



Motiva nyugdíjbiztosítás

garantált,
rendszeres díjas



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 alaposan olvassa át a termékhez kapcsolódó dokumentumokat, így többek között a Szerződési Feltételeket és a 455 jelű Motiva garantált, rendszeres díjas 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

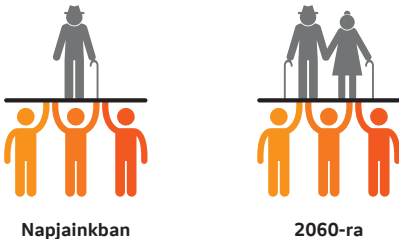
Nyugdíjválság Magyarországon?	4
Felkészülés a nyugdíjas évekre	4
Amit Önnek a nyugdíjbiztosításokról tudnia kell	6
NN nyugdíjbiztosítások	8
Hogyan válasszon a Motiva nyugdíjbiztosítások közül?	9
Hogyan maximalizálhatja adójóváírását Motiva nyugdíjbiztosításokkal?	10
A garantált rendszeres díjas Motiva nyugdíjbiztosításról röviden	11
Biztosítási védelem	14
Gyakori kérdések	18
Dokumentumok	22



Nyugdíjválság Magyarországon?

Az elöregedő társadalom problémái

A népesség fokozatosan öregszik, a nyugdíjasok aránya évről-évre nő, az őket eltartó aktív keresők száma egyre fogyatkozik. Míg 2020-ban 100 aktív dolgozó korú emberre átlagosan 32 nyugdíjas jutott, addig **2060-ra** várhatóan 55, tehát **közel kétszer annyi idős korú jut majd ugyanannyi aktív korú emberre** az Eurostat Magyarországra vonatkozó előrejelzése szerint.^{1; 2}



A nyugdíjrendszer addig fenntartható, amíg van elég aktív kereső, a nyugdíjasokat ugyanis az aktív keresők tartják el. Amennyiben a jelenlegi nyugdíjrendszer marad fent, úgy az átlagbérek és nyugdíjak közti különbség folyamatosan növekedni, míg **az átlagnyugdíjak vásárlóértéke várhatóan csökkenni fog.**

10%

Az NN Biztosító által megkérdezettek csupán 10%-a gondolja úgy, hogy a nyugdíja elegendő lesz a vágyott életszínvonal fenntartásához.³



Felkészülés a nyugdíjas évekre

Takarékoskodás nélkül nincsenek nyugodt nyugdíjas évek

A magyarok jelentős része úgy érzi, hogy takarékoskodniuk kell nyugdíjas éveikre, mert nem számítanak arra, hogy az állami nyugdíj elegendő lesz megszokott életszínvonaluk fenntartásához.

Az NN Biztosító nyugdíjcélú megtakarításokról szóló kutatásában résztvevők 39%-a nem bízik abban, hogy idős korában az államra támaszkodhat, 14%-uk említette továbbá, hogy megtakarításának elsődleges oka, hogy nem szeretnének gyermekeik terhére lenni idős korukban.⁴

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 19 milliő forinttal a számlájukon lépik át.

¹Forrás: <https://ec.europa.eu/eurostat/> – Population on 1st January by age, sex and type of projection

²Forrás: EU labour force survey statistics - Statistics Explained (europa.eu)

³Forrás: Az NN Biztosító 2015-ös felmérése alapján

⁴Forrás: Nyugdíjcélú megtakarítások - kommunikációs célú kutatás (NN Biztosító, 2018)

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 nyugdíjasként eltöltött évvel számolva is 19 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, garantált Motiva nyugdíjbiztosítással ahhoz, hogy 19 millió forintot tegyen félre nyugdíjas korára:



