

**Gondold végig mi vár rád,
ha nyugdíjba vonulsz!**

:Darwin



A biztos nyugdív egy helyes döntéssel indul!

Okos pénzügyi döntéseket hozni klassz dolog. Helyesen dönteni pedig még jobb érzés. Csatatunk azon dolgozik, hogy olyan gondolatébresztőt adjunk Neked, amivel még nem találkoztál!

Adj 10 percet magadnak!

Tudjuk, hogy ez alatt az idő alatt lehet Facebookozni és Instázní is, de ez egy elég izgalmas story! Amennyiben utána azt érzed, hogy ez téged nem érint, akkor nem egymást keressünk, nem tudunk segíteni, nem hallasz többé felőlünk. Viszont, ha elgondolkozol, vagy van, amin megdöbbsz, akkor kérj tőlünk visszahívást!

Szerintünk adni menő dolog!

Mi úgy hisszük, adni menő. Ezért nagyon sok információt adunk neked az alábbiakban. Bízunk benne, hogy ezt a bizalmaddal hálálod meg, és lehetőségünk lesz találkozni Veled. Ezek az anyagok amiket olvasol tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlatnak semmilyen formában, hiszen ahhoz nagyon keveset tudunk Rólad és az életedről.

Tisztázzuk az elején!

Ez nem egy termék promóciós anyag, és nem egy pénzintézet bemutatója. Nem célunk ezzel, hogy terméket adjunk el neked. Olyan információkat szedünk láncba emberi nyelven, melyeket a legtöbben nem ismernek teljesen, vagy helyesen. Célunk, hogy összeálljon a kép a fejedben!

:Darwin

A rendszer amiben élsz

Hazánkban felosztó-kirovó alapon működik a nyugdíjrendszer. Ennek az a lényege, hogy az aktív munkavállalók (mint Te) által befizetett járulékokból fedezik a mindenkor nyugdíjasok nyugdíjait. Tehát amit Te befizetsz, vagy munkáltatód befizet utánad, mint nyugdíj járulék, az nem a tiéd lesz, mert azt szétosztják a jelenlegi nyugdíjasok között. Hiába dolgozol és fizetsz minden évben járulékokat becsületesen, nem ettől függ, hogy lesz nyugdíjad vagy sem!

„Hé ez nem ér!”



Hé, ez nem ér! Gondolhatnád.... Mi is így vagyunk ezzel. Senki sem szeret azért fizetni, hogy a végén semmit se, vagy nagyon keveset kapjon. De ennél durvább, hogy a nyugdíj nem jár! Az, hogy a jogi szabályozás már szociális hozzájárulási adónak hívja a korábbi TB-járulékot, azt jelenti, hogy a költségvetésnek nem kell feltétlenül a nyugdíjakra fordítani a befolyó összegeket, hiszen azok "adó"-nak minősülnek, ezáltal nem alapoznak meg semmiféle ellátásra való jogosultságot.

Máshol is így van?

Meglepőnek tűnhet, de nagyon sok fejlett országban a fizetésekhez arányában alacsonyabb az állami nyugdíj, mint nálunk. Más kérdés, hogy ezekben az országokban az átlagkereset magasabb, illetve a nyugdíjcélú megtakarítások több generáción átívelnek. Több országban már az első fizetéstől kezdve félretesznek az emberek a nyugdíjukra, mert tudják, hogy az állami nyugdíj önmagában nem lesz elég. Lesz, de nem tudni mire lesz elég.



:Darwin

Fenntartható vagy összeomló

Mi azt gondoljuk a nyugdíj
rendszerének a kihívása a
fenntarthatóságában rejlik.

Miért? Nézzük:



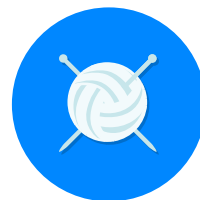
**A magyar népesség
folyamatosan
öregszik**



**A születéskor várható
átlagos élettartam nő,
tehát tovább élünk**



**Az aktív keresők szá-
ma csökkenni fog
a születésszám miatt**



**A nyugdíjasok szá-
ma folyamatosan
növekszik**

Azaz egyre kevesebb ember, egyre kevesebb aktív befizető járulékából kell eltartani egyre több nyugdí-
jast. A járulékok a versenyképesség megőrzése miatt nem emelhetők a végtelenségig. A fiatalok közül
sokan külföldön dolgoznak. A jelenlegi nyugdíj csak akkor maradna ezen a szinten, ha az arányok nem
változnának. Viszont változnak. Hazánk, ahogy Európa többi országa, öregszik. Egyre kevesebb gyermek
születik, és egyre tovább élnek az emberek. **A logika mit diktál?**

A/ nyugdíjak összege csökken.

