|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nyugdíj terv** | | |
| **Díjfizetés módja** | Átutalás | |
| **Nyugdíjig hátralévő évek** | 32 év | |
| **Megkötéskori nyugdíj korhatár** | 65 év | |
| **Havi díja** | **30.000 Ft** | **50.000 Ft** |
| **Éves díja** | **360.000 Ft** | **600.000** |
| **Befizetés összesen** | 18.964.368 Ft | 31.565.028 Ft |
| **Adókedvezmény összesen** | 3.382.029 Ft | 4.022.600 Ft |
| **Várható összes hozam\*** | 16.195.543 Ft | 26.471.817 Ft |
| **Bónusz jóváírások értéke** | 891.966 Ft | 1.486.927 Ft |
| **Várható aktuális érték nyugdíjba menetelkor** | **39.433.906 Ft** | **64.546.372 Ft** |

\*befizetett összegek + adójóváírás utáni becsült hozamok összege

|  |  |
| --- | --- |
| **Javasolt Értékkövetés** | 3 % |
| **Javasolt eszközalap** | Prémium |
| **Kiegészítők** | Online felület, árfolyamfigyelő, eseti számla |
| **Javasolt portfólió** | 20% kötvény – 80% részvény |
| **Feltételezett éves hozam** | 6,5 % |
| **Fizetés szüneteltetés** | 3 év után 3 x 1 évre lehet |
| **Díjcsökkentés** | 3 év után lehet |
| **Visszavásárlás** | Aktuális értéken adójóváírás visszaírásával |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Eszközalap neve** | **Várható éves hozam** | **Növekedési Portfólió** |
| Balaton likviditási forint eszközalap | 2,00% | 5% |
| Kincstár magyar kötvény eszközalap | 3,00% | 15% |
| Global Top nemzetközi részvény eszközalapja | 6,50% | 20% |
| Euro Top európai részvény eszközalap | 8,00% | 15% |
| US Top amerikai részvény eszközalap | 7,00% | 5% |
| Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap | 4,00% | 10% |
| Aranysárkány kínai részvény eszközalapja | 9,00% | 15% |
| Kasmír indiai részvény eszközalapja | 9,00% | 15% |



|  |  |
| --- | --- |
| **Nyugdíj terv szimuláció** | |
| **Befizetés havi díja** | 50.100 Ft |