30 éves

13 800 Ft/hó



40 éves

28 000 Ft/hó



50 éves

72 000 Ft/hó

Jelen példa a Motiva garantált nyugdíjbiztosítás elérési szolgáltatásának 2021. január 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. A kalkulációban a biztosítás díjtartalékának befektetésén elért feltételezett éves nettó hozam a teljes tartam alatt 3%, amely nem azonos a szerződésre jóváírt hozammal, hanem csak a többlethozam számítás alapját képezi. A lejáratú szolgáltatás értéke a biztosítási díjban figyelembe vett garantált 1,5% kamattal (technikai kamat) kerül kiszámításra- azonban az e fölött elért hozam-feltételezés megvalósulására a biztosító nem vállal garanciát. 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 a szerződő a felajánlott éves automatikus díjnöveléseket nem utasítja el és annak mértéke - a tartam utolsó 5 évét kivéve - minden évben 5%. Az éves díjnövelések elfogadása nem kötelező. Az éves díjnövelések elutasítása esetén a lejáratú összeg várható értéke az itt megjelenített összegnél kevesebb lesz.



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 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, és többek között amennyiben SZJA fizetési kötelezettsége meghaladja az évi 130 000 forintot, akkor az adójóváírást 650 000 forint évi biztosítási díj befizetésével tudja maximalizálni. További részletekről kérjük, tájékozódjon az SZJA törvényben.

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 lejáratá előtt megszerzi a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot, vagy
- c) a biztosított legalább 40%-os egészségkárosodást szenved a szerződés lejáratá előtt, 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 örökölheto – kedvezményezett jelölhető. A szolgáltatási összeg nem képezi a hagyaték tárgyát, mentes az öröklési illeték alól, és halál esetén a név szerint megnevezett kedvezményezett a szükséges dokumentumok beküldését követő 30 napon belül a biztosítási összeghez juthat.

A nyugdíjbiztosítások szolgáltatási összege adómentes. 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 és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége is lehet.

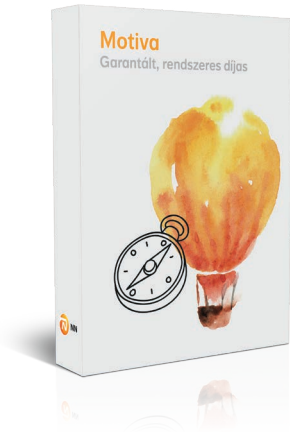
A szerződés megszüntetése esetén a kifizetés, így a visszavásárlási összeg is – más életbiztosításoktól eltérően – a biztosítottat illeti.

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
- 💡 választható kiegészítő biztosítás: bármely okú, balesetből vagy betegségből eredő 30 napot meghaladó keresőképzetlenség, vagy várakozási időt követő 30 napot meghaladó munkanélküliség esetén



Motiva
Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas, forint alapú

- ⌘ 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
- 💡 választható kiegészítő biztosítás: bármely okú, balesetből vagy betegségből eredő 30 napot meghaladó keresőképzetlenség, vagy várakozási időt követő 30 napot meghaladó munkanélküliség esetén



Motiva
Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas, euró alapú

- 🇪🇺 rendszeres díj
- 📈 befektetési kockázat az ügyfél oldalán
- ⬆️ magasabb hozam lehetősége
- ⊕ eseti befizetésre van lehetőség
- ⚠️ kizárólag ennél a terméknel elérhető: 9Q1 jelű Baleseti halálra szóló befektetési elemmel kombinált kiegészítő biztosítás, melyre bármikor fizethető be adójóváírásra nem jogosító eseti díj.
- 📊 választható kiegészítő biztosítások legalább 40%-os egészségkárosodás esetére: Díjtvállalás, Egyösszegű szolgáltatás és Havi járadék szolgáltatás

Kinek ajánljuk?

- 1 Mindenkiene, 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 Annak, aki legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is biztosítani kívánja nyugdíjcélú megtakarítását kiegészítő biztosításokkal.