B/ nyugdíjkorhatár emelkedik.

Ha választanod kellene:

1. Később mennél nyugdíjba?
2. Kevesebb nyugdíjat szeretnél kapni?

:Darwin

Elmondunk egy történetet

Szüleidről fog szólni, egy egész korszakról, amit úgy hívtak: a Ratkó korszak.

1949–1956 közötti időben, a népesedés politika, az abortusz tilalom és a gyermektelenségi adó miatt megnőtt az éves születésszám. Évente több, mint 250.000 gyerek született, ami közel 3X annyi, mint mondjuk 2018-ban (89.000 gyerek). A Ratkó generáció 7 éve alatt közel egy millió ember született, akikben az a közös, hogy most, vagy

a következő években mennek nyugdíjba. A munkába álló emberek száma legjobb esetben is ennek csak a fele lesz, azaz 1 millióan kiesnek a járulékfizetők közül, de csak feleannyian lépnek a helyükbe. Gondolom Te is látod napi szinten, hogy munkaerőhiány van, de ez a hiány nem csak a munkaerőpiacon fog jelentkezni. Ez már nem a jövő utopisztikus elgondolása, hanem a jelen és a következő évek története, ami a Te életedre is hatást fog gyakorolni.

Ma nyugdíjasként

Nem beszélünk mellé, így mutatjuk a számokat. Nem megdöbbeneni akarunk, nem is megijeszteni. Szigorúan a tényekre támaszkodva nézzük meg, hogy hogy élnek hazánk nyugdíjasai.

Nyugdíj összege (Ft/hó)	Létszám (fő)	Nyugdíj összege (Ft/hó)	Létszám (fő)
28.500 Ft alatt	17.777 Fő	300.000–399.999 Ft	31.762 Fő
28.500–49.999 Ft	28.981 Fő	400.000– 499.999 Ft	4.998 Fő
50.000–99.999 Ft	532.803 Fő	500.000– 999.999 Ft	1.373 Fő
100.000–149.999 Ft	809.879 Fő	1.000.000–1.999.999 Ft	23 Fő
150.000–199.999 Ft	373.958 Fő	2.000.000 Ft felett	9 Fő
200.000–299.999 Ft	220.301 Fő	Összesen: 2 021 864 Fő	

* Forrás: Magyar Államkincstár

A nyugdíj borzasztóan alacsony, a különbségek pedig ijesztőek. Sok ezren vannak, akik a 28.500Ft-os nyugdíjminimum alatti összeget kapnak, de van olyan is akinek 2 millió feletti havi nyugdíja van. Ami a legaggasztóbb, az az, hogy a mai nyugdíjasoknak közel egyharmada 100.000 Ft alatti nyugdíjból él, és a mai nettó átlagkereset körüli nyugdíjban csak minden tizedik nyugdíjas részesül. A jövő nem túl biztató, hiszen az egyéni vállalkozók, minimálbéresek, KATA-sok nem sok jóra számíthatnak. Hogy a jövő milyen irányba megy? Gondolhatod. Hatással lesz az összegre a már említett társadalmi, gazdasági és demográfiai változások tömege, és sok apró előre nem látható tényező.

:Darwin



Hogy jön ki a matek

Mi nem tudjuk bebizonyítani – sőt senki sem –, hogy lesz nyugdíjad, de azt sem, hogy nem lesz. Pontos adatot sem tudunk adni, hiszen azt számtalan tényező befolyásolja.

Egy dolgot tudunk. Egészen biztosan kevesebb lesz a nyugdíjad, mint amennyit most keresel. A matek Neked csak akkor jöhet ki jól, ha Te magad is féltesz a nyugdíjadra.



Lehetőségek

Sokan várták már az elmúlt években, hogy valaki megmondja a tutit. Nincs ilyen. Ma hazánkban rengeteg nyugdíj célú megtakarítás található, más felépítéssel, más költségszerkezettel és kedvezményekkel. Mondhatjuk, hogy ahány ember annyi féle megoldás. Ezt célszerű személyre szabni, mert sok olyan dolog van amire az ember nem is gondolna elsőre.

