés megkötésekor vagy évforduló alkalmával.

A nyugdíjbiztosítást befolyásoló kiegészítő biztosítások megkötésénél feltétel, hogy a szerződés díjfizetési tartama még legalább 5 év legyen.

Amennyiben már ügyfelünk, kérjük, forduljon NN pénzügyi tanácsadójához!

Ha még nem ügyfelünk, kérjen visszahívást weboldalunkon.

Ki kötheti meg a Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást?

A Motiva befektetési egységhez kötött rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás esetében a szerződő 18 és 65 év közöttimagánszemély 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.

A biztosítási szerződés alanyairól és a szolgáltatásról részleteket a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentumban 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.

Ki jogosult a Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szolgáltatásra?

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%-os egészségkárosodása vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultságának – a szerződés lejáratát megelőző – megszerzése esetén jogosult a szolgáltatásra.

A Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás lejáratakor mit szolgált a biztosító?

A szerződés lejáratakor 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. Ha a havi járadék összege ötezer forintnál kevesebb, akkor a szolgáltatás egy összegben is történhet.

Milyen egyéb esetben szolgált a biztosító Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás esetén?

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

Amennyiben rendelkezik a Díjtvállalás kiegészítő biztosítással, akkor legalább 40%-os egészségkárosodása esetén a Biztosító a Motiva nyugdíjbiztosítási szerződésben foglalt Egészségkárosodás szolgáltatását nem fizeti ki, hanem helyette a kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti. A nyugdíjbiztosítás nem szűnik meg, a nyugdíjelőtakarékosági cél változatlanul érvényesül.

Hogyan vehetem igénybe a nyugdíjbiztosításra járó adójóváírást?

Ön minden évben az alpbiztosításra befizetett biztosítási díj 20%-ának megfelelő, de legfeljebb 130 000 forint adójóváírást kaphat. Ez az adójóváírás csak az adott évben az alpbiztosításra befizetett 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%-át 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 az Aktív hozamfigyelő eszközalapban írjuk jóvá, melyből kizárólag az éves vagyonarányos költség kerül levonásra. A jóváírt összeggel az Ön számlájának értéke növekszik.

A szolgáltatás kifizetésére vonatkozó mentesülési és kizárási feltételeket az „Általános Életbiztosítási Szabályzat” című dokumentum tartalmazza.

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 dokumentumban talál.

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 részletezi.

A Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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%-ot elérő egészségkárosodást, illetve nincs legalább két hete keresőképtelen állományban.

Milyen feltételekkel mondható fel a Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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%-kal 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 váltható kiegészítő fedezetek díjai 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 szerződéskezelési költség terheli, míg az eszközalapok után az éves vagyonarányos költség az eszközalap árfolyamában arányosan kerül elszámolásra.

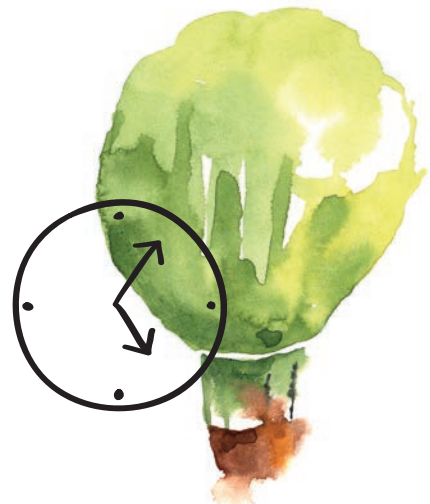
Amennyiben Ön a meglévő befektetésének az eszközalapok közötti felosztását módosítja, akkor átváltási költség terhelheti. Évente az első négy átváltás ingyenes.

A fentiekén 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 tartalmazza.

A befektetési díjrészre és az eseti díjra vonatkozó terheléseket a „158 jelű Motiva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum 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 (1. és 2. számú melléklete)
- A nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódó adózási szabályokról szóló tájékoztató
- „A” jelű Eszközalap tájékoztató
- Az NN Biztosító Zrt. 963 jelű Díjátvállalás egészségkárosodás esetén kiegészítő biztosításának különös feltételei
- Az NN Biztosító Zrt. 964 jelű Járadék egészségkárosodás esetén kiegészítő biztosításának különös feltételei
- Az NN Biztosító Zrt. 966 jelű Egyösszegű szolgáltatás egészségkárosodás esetén kiegészítő biztosításának különös feltételei
- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a 158 jelű Motiva nyugdíjbiztosításhoz
- Biztosítási adatvédelmi tájékoztató



NN Biztosító Zrt.
www.nn.hu

Levelezési címünk:
1364 Budapest, Pf. 247

Tel.: 1433
biztosito@nn.hu