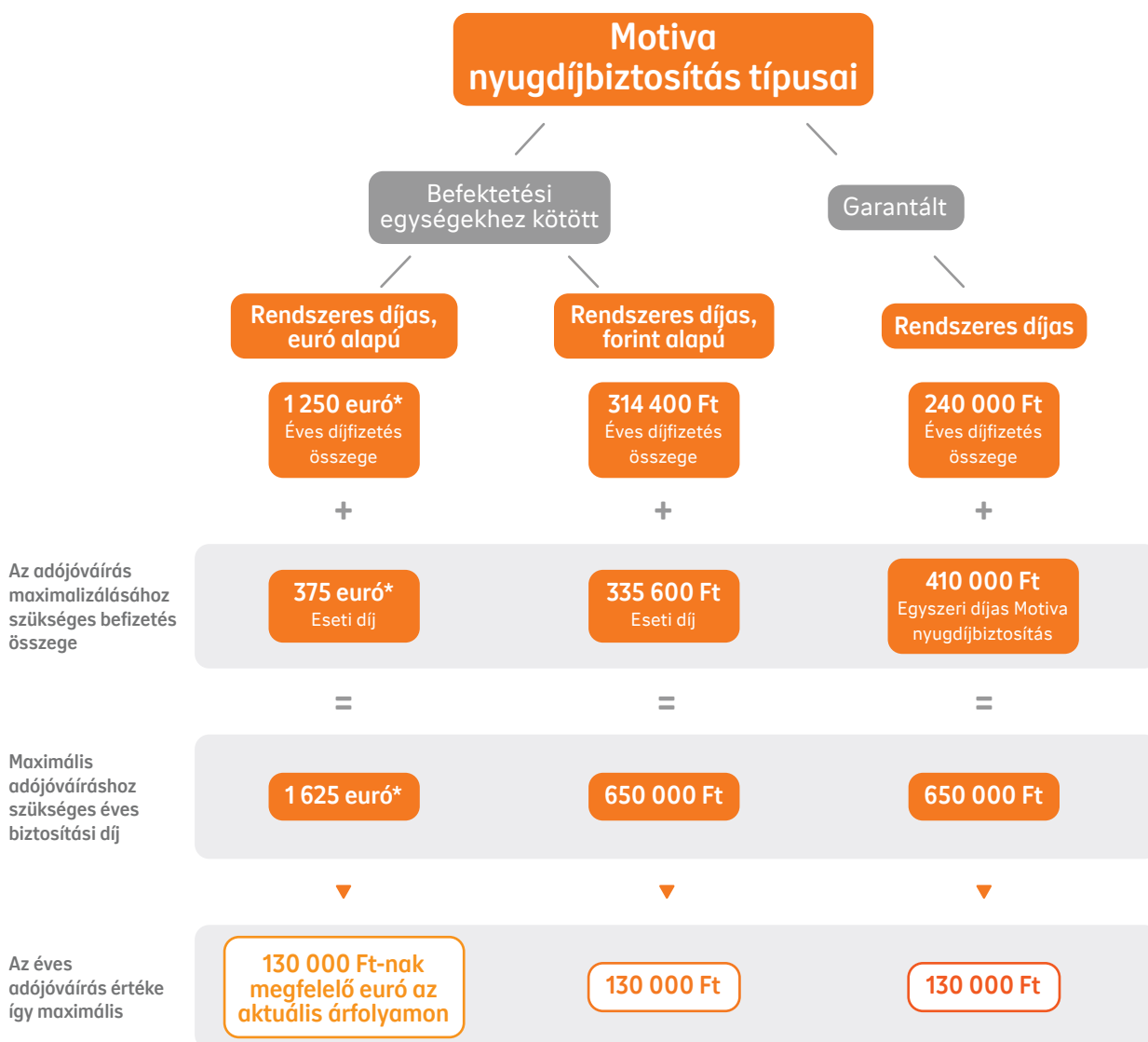
Hogyan válasszon a Motiva nyugdíj-biztosítások közül?