Egy dolog biztos:

A legrosszabb megtakarítás az, amit nem kezdesz el!

A lehetőségeid egyszerűek

Vagy elkezdesz célirányosan megtakarítani és lesz olyan pénzed, amiből az egyéb vagyontárgyaid (esetleg örökséged) eladása nélkül plusz bevételre tehetsz szert, vagy nem kezdesz el, és rábírod magad a társadalom aktív tagjaira és a jövőbeni állami nyugdíjrendszerre... Más opció nincs. Vagy ez vagy az.

Hát ebből a kettőből nem nehéz választani. Igaz?

Ahogy mi látjuk a mai fiatalok gyorsan szeretnének jó megoldást. De a jó megoldáshoz ismernünk kell mind-azt, ami körül vesz Téged. Ismernünk kell a terveidet, a pénzügyi lehetőségeidet, és azt, hogy milyen ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezel a megtakarítások területén. Mi nem szeretnénk abba a hibába esni, hogy kínálunk valamit, ami lehet, hogy jó megoldás, csak éppen nem neked. Ami neked megfelel, lehet, hogy más valakinek túl kockázatos, vagy akár fordítva. Ehhez kellünk mi és ehhez kell a személyes találkozó. De nézzük milyen nyugdíj célú megtakarítások léteznek!

:Darwin

Dönts egyszerűen és okosan!

Tulajdonképpen nyugdíjcélú megtakarításnak hívhatunk minden olyan rendszeres megtakarítást, melyet azért indítasz, hogy az államtól kapott – a korábbi jövedelmedhez viszonyítva egyre kisebb arányú – nyugdíjadat kiegészítsd. Aztán amikor nyugdíjba mész, az addig összegyűjtött pénzt (befizetés + hozam + állami

jóváírás) felhasználod egyösszegben, vagy akár élet hosszig tartó havi járadékban, ami olyan mintha fizetést kapnál minden hónapban.

Jó hír, hogy ezt nem most kell eldöntened. Ráérsz majd akkor, amikor lejár, azaz nyugdíjas leszel.

Gondoskodni állami hozzájárulással!

Létezik 3 olyan megtakarítási forma, melyeknél a hozamok mellett az állam is hozzájárul – adóviszterítés formájában – ahhoz, hogy nagyobb legyen a magán nyugdíjunk. Ez az adóviszterítés mindhárom típusnál évi 20%, ami azt jelenti, hogy az állam a nyugdíjcélra évente megtakarított pénzedet minden évben 20%-kal kiegészíti.

Ezt a kedvezményt a munkavégzésed során megfizetett személyi jövedelemadódból utalja vissza a NAV közvetlenül a megtakarítási számládra. Ha például havi 15.000 forintot teszel félre a nyugdíjra, akkor a hozamokon felül évente 36.000 forinttal fog gyarapodni a nyugdíjszámlád az adóviszterítés miatt.

Hogy is van ez?

Gondolom így elsőre felmerül a kérdés, hogy a jobb alsó sarokban felsorolt megoldások közül melyik a legjobb. Ezt érdemes szakértővel végigvenni, hiszen ez is egy szakma. Mi folyamatosan tanuljuk, és elemezzük ezeket a termékeket, hogy tudjuk kinek melyik a jó opció! Sőt az is előfordulhat, hogy a lehetőségek közül többet is választhatsz, így építve fel a saját nyugdíjvagyonod.



+20%

Önkéntes Nyugdíjpénztár

Nyugdíjbiztosítás

Nyugdíj-Előtakarékossági Számla (NYESZ)

Alapelvek

Vannak persze alapelvek, melyeket követve egyedül is ráérezhetsz arra, hogy melyik kategória megoldásai közül érdemes szemezgetned, de hogy azon belül melyik szolgáltató konkrét terméke illeszkedik legjobban az igényeidhez, azt érdemes velünk közösen eldönteni.



A helyes döntéshez tudni kell, hogy milyen a kockázatvállalási hajlandóságod, milyen pénzügyi ismeretekkel rendelkezel, milyen megoldásokkal találkoztál eddig, és a válaszaid alapján mi egyből látni fogjuk, hogy a piac közel 100 féle lehetősége közül melyik az, amivel a legjobb eséllyel leszel hosszútávon is elégedett.

