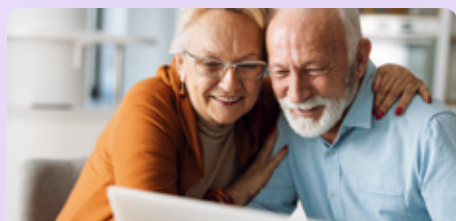




Sikeres nyugdíjfelkészülés
3 egyszerű lépésben!

Biztosítsa nyugodt nyugdíjas éveit az Alfa nyugdíjbiztosításával – kezdje el még ma!

-  20%-os adójóváírás, akár évi 130 000 forintig
-  Többféle befektetési lehetőség, az Ön igényeihez igazítva
-  Extra ügyfélbónusz
-  Széles választék kiegészítő biztosításokból
-  Díjfizetés szüneteltethető
-  Kedvezményezett jelölése esetén a kifizetés gyorsan, hagyatéki eljárás nélkül történik



Alfa Relax nyugdíjbiztosítások

Válasszon Alfa nyugdíjbiztosítást kockázatvállalási szintjéhez igazítva!

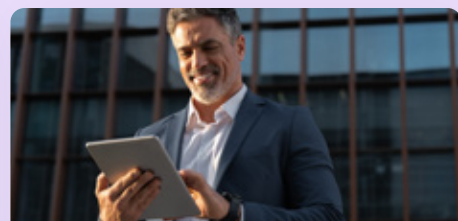
Részletek



Alfa Zen EUR/USD nyugdíjbiztosítás

Takarítson meg hosszú távon euróban vagy dollárban Alfa Zen nyugdíjbiztosítással!

Részletek



Alfa Prémium nyugdíjbiztosítások

Építse fel nyugdíjas éveit anyagi háttérrel: 37 eszközalap forintban, 12-12 eszközalap EUR/USD-ban, 20% adójóváírás!

Részletek

Tartalom

Kedves Olvasó!	4
Barátkozzon meg a nyugdíjas évek gondolatával!	5
Az idő Önnek dolgozik!	6
Határozza meg céljait és írja le terveit!	7
Kötött konstrukcióban gondolkozzon!	9
5 hatékony nyugdíjcélú megtakarítási lehetőség	10
Hozzon ki még többet nyugdíjmegtakarításaiból!	13
Egyeztessen időpontot értékesítési partnerünkkel!	14
Alfa nyugdíjtervező	15



Kedves Olvasó!

Azért készítettük el ezt az anyagot, hogy aki elolvassa – köztük Ön is –, a következő év végéig már rendelkezzen legalább egy nyugdíjcélú megtakarítással. Célunk, hogy magabiztosan, kétségek nélkül tekintessen a nyugdíjas éveire, és időskorában is boldogan, anyagiilag stabilan élvezhesse megérdemelt pihenését!

Ebben a 16 oldalban...

...Szeretnénk, ha Ön is felismerné, milyen fontos időben foglalkozni a saját nyugdíjával.

...Megmutatjuk, hogyan tud a lehető legsikeresebben felkészülni a nyugdíjas éveire 3 egyszerű lépésben.

...Egy jól átgondolt, használható nyugdíjterv lesz a kezében.

...Az anyag elolvasása után mindent tudni fog a nyugdíjcélú megtakarításokról, amit érdemes – hogy később nyugodt szívvel, anyagi biztonságban élvezhesse az időskort.

Tegyünk együtt a nyugodt jövőért!

**Üdvözlettel,
Alfa Biztosító**

Barátkozzon meg a nyugdíjas évek gondolatával!



Ahhoz, hogy Önnek is gondtalan, biztonságos nyugdíjas évei legyenek, már aktív éveiben el kell kezdenie a felkészülést. Teljesen érthető, ha most úgy érzi, nehéz ezzel foglalkozni – hiszen ott vannak a számlák, a háztartási feladatok, a váratlan kiadások, amelyek minden nap figyelmet követelnek. De fontos tudnia: ha csak 5–10 évvel a nyugdíj előtt kezd el gondolni a megtakarításra, az sajnos nagy eséllyel már késő lesz.