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, rendszeres díjas, euró alapú Motiva terméket érdemes választanom, mert igaz rám, hogy...
Termék száma	455	158	168
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 lennék esetleges váratlan helyzet esetén.	Hosszú távon az ember anyagi lehetőségei is folyamatosan változnak. Szeretném, ha szerződéseminél rugalmasabb és értékállóbb lenne egy esetleges váratlan helyzet esetén. Ezért szeretném magam eldönteni, hogy eseti befizetéssel a nyugdíjcélú megtakarításom növelem, vagy a 9Q1 jelű kiegészítő biztosítás befektetési elemének segítségével képezek bármikor hozzáférhető tartalékot.
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.	Anyagi lehetőségeim változhatnak. Fontos, hogy a rendszeres megtakarításom összegét az anyagi lehetőségeimhez tudjam igazítani, ugyanakkor alkalmanként egyszeri nagyobb összegek befizetésével is tudjam gyarapítani megtakarításomat, amelyet az alpbiztosítás eseti számlájára vagy a 9Q1 jelű kiegészítő biztosítás befektetési elemébe fizethetek be. Az eseti díj alpbiztosításba való befizetésével maximalizálhatom az adójóváírási lehetőséget.
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. Továbbá fontos számomra a befektetésem értékállósága, ezért euróban szeretnék megtakarítani.
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.	Tervezhetően szeretném növelni a nyugdíjmegtakarításaimat, és rendszeres díjfizetési kötelezettséget is tudok vállalni, ugyanakkor szívesen venném, ha alkalmanként egyszeri nagyobb összeg befizetésére is lenne lehetőségem, mellyel döntésem alapján növelhetem nyugdíjcélú megtakarításom, de akár egyéb célra is gyűjthetek a 9Q1 jelű kiegészítő biztosítás segítségével.

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 euró alapú, rendszeres díjas változatnál pedig 200 euró befizetésenként.
- Az eseti befizetés lehetőséget nyújt az éves adójóváírási keret teljes kihasználására. A maximális adójóváíráshoz szükséges éves biztosítási díj 650 000 forint, vagy ennek megfelelő euró, 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.
- Az euró alapú Motiva nyugdíjbiztosításhoz elérhető 9Q1 jelű kiegészítő biztosításra fizetett eseti díjak nem jogosítanak adójóváíráásra.



* 1 euró = 400 Ft árfolyamot feltételezve

A garantált, rendszeres díjas Motiva nyugdíjbiztosításról röviden

Ez a nyugdíjbiztosítás kiszámítható megtakarítási lehetőséget kínál Önnek a nyugdíjas éveire, mivel garanciát nyújtunk a szerződéskötéskor előre meghatározott elérési összeg kifizetésére a lejáratkor. Ezen felül Ön a szerződésre a hatályos SZJA jogszabályok alapján adójóváírást vehet igénybe.

Miért éri meg Önnek?

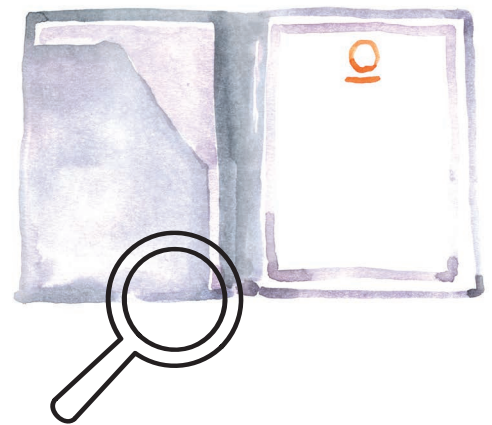
1 20% adójóváírás igényelhető
A biztosításra befizetett díj 20%-ával megegyező adójóváírást vehet igénybe – legfeljebb évi 130 000 forintot.

2 Garantált megtakarítás
Bármilyen piaci körülmény esetén biztonságban van a megtakarítása, így Ön már a szerződés megkötésekor előre tudja, hogy legalább mekkora összegre számíthat a nyugdíjkorhatár elérésekor.

3 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.