Lejárat időpontja

Az Önkéntes Nyugdíjpénztár és a Nyugdíj-Előtakarékossági Számla a nyugdíjazásod pillanatában aktuális öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor válik az SZJA kedvezményrel együtt elérhetővé, míg a Nyugdíjbiztosítás a szerződéskötés pillanatában aktuális öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor. Ez önmagában egy kiemelten fontos szempont, hiszen Nyugdíjbiztosítás választása esetén a kifizetés legkésőbb a 65-ik születésnapodon akkor is meg fog történni, ha az akkor aktuális szabályok alap-

ján te még nem leszel nyugdíjas. Ezzel szemben egy Önkéntes Nyugdíjpénztár, vagy NYESZ esetén be kell, hogy töltsd az éppen aktuális öregségi nyugdíjkorhatárt, ami fogalmunk sincs, hogy mennyi lesz 10-20-30 év múlva, de az borítékolható, hogy 65 évnél magasabb életkort fog jelenteni. De erről már írtunk fentebb is, biztosan emlékszel.





Mekkora SZJA kedvezményt kapsz rá?

	SZJA visszatérítés mértéke évente	a kedvezmény maximális mértéke évente	mekkora befizetésnél használhatod ki a maximális kedvezményt?
Önkéntes Nyugdíjpénztár	20%-a	150.000 Ft	750.000 Ft
Nyugdíj-Előtakarékossági Számla	20%-a	100.000 Ft	500.000 Ft
Nyugdíjbiztosítás	20%-a	130.000 Ft	650.000 Ft

*Tájékoztató adatok, melyek ajánlatnak nem minősülnek, a rendelkezésünkre álló pénzügyi kalkulációk alapján készültek. Az egyéni kalkulációk ettől eltérhetnek.

Milyen terméktípus?

SZJA visszatérítés mértéke évente	Pénztári számla
Nyugdíj-Előtakarékossági Számla	Banki értékpapírszámla
Nyugdíjbiztosítás	Befektetési alapokhoz kötött, vagy vegyes, megtakarítás jellegű életbiztosítás

*Tájékoztató adatok, melyek ajánlatnak nem minősülnek, a rendelkezésünkre álló pénzügyi kalkulációk alapján készültek. Az egyéni kalkulációk ettől eltérhetnek.

Mibe fektetheted a megtakarításodat?

Önkéntes Nyugdíjpénztár	Általában 3-5 féle kockázati besorolású mintaportfólióba, melyek döntően hazai államkötvényeket és részvényeket tartalmaznak
Nyugdíj-Előtakarékossági Számla	Az adott bank által kibocsájtott befektetési alapokba és az adott bank által forgalmazott értékpapírokba
Nyugdíjbiztosítás	Kockázati besorolás szerinti mintaportfóliókba, befektetési eszközalapokba, hosszútávú stratégiát kínáló (aktívan menedzsel, vagy céldátum) eszközalapokba

*Tájékoztató adatok, melyek ajánlatnak nem minősülnek, a rendelkezésünkre álló pénzügyi kalkulációk alapján készültek. Az egyéni kalkulációk ettől eltérhetnek.

Bármilyen nyugdíjcélú megtakarítás alkalmas lehet arra, hogy a jobb oldalon 1-es számmal jelölt kockázatot mérsékelje, viszont a másodikat, a hozzáférési időpont kockázatát egyedül a Nyugdíjbiztosítás képes kizárni azzal, hogy már a megkötés pillanatában pontosan tudni fogod, hogy a 65-ik születésnapodon hozzá fogsz jutni az addigi megtakarításaidhoz, az összes jóváírt SZJA kedvezményedhez, valamint az ezeken keletkezett hozamokhoz is. Ezek alapján az a meggyőződésünk, hogy ha 15 évnél több idő van még hátra a 65-ik születésnapodig, akkor a személyes nyugdíjtervezésed kiszámíthatósága érdekében érdemes valamilyen Nyugdíjbiztosításban gondolkodnod.

Az állami nyugdíj kockázatai:

1. Nem tudjuk előre pontosan megmondani, hogy a jövedelmünkhöz képest mennyi lesz
2. Nem tudjuk előre pontosan megmondani, hogy mikor válunk rá jogosulttá

Érdemes-e várni, vagy eljött az idő?

