

A kalkulátor a Biztosító a 2018. október 1-jén értékesítés alatt álló, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. törvény) alapján nyugdíjbiztosításnak minősülő forintos életbiztosítási termékének várható elérési szolgáltatását mutatja be biztosítási összeg, adójóváírás nélküli nyereség, adójóváírás nominális összege, illetve az adójóváíráson elért nyereség megbontásban is.

Elérés alatt azon biztosítási esemény értendő, amikor a Biztosított a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt (jelenleg 65 éves kort) betöltötte és a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől a Biztosító ezen biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig legalább 10 év eltelt. A kalkulátor feltételezi, hogy a Biztosított a megadott biztosítási tartam végén tölti be éppen a 65. életkorát.

A várható elérési szolgáltatás összegét a nyugdíjbiztosítási termék biztosítási szerződési feltételei alapján, a terméktervben rögzített számítási értékek (paraméterek), a mindenkor hatályos Szja. törvény nyugdíjbiztosításokra vonatkozó előírásai, illetve a Biztosító által alkalmazott jövőbeli feltevések alapján becsüli meg a kalkulátor.

A biztosítási összeget a Biztosító a garantált technikai kamat (1,1%) előre történő beszámításával számolja azon feltételezés mellett, hogy a Szerződő a tartam során előírt valamennyi díjat az esedékességig megfizeti. A kalkulátor feltételezi, hogy a Szerződő a biztosítási díjat teljes egészében a nyugdíjbiztosításra fizeti be, tekintettel arra, hogy kiegészítő balesetbiztosítás a hatályos szerződési feltételek alapján nem köthető a nyugdíjbiztosítás mellé.

A kalkulátor feltételezi, hogy a Szerződő a biztosítási díjat éves gyakorisággal kívánja befizetni, illetve hogy a biztosítási díj a tartam során változatlan marad, azaz a Szerződő nem él a díjcsökkentés lehetőségével (a biztosítási szerződési feltételek alapján a Biztosító nyugdíjbiztosítási terméke nem indexálható.)

FIGYELEM! Más életbiztosítók hasonló kalkulátorai jellemzően azzal a feltételezéssel élnek, hogy a Szerződő minden évben egy meghatározott százalékkal emeli az addigi biztosítási díját. Ebben az esetben a Szerződő által befizetendő magasabb biztosítási díjösszeg (és az azután járó magasabb adójóváírás) az elérési, illetve lejáratil szolgáltatás értékét akár jelentősen megnövelheti. Amennyiben jelen kalkulátor által becsült lejáratil szolgáltatást más biztosítók hasonló számításaival szeretné összevetni, kérjük legyen figyelemmel arra, hogy a becsült elérési szolgáltatás a tartam során VÁLTOZATLAN (nem pedig emelkedő) biztosítási díj feltételezése mellett számolódik!

FIGYELEM! A kalkulátor feltételezi, hogy a Szerződő a tartam során minden évben igénybe tudja venni az Szja tv. szerinti adójóváírást. A kalkulátor a Szja. tv. szerinti éves adójóváírás számításánál az éves eurós biztosítási díj 20%-át veszi alapul, amely összeg nem haladhatja meg a 400 eurót. A 400 eurót a kalkulátor az Szja. törvényben meghatározott, maximális éves adójóváírás mérték (130 ezer Ft) euróban kifejezett értékének tekinti, azaz év végi árfolyamként 325 Ft/euró devizaárfolyamot feltételez. A Szerződő által az adóévben befizetett eurós biztosítási díj után számított tényleges adójóváírás összegét az Szja. törvény alapján az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani, amely eltérhet a kalkulátorban beállított 325 Ft/euró devizaárfolyam feltételezéstől!

A Biztosító azzal az egyszerűsített feltételezéssel él, hogy az adóhatóság által a Biztosító részére átutalt adójóváírás a biztosítási szerződési évfordulón kerül jóváírásra a nyereségszámlán, amely onnantól a nyereségszámlán elhelyezett összegként a kamatos kamatszámításnak megfelelő módon növekedik évente. Kérjük vegye figyelembe, hogy ezen feltételezés eltér a nyugdíjbiztosítási termékhez kapcsolódó Adózási Tájékoztatóban foglaltaktól.

A várható lejáratnyi nyereséget a Biztosító a terméktervben rögzített képletek felhasználásával számítja, amely során feltételezi, hogy a Biztosító a nyereséget a tartam során végig 3,25% nyereségkamatláb alkalmazása mellett tudja jóváírni a biztosítási évfordulókon.

FIGYELEM! A nyereségkamatláb nem egyezik meg azzal a hozammal, amelyet a Biztosító a befizetett díjakból képzett tartalékok mögött álló befektetéseken elér. A Biztosító nem tudja garantálni, hogy a befektetések hozama a jövőben is biztosítani fogja, hogy a 1,1%-os garantált technikai kamat felett a várható elérési nyereség összegét elérő, vagy azt akár csak megközelítő többlethozam-visszajuttatásra kerüljön sor.

A Biztosító Általános Szerződési Feltételei, a nyugdíjbiztosítási termék Különös Szerződési Feltételei, illetve az ahhoz kapcsolódó Adózási Tájékoztató megtalálhatóak a Biztosító honlapján.

A Biztosító nem tud felelősséget vállalni azért, hogy a kalkulátor által alkalmazott paraméterek, gazdasági és jogszabályi feltevések, feltételezések a jövőben ténylegesen megvalósulnak, különös tekintettel arra, hogy a Szerződő a tartam során végig jogosulttá válik a Szja. törvény szerinti adójóváírásra.

Emiatt a kalkulátor által jelenleg becsült várható elérési szolgáltatás a jövőbeli tényleges elérési szolgáltatástól akár jelentős mértékben is eltérhet. A kalkulátor által számított adatok ezért kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak és a tényleges szerződéskötéshez nyújtanak segítséget.