4 Adó-, és öröklési illetékmentes
A nyugdíjbiztosítás haláleseti szolgáltatása adó- és öröklési illetékmentes, nem része a hagyatékknak, a megjelölt kedvezményezett részére kifizetése egyszerű és gyors. A nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai adómentesek.

5 Orvosi vizsgálat nélkül megköthető
Nincs szükség előzetes egészségügyi elbírálásra, orvosi vizsgálatokra.



Legfontosabb jellemzők

1 Kiszámítható megtakarítási lehetőség garanciával

A biztosító garantálja, hogy a szerződés lejáratakor legalább a szerződésben előre meghatározott összeget fizeti ki. Így Ön már a szerződés megkötésekor előre tudja, hogy legalább mekkora összegre számíthat a szerződés lejáratkor. A szerződés kezdeti elérési szolgáltatási összegét Ön választhatja meg a szerződés megkötésekor.

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

Már akár 10 000 forint havi díjjal elindítható

A biztosítás díját az Ön által választott lejáratú összeg alapján a biztosított életkorának figyelembe vételével kalkulálja a biztosító.

A Motiva garantált nyugdíjbiztosítás minimum fizetendő havi biztosítási díjai a tartam függvényében:

Díjfizetési tartam	Minimum biztosítási díj
20 év és hosszabb	10 700 Ft/hó
15–19 év között	15 600 Ft/hó
10–14 év között	23 800 Ft/hó

A biztosítás díjáról részleteket a „455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentumban talál.

Értékmegőrzés hosszú távon

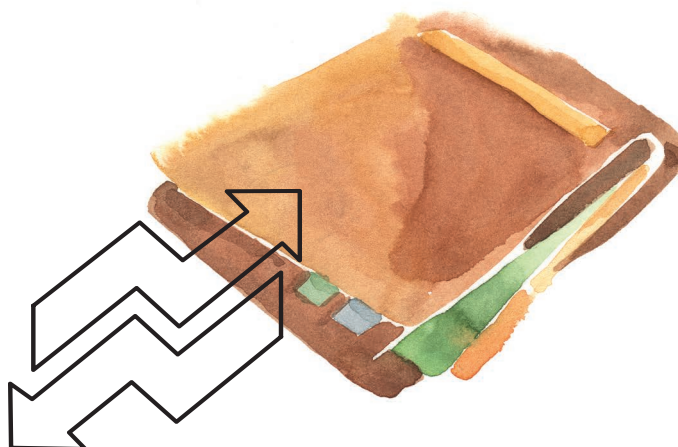
A biztosítás díja évente az infláció mértékét követve de legalább évi 5%-kal nőhet. A díjnövelés lehetősége biztosítja, hogy hosszú távon megőrizze értékét.

Ezen túlmenően Ön háromévente további 20%-kal emelheti befizetéseinek összegét, amellyel együtt megtakarításának összege is nőhet.

Válassza kiegészítő biztosításainkat, amennyiben egy esetleges, a tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os egészségkárosodás esetén is szeretné megvalósítani eredetileg eltervezett nyugdíjcéljait, és szeretné, ha nyugdíjcélú megtakarítása ez idő alatt is gyarapodna.

Termék mögötti garancia

A befektetések kockázatát a garantált lejáratú összeg mértékéig teljes mértékben az NN Biztosító viseli. Az Ön által a szerződés kötésekor választott elérési összeget a biztosító minden piaci helyzetben garantálja.





Számolja ki Ön is a nyugdíját!

Annak érdekében, hogy utána tudjon számolni, hogy milyen lehetőségeket biztosít Önnek a Motiva garantált nyugdíjbiztosítás, egy online kalkulátort fejlesztettünk ki.

Mindössze életkorának, a havonta nyugdíj célra szánt megtakarítás összegének megadásával, és annak jelölésével, hogy jelenleg fizet-e személyi jövedelem adót, Ön is utána nézhet személyre szabott ajánlatunknak a www.nn.hu/nyugdijbiztositas weboldalon.