Célunk, hogy nagyon leegyszerűsítsük a dolgot, alapvetően PÉNZ-re lesz szükséged ahhoz, hogy idősebb korodat pihenéssel, utazással, a hobbi-időnek és a Családodnak, unokáidnak élve tölthesd, és ne úgy, ahogy egy átlagos mai magyar nyugdíjas. Hogy mennyi pénzre lesz szükséged, az főként az igényeiden múlik, de kicsivel lentebb találsz egy példát, ami segít ezt belőni.

Hogy mikor és mennyit nyugdíjat fogsz kapni, vagy egyáltalán lesz-e a mai elven működő nyugdíjrendszer 30-40 év múlva, arra jelen pillanatban senkinek nincs biztos válasza. Mi úgy gondoljuk bizonytalanra nem érdemes alapozni. Érdemes megtervezned életednek ezen szakaszát is.



Nézzük a számokat!

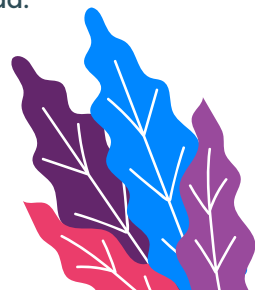
Az egyszerűség kedvéért tegyük fel, hogy 200 ezer forint biztos havi nyugdíjat akarsz magadnak visszavonulásodtól számítva minimum 13-15 éven keresztül. Ehhez nagyságrendileg 30 millió forint tőkére lesz szükséged. Hogy ez sok pénz, vagy kevés, az relatív, viszont az TÉNY,

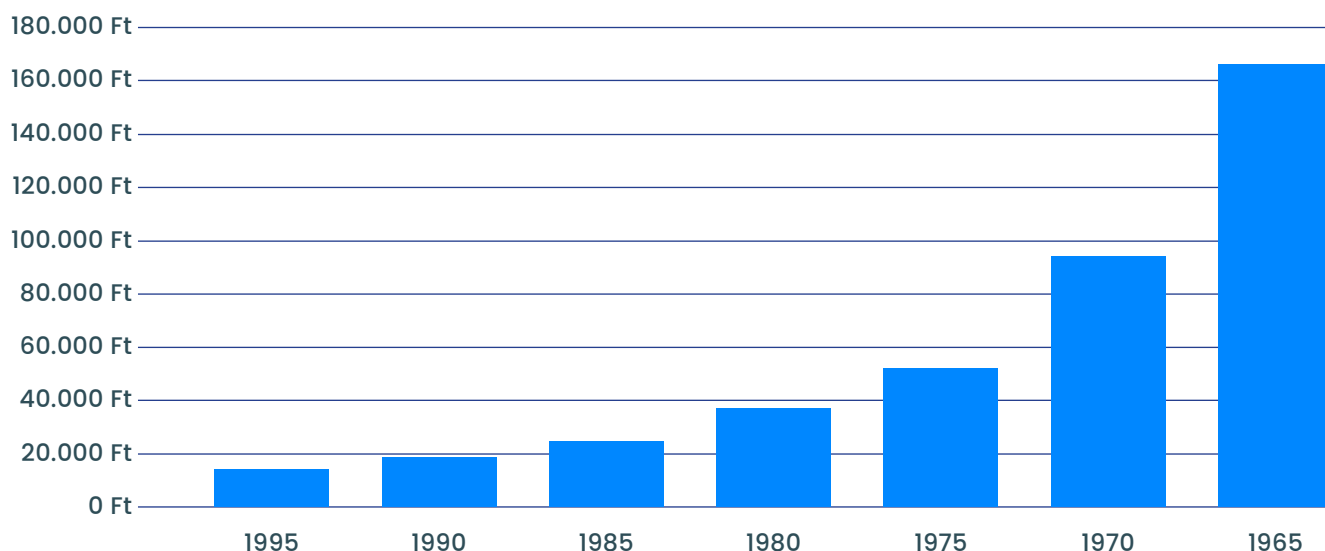
hogy minél több idő áll rendelkezésedre, annál könnyebben össze tudod gyűjteni.

Tudjuk, hogy ezzel most nagy meglepetést nem okoztunk, azon viszont biztosan meg fogsz lepődni, hogy ebben az egyszerű törvényszerűségben mennyit jelent pár év kivárás ide vagy oda.



:Darwin





*Tájékoztató adatok, melyek ajánlatnak nem minősülnek, a rendelkezésünkre álló pénzügyi kalkulációk alapján készültek. Az egyéni kalkulációk ettől eltérhetnek.

