



## 2.5. Nyugdíj

### A jövő tervezése:

# Eszter útja a nyugdíjbiztosítás felé

Eszter, egy 25 éves marketing szakember, egy budapesti reklámügynökségnél dolgozik. A barátai között ő volt az első, aki komolyan elkezdett gondolkodni a jövőjéről, különösen a nyugdíjas évei felől. Tudta, hogy minél előbb kezd el készülni, annál kényelmesebb és biztonságosabb életet biztosíthat magának később.

Eszter először is utánanézett a különböző nyugdíj-előtakarékosági lehetőségeknek. Megtudta, hogy többféle típusú megoldás létezik az állami nyugdíjrendszer szolgáltatásainak a kiegészítésére: önkéntes nyugdíjpénztárak, nyugdíj-előtakarékosági számla és nyugdíjbiztosítások. Az állami nyugdíj bizonyos biztonságot nyújt, azonban a jelenlegi ismereteink szerint a mostani nyugdíjrendszer hosszú távon (30-40 éven keresztül, ami Eszter szempontjából a vizsgálandó időtáv) nem lesz fenntartható.

Eszter ezért úgy döntött, hogy csatlakozik egy önkéntes nyugdíjpénztárhoz és egy nyugdíjbiztosítást is köt, amelyek adójóváírásra adnak lehetőséget. A biztosítást - biztonságra törekedve - úgy választotta ki, "hagyományos" életbiztosításként, hogy az garantálja a befizetett összegek bizonyos (alacsony) hozamát és biztonságát, de egyben rugalmasak legyen és alkalmazkodjon a jövőbeli változásokhoz, legyen szó akár fizetésnövekedésről, akár élethelyzet változásról (így lehet a szerződésre akár a rendszeres díj mellett eseti díjat is fizetni, de pl. baleset esetén díjtávallalási szolgáltatás is van benne).

Eszter kiszámította, hogy ha minden hónapban félretesz egy bizonyos összeget — jelen esetben a fizetése 10%-át — akkor 40 év alatt jelentős összeget gyűjthet össze, persze azzal az elhatározással, hogy menet közben nem nyúl a pénzéhez, hiszen azt a nyugdíjas éveire gyűjti. A számításai szerint, ha 25 éves korától kezdve, minden hónapban 30 000 forintot tesz félre, az inflációt és a várható hozamokat, de a megtakarítási piac változékonyságát és a megtakarítás költségeit is figyelembe véve, 65 éves korára már több tízmillió forintos összeg is gyűlhet össze, ami jó nyugdíjkiegészítésként szolgálhat.

Fontosnak tartotta, hogy a nyugdíjbiztosítás mellett további megtakarításokat is félretegyen, például lakásvásárlásra vagy vészhelyzeti alapra. Ezért döntött úgy, hogy egy részét a megtakarításainak befekteti, hogy még magasabb hozamot érjen el.

Eszter története rámutat arra, hogy a nyugdíjtervezés nemcsak az idősebb generációkat érinti. A fiatal felnőttek számára is érdemes minél előbb elkezdni a tervezést, hogy biztosíthassák saját jövőjüket. Eszter proaktív hozzáállása és a korai tervezés elősegíti, hogy nyugdíjas éveit lehetőség szerint anyagi biztonságban és megfelelő komfortban tölthesse.

## *Biztosítási termékekhez kapcsolódó feladat*

### 1. ISMERETI KÉRDÉS:

**K: Milyen előnyei vannak a nyugdíjcélú megtakarításoknak (az önkéntes nyugdíjpénztári tagságnak, a nyugdíjbiztosításnak és a nyugdíj-előtakarékosági szerződésnek) a hagyományos állami nyugdíjrendszerhez képest?**





**V:** A nyugdíjcélú öngondoskodás, így a nyugdíjbiztosítás alapvető célja, hogy nyugdíjkiegészítés alapját képezzék, amely az állami nyugdíjjal együtt nagyobb biztonságot adhat öregkorunkra. Ezek a megoldások \_\_\_\_\_ is kínálnak, ami ösztönzi a hosszú távú megtakarítást (Ha azonban megszüntetjük ezeket a megtakarításokat, akkor az igénybe vett adójóváírást 20%-os kamattal vissza kell fizetnünk az adóhatóság számára). Emellett, mivel a befizetett díjak egy része befektetésbe kerül, potenciálisan \_\_\_\_\_ érhető el, mint az állami rendszer esetében, de a befektetés eredményétől függően veszteség is képződhet rajta. A nyugdíjbiztosítás különösen előnyös, mert segíti a rendszeres megtakarítást, akár kisebb összegű befizetéssel, de hosszú távra, választható alacsony, de garantált hozamú típusa és biztosítási védelmet is tartalmazhat.

- A. adókedvezményeket - magasabb hozam
- B. adómegtakarításokat - jó hozam
- C. adóelőlegeket - magas költségek
- D. járulékokat - alacsonyabb hozam

## 2. KÁRESEMÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÉRDÉS:

**K: Milyen kockázatokkal szembesülhet valaki, aki nem rendelkezik megfelelő nyugdíjmegtakarítással?**

**V:** A megfelelő nyugdíjcélú megtakarítás hiánya jelentős kockázatot hordoz, a \_\_\_\_\_ anyagi biztonság szempontjából. Amennyiben valaki csak az állami nyugdíjra számít, az összeg lehet, hogy nem lesz elegendő a megfelelő életvitel fenntartásához, tekintettel a demográfiai változásokra, az inflációra és a növekvő árakra. Ez különösen akkor válik problémává, ha az illető \_\_\_\_\_ problémákkal is küzd az időskorban, amelyek további kiadásokkal járhatnak.

- A. jelenlegi - egészségügyi
- B. jövőbeni - egészségügyi
- C. mindenkor - alvási
- D. jelenlegi - táplálkozási

## 3. KÁRESEMÉNY BIZTOSÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KÉRDÉS:

**K: Hogyan segíthet a korai nyugdíjtervezés az egyén anyagi biztonságának megőrzésében az időskorban?**

**V:** A korai nyugdíjtervezés kulcsfontosságú az anyagi biztonság megőrzésében az időskorban. Amennyiben valaki már fiatalon elkezdi a nyugdíjra való megtakarítást, hosszabb ideig tudja kamatoztatni a befizetett összegeket, így a végösszeg ugyanakkora havi befizetés mellett jelentősen \_\_\_\_\_ lehet, mint a később kezdőké. Ez a fajta előrelátó tervezés lehetővé teszi, hogy az egyén \_\_\_\_\_ kezelje a nyugdíjaskori személyes élethelyzeteket.

- A. magasabb - rugalmasabban
- B. alacsonyabb - nyugodtabban
- C. volatilis - szilárdabban
- D. alacsonyabb - könnyelműbben