Motiva rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások

Az NN Biztosító valóban ügyfelei mellett áll a nehéz helyzetekben. 2010 óta több mint 69 milliárd forint értékben nyújtottunk biztosítási szolgáltatást ügyfeleink részére.

69 milliárd forint kifizetés 14 év alatt

2010–2024

69 milliárd Ft

anyagi segítség



Kinek ajánljuk a 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 forintra 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 az egészségkárosodás esetére 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 nyugdíjszolgáltatást is teljesít.

Az első építőelem a díjtávallás fedezet, mely önállóan, a másik két fedezet nélkül is választható. Az egyösszegű szolgáltatás és az egészségkárosodási járadék fedezetek a díjtávallás 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.

Díjtávallás

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 Díjtvállalás 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 Díjtvállalás 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!

Hogyan köthetem meg a 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.

Amennyiben már ügyfelünk, kérjük, forduljon NN biztosítási tanácsadójához!

Ha még nem ügyfelünk, kérjen visszahívást weboldalunkon.

Ki kötheti meg a Motiva garantált nyugdíjbiztosítást?

A Motiva garantált 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!

1433

Üzenjen és kérjen visszahívást honlapunkon!

www.nn.hu/motiva-garantalt

A biztosítási szerződés alanyairól és a szolgáltatásról részleteket a „455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentumban talál.

Kire köthető a Motiva garantált nyugdíjbiztosítás?

A biztosítás 16-55 év közötti személyekre köthető.

A szerződő és a biztosított személye megegyezhet, de különbözhet is. Azaz a szerződő más részére is megkötheti a Motiva garantált nyugdíjbiztosítást. Így Ön más nyugdíjára is megtakaríthat, igénybe véve az adójóváírást.

Ki jogosult a Motiva garantált 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 garantált nyugdíjbiztosítás lejáratakor mit szolgált a biztosító?

A biztosítás lejáratakor a biztosított kapja a szolgáltatást. A szerződés lejár, ha a Biztosított betölti a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt. A szerződés lejáratakor a biztosító kifizeti a szerződés megkötésekor meghatározott garantált lejáratú összeget, a befektetéseken elért esetleges többlethozamok 60%-ával, valamint az igénybe vett adójóváírások és az azokhoz tartozó esetlegesen elért többlethozam 80%-ával növelve.

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.

A szolgáltatás kifizetésére vonatkozó mentesülési és kizárási feltételeket az „Általános Életbiztosítási Szabályzat” 17-22. pontjai valamint a "455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás különös feltételei" című dokumentum tartalmazza.

Milyen egyéb esetben szolgált a biztosító Motiva garantált nyugdíjbiztosítás esetén?

- Abban az esetben, ha a Biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságát a tartam vége előtt megszerzi. Ekkor a biztosító a szerződés aktuális díjtartalékát fizeti ki.
- Abban az esetben, ha a biztosított legalább 40%-os egészségkárosodást szenved vagy meghal a szerződés lejáratá előtt. Ezekben az esetekben a biztosító kifizeti a szerződés aktuális díjtartalékát, de legalább a biztosítási esemény bekövetkeztekor aktuális garantált lejáratú összeg 10%-kát.
- A díjtartalékok aktuális értékéről Ön évente írásban értesítést kap. A díjtartalék elmaradhat a befizetett díjak összegétől.
- A biztosított halálát vagy más biztosítási eseményt írásban, a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 15 napon belül kell bejelenteni.
- Amennyiben rendelkezik a Díjátvállalás 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.

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



Hogyan vehetem igénybe a nyugdíjbiztosításra járó adójóváírást?

Ön minden évben az alapbiztosításra befizetett biztosítási díj 20%-ának megfelelő, de legfeljebb 130 000 forint adójóváírást kaphat. Ez az adójóváírás csak az adott évben az alapbiztosításra 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 díjára veheti igénybe, az esetleges kiegészítő biztosítások díjára nem.

Az adójóváírást minden évben az adóbevallásában igényelheti.