Itt egy ábra, ami születési dátumok alapján mutatja, hogy mennyit kell havonta félretenni ahhoz, hogy a fenti példával szolgáló 30 millió forintos nyugdíjtőke meglegyen.

Jól látszik, hogy az ugyanakkora cél eléréséhez szükséges havi ráfordítás exponenciálisan növekszik. Amit 30 éves korod környékén el tudsz érni 20 ezer forint körüli havi összegből, az 40 éves korod tájékán már csak közel havi 40 ezer forintból tudod, pedig még akkor is tők jogos a gondolat, hogy "a nyugdíj még nagyon messze van".

Picit máshonnan megközelítve az IDŐ értékét, tegyük fel, hogy most van havi 15.000 forintod arra, hogy tegyél a saját időskori anyagi biztonságodért. Az alábbi táblázat segít megsaccolni, hogy mi a különbség összecszerően a között, hogy ezt MOSTANTÓL kezded el félretenni, és a között, hogy majd valamikor KÉSŐBB KEZDED. Csak válaszd ki az életkorodhoz legközelebb álló oszlopot, és nézd meg a számokat. Érdekes lesz.

	ha most 25 éves vagy	ha most 30 éves vagy	ha most 35 éves vagy	ha most 40 éves vagy	ha most 45 éves vagy
ha MOST elkezdod	28 888 518 Ft	21 368 029 Ft	15 444 331 Ft	10 809 901 Ft	7 213 050 Ft
ha 1 év múlva kezded	27 239 706 Ft	20 066 274 Ft	14 423 096 Ft	10 014 710 Ft	6 582 889 Ft
ha 5 év múlva kezded	21 368 029 Ft	15 444 331 Ft	10 809 901 Ft	7 213 050 Ft	4 515 511 Ft
ha 10 év múlva kezded	15 444 331 Ft	10 809 901 Ft	7 213 050 Ft	4 515 513 Ft	2 517 578 Ft

*Tájékoztató adatok, melyek ajánlatnak nem minősülnek, a rendelkezésünkre álló pénzügyi kalkulációk alapján készültek. Az egyéni kalkulációk ettől eltérhetnek.

A számok magukért beszélnek. Csak annyit fűznénk hozzá gondolatként, hogy ha 35 év alatti vagy, akkor minimum egymillió "érvünk" van arra, hogy ezt a lépést ne halaszd el még egy évvel se. :-) Ha már elmúltál 35, akkor se gondold azt, hogy lemaradtál valamiről, mindössze az a helyzet, hogy havi 15.000 Ft számodra már biztosan nem lesz elegendő ahhoz, hogy felépítsd a nyugodt időskorodat megalapozó vagyoni tartalékot.

A fentiekből mindenki leszűrheti a maga tanulságát, de összegzéseként elmondható, hogy:

**Minél fiatalabb korban teszed meg az első lépést,
annál többet segít neked az IDŐ abban, hogy bőségben
tölthesd a nyugdíjas éveidet.**



Minél fiatalabban kezdesz el jó döntéseket hozni, annál könnyebb lesz elérni a céljaidat és annál hálsabb leszel majd egyszer magadnak. Az idő most még a barátod. Fordítsd a javadra ezt a helyzeti előnyt, hogy ne kelljen "mi lett volna ha..." típusú kérdéseket boncolgatni 10-20 év múlva.

Jogi nyilatkozat: A fentiekben közölt eredmények tájékoztató jellegűek, azok nem teljesüléséből származó hátrányok és esetleges követelések teljesítéséért felelősséget nem vállalunk. A fenti adatok, esetleges számítások, illetve bármilyen információk semmilyen formában – elektronikus, kinyomtatott, tovább küldött, képként elmentett – nem minősülnek ajánlatnak, illetve az ajánlat részének, valamint nem tekinthető a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 166. § (2) bekezdése szerinti ügyfél tájékoztatásnak. Ezért az EBC Zrt. mint a Darwin brand tulajdonosa és üzemeltetője jogilag nem tartozik sem közvetve sem közvetlenül, vagy más módon felelősséggel, a fenti adatok és információk valódiságáért.

:Darwin

:Darwin



+36 20 439 3988

Hívd Darwint, hétköznapi 08:00-16:00



info@hellodarwin.hu

Írj nekünk, ha kérdésed van!



/hellodarwinhu

Keress minket Facebookon



hellodarwin.hu

Keress minket Instagramon