

Nyugdíjbiztosítás: az idő a legnagyobb tőke.

A döntéshez minden lényeges – egy oldalon.

Mi ez?

A nyugdíjbiztosítás biztosítói keretben működő, nyugdíjcélú megtakarítás: rendszeres vagy eseti díjat fizet, a megtakarítás a választott konstrukcióban gyarapodik, és a szerződés a nyugdíjkorhatárhoz, illetve a nyugdíjba vonuláshoz kötődik. A **2026-ban hatályos szabályok szerint** a befizetett díj 20%-a, évente legfeljebb 130 000 Ft irányítható a szerződésre a ténylegesen megfizetett szja terhére – ez a keret évi 650 000 Ft befizetésnél telik be; önkéntes pénztárral és NYESZ-szel együtt a rendelkezés éves felső határa összesen 280 000 Ft. Ez **nem piaci hozamígéret**, hanem a mindenkori adójogszabályban rögzített mérték, amelyet a NAV közvetlenül a szerződésre utal.

Minél korábban kezd, annál tovább dolgozik a megtakarítás – a korán elkezdett éveket később nehéz pótolni; konkrét jövőbeli arányt vagy összeget felelősen nem ígérünk, a végeredmény a választott konstrukciótól, a díjtól és a hozamoktól függ, **a hozam nem garantált**. A nyugdi.biz-en 20 perces igényfelméréssel indulunk, majd az utak – nyugdíjbiztosítás, önkéntes pénztár, NYESZ, TBSZ, állampapír – tájékoztató jellegű áttekintése után a releváns biztosítók ajánlatait egy közös táblában adom át, TKM-sávval, eszközalap-kínálattal, rugalmassági szabályokkal. Személyre szabott ajánlást a nyugdíjbiztosításokra adok, befektetési eszközökre nem; ha Önnek most más út való, azt is kimondom.

Miből épül fel egy nyugdíjbiztosítás?

Amiből a megtakarítás épül

- 1. Rendszeres vagy eseti díj** – a megtakarítás a választott konstrukcióban (klasszikus vagy unit-linked) gyarapodik; unit-linkednél a befektetés kockázatát az ügyfél viseli.
- 2. Állami adójóváírás** – a mindenkori szabályok szerint a befizetés 20%-a, évi felső korlátig, a megfizetett szja terhére; a NAV közvetlenül a szerződésre utalja.
- 3. Nyugdíjkorhatárhoz kötöttség** – a szolgáltatás négy eseményhez kötődik: a biztosított halála, a saját jogú nyugellátásra jogosultság, legalább 40%-os egészségkárosodás, vagy a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

Mire figyeljen kötés előtt?

- TKM** – a teljes költségmutató egységes módszertannal teszi összehasonlíthatóvá a termékeket; a sávokat az ajánlati táblában, azonos tartamon nézzük át.
- Idő előtti hozzáférés** – idő előtti visszavásárlásnál a kapott jóváírásokat növelten kell visszafizetni, és hozamadó is felmerülhet.
- Klasszikus vagy unit-linked** – a döntés a hátralévő időn és a kockázattűrősen múlik; unit-linkednél a befektetés kockázatát az ügyfél viseli.
- Kinek nem elsősorban ez való** – jelentős, elkülönített megtakarítás vagy inkább likvid forma esetén ezt a beszélgetésen őszintén átbeszéljük.

A szerződés elemei egy táblában

a pontos feltételek és összehatások a mindenkori szabályok és az ajánlat szerint alakulnak

Fedezet	Mit véd?	A jó kérdés hozzá
Állami adójóváírás	A befizetés 20%-a, évi legfeljebb 130 000 Ft, a szerződésre utalva	Kihasználja-e a teljes 650 000 Ft-os befizetési keretet?
Nyugdíj szolgáltatás	Kifizetés a szerződéskötés kori nyugdíjkorhatár betöltésekor	Melyik korhatár az irányadó – a mai vagy a majdani?
Haláleseti szolgáltatás	Kifizetés a kedvezményezettnek, hagyatéki eljárás nélkül	Friss-e a kedvezményezett-jelölés?
Egészségkárosodási szolgáltatás	Legalább 40%-os egészségkárosodás esetén	Milyen igazolás és eljárás szükséges hozzá?
TKM (teljes költségmutató)	A konstrukció éves költségterhe, összehasonlítható formában	Milyen a TKM-sáv azonos tartamon, más ajánlatokhoz képest?
Eszközalap-választás	Pénzpiaci, kötvény-, vegyes, részvénytúlsúlyos alapok	A hátralévő időhöz és a kockázattűrőshez melyik illik?

Hogyan működik? Az igényfelméréstől az első NAV-nyilatkozatig

1 · Igényfelmérés

20 perc. Telefonon vagy videón: mikor jönne a nyugdíj, mi a cél, mekkora a kényelmesen vállalható havi keret.

2 · Utak áttekintése

Tájékoztató jelleggel. Nyugdíjbiztosítás, önkéntes pénztár, NYESZ, TBSZ, állampapír – mi mire való; ha más út illik Önhez, kimondom.

3 · Ajánlatok egy táblában

Több biztosító. TKM-sávok azonos tartamon, eszközalap-kínálat, rugalmassági szabályok, bónuszfeltételek – döntésre készen.

4 · Kötés és NAV-nyilatkozat

Ha indokolt vagy kéri: felülvizsgálat. A papírmunkát előkészítem; az adójóváírást az éves szja-bevallásban kell igényelni – ha kérdése van, szívesen elmondom, mire figyeljen.



Időpontfoglalás

KÖVETKEZŐ LÉPÉS

20 perc díjmentes konzultáció

A végén pontosan látni fogja, mekkora összegre és milyen tartalomra érdemes ajánlatot kérni – és mi a következő lépés.

Tukacs Emánuel Dávid

független biztosításközvetítő (alkusz)
+36 20 362 6835 · info@tukacs.com

MNB-nyilv.: 114063010758 · Eurorisk Biztosítási Alkusz Kft. partnere