Az adójóváírás összegét a biztosító költség levonása nélkül írja jóvá a nyugdíjbiztosítási szerződésen, ezzel növelve a garantált lejáratú szolgáltatás összegét.

A Motiva garantált 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.

Részletekért olvassa el a "Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról" című dokumentumot.

Milyen feltételekkel mondható fel a Motiva garantált 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. Ha Ön megszünteti a szerződést annak lejáratá előtt vagy a biztosítási esemény bekövetkezése előtt, akkor a hatályos adójogszabályok alapján a már igénybe vett adójóváírások teljes összegét vissza kell fizetnie, 20%-kal megnövelve. Ebben az esetben a szerződés megkötésétől a megszüntetés dátumáig eltelt időtől függően a visszavásárlási összeget kamatadó fizetési kötelezettség is terhelheti.

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 bekövetkezése előtt akar pénzt kivonni ebből a megtakarításból, akkor ezt nem tudja megtenni, csak úgy, ha megszünteti a szerződést.

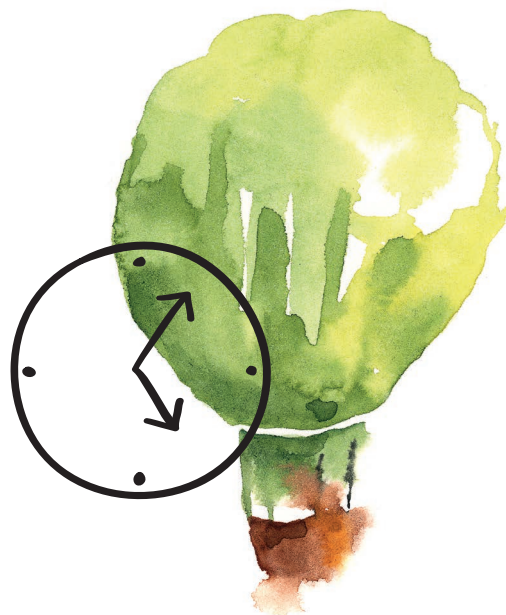
Milyen lehetőségem van, ha nem kívánom tovább fizetni a Motiva garantált nyugdíjbiztosítási szerződés díját?

Ön kerülhet olyan helyzetbe, hogy a Motiva garantált nyugdíjbiztosítás rendszeres díját nem kívánja tovább fizetni. Ebben az esetben a szerződés díjmentesíthető, feltéve, hogy a díjmentes leszállítás után maradó biztosítási összeg egy meghatározott szintet elér. Díjmentes leszállítás után Önnek nem kell a szerződése díját tovább fizetnie. Az addig összegyűjtött díjtartalékot a biztosító az Ön javára tovább befekteti. A garantált lejáratú biztosítási összeg ilyenkor természetesen csökken.

Jövedelemkiesés esetén hogyan tudok gondoskodni anyagi biztonságomról?

Amennyiben keresőképtelenség vagy munkanélküliség esetén szeretné kieső jövedelmét pótolni, válassza Jövedelempótló kiegészítő biztosításunkat, amely bármely okú balesetből vagy betegségből eredő 30 napot meghaladó keresőképtelenség, illetve 30 napot meghaladó munkanélküliség esetén a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésével havi szolgáltatást nyújt a Biztosított részére.

A visszavásárlásra vonatkozó szabályokat az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatának 11. §-a és a „455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás különös feltételei” című dokumentum tartalmazza.



Dokumentumok

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

- 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás különös feltételei
- NN Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata (1. és 2. számú melléklete)
- Biztosítási adatvédelmi tájékoztató
- A nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódó adózási szabályokról szóló tájékoztató
- 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosításhoz tartozó TKM értékeket tartalmazó 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
- 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosításra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum
- Kiegészítő ügyfél-tájékoztató



NN Biztosító Zrt.
www.nn.hu

Levelezési címünk:
1364 Budapest, Pf. 247

Tel.: 1433
biztosito@nn.hu