

	NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS	ÖNyP	NYESZ
<b>szolgáltatás nyújtója</b>	biztosító	pénztár	bank
<b>szolgáltatás kritériuma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- biztosított halála</li> <li>- nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság</li> <li>- min. 40%-os egészségkárosodás</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nyugdíj korhatár elérése vagy nyugdíjba menetel</li> <li>- 10 év várakozási idő</li> <li>- tagság megszűntetése</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- csak egy számlára NYESZ-R jelöléssel</li> <li>- 10 év várakozási idő</li> <li>- árfolyamnyereség kamatadó és EHO mentes osztalék viszont SZJA köteles</li> <li>- számla megszüntetése</li> </ul>
<b>elérési szolgáltatás</b>	<p><b>Etikuspenzügyek.hu</b> Bizalom és Biztonság</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ számlaérték hozamokkal növelten</li> <li>▫ szerződés kötés után 10 éven belül járadék (kivétel, ha a havi járadék nem éri el az 5.000 Ft-ot)</li> <li>▫ egyébként összeg vagy járadék (határozott tartamú vagy életjáradék)</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nyugdíjba menetel vagy nyugdíjkorhatár elérésekor <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ egyösszegű kifizetés</li> <li>▫ egyösszegű kifizetés + járadék</li> <li>▫ határozott tartamú járadék</li> <li>▫ nem csökkenő összegű banktech-i járadék 1 - 15 év tartamra</li> </ul> </li> <li>- 10 év után hozam kifizetése adómentesen</li> <li>- 10 év után tőkerész kifizetése adóköteles, 21.évtől adómentes</li> <li>- halál esetén kifizetés a kedvezményezettnek adómentesen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2013.01.01 előtt megnyitott számláknál <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ nyugdíjba menetelkor 3 - 10 évre megszüntetett számla <ul style="list-style-type: none"> <li>× adó visszatérítés megartható</li> <li>× hozamok egyéb jövedelemként adóznak</li> </ul> </li> <li>▫ nyugdíjkor 10 év után megszüntett számlánál adómentes</li> </ul> </li> <li>- 2013.01.01 után nyitott számlákra adómentes szolgáltatás <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ 10 év után nyugdíjazáskor</li> <li>▫ 10 éven belül rokkantnyugdíjassá nyilvánításkor</li> </ul> </li> </ul>
<b>járadék fizetés alatt</b>	járadék típusától függ	tag halála esetén kedvezményezettnek járadék vagy egy összegben	nincs járadék
<b>elérési kedvezményezett</b>	biztosított	pénztártag	számla tulajdonosa
<b>adókedvezmény</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- biztosítási díj 20%</li> <li>- maximum 130.000,- / év</li> <li>- felmondás vagy v.v esetén 20%-kal növelten visszafizetendő</li> <li>- csak egy megjelölt biztosítótársaságnak utalják vissza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 20% max. 150.000,- Ft</li> <li>- csak egy pénztár jelölhető meg</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 20% max. 130.000,- Ft, ha 2020. előtt megy nyugdíjba, egyébként max. 100.000 Ft</li> <li>- nyugdíj előtt a számla megszüntetése esetén <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ adókedvezmény visszafizetése 20%-kal növelten</li> <li>▫ hozamok leadózása egyéb jövedelemként</li> </ul> </li> </ul>
<b>garancia</b>	nincs, csak a tőkevédett eszközalapokra	nincs	nincs
<b>lejárató összeg</b>	számlaérték	hozamfüggő ( 3 féle portfólió) = tőke + adójóváírás + hozam	hozamfüggő, befektetési tapasztalatot igényel
<b>technikai kamat</b>	nincs	nincs	nincs
<b>életbiztosítás</b>	beépített vagy köthető kiegészítővel	nincs benne	nincs benne
<b>minimum díj</b>	általában tartamtól függ, többnyire min. 10-12.000 / hó kell	általában 4.000,- Ft / hó	5.000,- / hó
<b>díjkedvezmény</b>	nincs, általában bónuszok jóváírása	nincs	nincs
<b>befizetés</b>	rendszeres díj + eseti díj, általában szüneteltetési lehetőséggel	tagdíj + egyéni befizetések korlátozás nélkül	egyéni befizetések korlátozás nélkül
<b>tartam</b>	nyugdíjkorhatár elérése határozza meg, min 3 év	nyugdíjkorhatár eléréséig, de min. 10 év (nyugdíjaként is)	nyugdíjkorhatár eléréséig

	NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS	ÖNyP	NYESZ
díjfizetés tartama	65 éves korig, de hosszabbítható	nem meghatározott ( de 10 év várakozási idő)	nem meghatározott ( de 10 év várakozási idő)
költségek	"etikus koncepció", átlátható költségszerkezet, szabályozott TKM mutató, rejtett költségek tilalma	pénztártól függő mértékű költségek	számlavezetés és befektetési költségek, sikerdíjak
szereződő	szereződő és biztosított eltérő lehet (más javára is köthető)	fizetheti saját maga vagy munkáltató (utóbbinál nincs adójóváírás)	számlatulajdonos
kizárások	törvényi	nincs	nincs
megszűnés	- lejárat - biztosítási esemény - v.v., felmondás, díj nemfizetés miatti megszűnés	tagsági jogviszony megszűnésével	- számlavezető váltás - egyenleg átutalása TBSZ-re - számla megszüntetése
visszavásárlás	- v.v. szorzó az eltelt évek alapján - 10 év után kamatadó és EHO mentes (5 évnél feleződik) - eseti díj 5 év után kamatadó és EHO mentes (3 évnél feleződik) - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni	- 10 év után többlethozam kivehető, majd utána 3 évenként - 10 év után tőkerész adóköteles ▫ 2013.01.01 előtti tagviszonynál 3 év után adó- és EHOmentes ▫ 2013.01.01 után 10 év alatt adóköteles, de EHO mentes - 21.évtől vagy nyugdíjba menetelkor adómentes - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni	- 2013.01.01 előtt megnyitott számláknál ▫ nyugdíjba menetelkor 3 - 10 évre megszüntetett számla × adó visszatérítés megtartható × hozamok egyéb jövedelemként adóznak ▫ nyugdíjkor 10 év után megszüntetett számlánál adómentes - 2013.01.01 után nyitott számlákra adómentes szolgáltatás ▫ 10 év után nyugdíjazáskor ▫ 10 éven belül rokkantságnál - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni
befektetési kockázat mértéke	közepes (egészen alacsony kockázatú alapoktól is)	közepes	magas
ügyfél szükséges befektetési szaktudásának mértéke	közepes (menedzselte alapoknál nem szükséges)	alacsony	magas
egyedi portfólió választható	igen	nem	igen
felvehető kölcsön	nem	tagi kölcsön	nem értelmezhető



Etikus pénzügyek.hu