Két dolgot kell most mérlegelnie:

1. Aggasztó nyugdíjkilátások

Az 1980-as évek óta folyamatosan csökken Magyarországon a születésszám, miközben az emberek átlagéletkora nő. Ez azt jelenti, hogy a társadalom egyre öregszik, és egyre kevesebb aktív dolgozónak kell eltartania a növekvő számú nyugdíjast. Ennek következménye, hogy a magyar nyugdíjrendszer egyre nehezebben tudja biztosítani a megszokott nyugellátást. Más szóval: ha nem gondoskodik időben saját nyugdíjkiegészítéséről, később aligha számíthat elegendő nyugdíjra.

2. A nyugdíj lemondásokkal járhat

Hajlamosak vagyunk túlbecsülni majdani állami nyugdíjunkat. Teljesen érthető, ha Ön sem szeretne lemondani a megszokott életszínvonaláról, de sajnos számolnia kell azzal, hogy a nyugdíj összege jóval alacsonyabb lesz, mint a fizetése volt aktív éveiben.

Az állami nyugdíj becslésére használják az ún. elméleti helyettesítési rátát, amely megmutatja, hogy a nyugdíjba vonulás előtti nettó fizetés hány százaléka várható majd nyugdíjként. A legfrissebb nyilvános adatok szerint ez az arány 67% körüli.*.

Gondolja végig: ez a jövedelemkiesés vajon milyen lemondásokkal járna az Ön életében?

*Forrás: <https://nyugdijmaskeppen.hu/nyugdij-utmutato/>

Az idő Önnek dolgozik!



A legbiztosabb út a nyugodt, anyagilag stabil nyugdíjas évek felé: **az életmódszerű takarékoskodás**. Ez azt jelenti, hogy rendszeresen, tudatosan félretesz a jövőjére, hónapról hónapra építi saját biztonságát.

Az idő Önnek dolgozik – de csak akkor, ha időben elkezdi félretenni! Így akár több tízmillió forinttal is kiegészítheti majdani állami nyugdíját. **Nézzük meg, mekkora megtakarása lehet, ha például havonta 20.000 vagy 50.000 Ft-ot tesz félre!**

Példaszámítások:

Ha havi 20.000 Ft-ot tesz félre

35 év után

8 400 000 Ft

20 év után

4 800 000 Ft

10 év után

2 400 000 Ft

Ha havi 50.000 Ft-ot tesz félre

35 év után

21 00 000 Ft

20 év után

12 00 000 Ft

10 év után

6 000 000 Ft

*A fenti összeg kizárólag a befizetések összegét tükrözi, hozamot, állami adójóváírást, vagy bármilyen egyéb költséget és díjat nem tartalmaz. Az adatok tájékoztató jellegűek.

TIPP: A hónap elején gondoskodjon megtakarításáról!

Ha mindig csak a hónap végén, a megmaradt pénzből próbál félretenni, könnyen azon kaphatja magát, hogy nem marad semmi. Jobb stratégia, ha már a hónap elején félretesz 20-30 000 Ft-ot, és eleve a maradvékból tervezi meg a havi kiadásait.

Így sokkal nagyobb eséllyel sikerül minden hónapban rendszeresen építeni a nyugdíjcélú megtakarítását – és **közelebb kerül a gondtalan nyugdíjas évekhez.**



Határozza meg céljait és írja le terveit!

A sikeres nyugdíjfelkészülés másik kulcsa, hogy ne csak fejben tervezzen! Legyen egy **írásban rögzített nyugdíjterve**, amely pontosan megmutatja, hogyan és mennyit érdemes félretennie a jövőjére.

Miért fontos ez? Ha a terve csak a gondolataiban él, könnyen háttérbe szorulhat a napi teendők között. De ha leírja, és rendszeresen ránéz, minden nap emlékezteti magát arra, hova szeretne eljutni.

Így időben tud cselekedni, elkerülve azt a stresszes helyzetet, amikor a halogatás miatt már alig marad ideje elegendő megtakarítást összegyűjteni a boldog és biztonságos nyugdíjas évekre.

Az anyag végén összekészítettünk egy **nyugdíjtervező lapot**. Ez az egyszerű, **5 lépésből álló segédlet** végigvezeti Önt azon, hogy átgondolja és papírra vesse saját nyugdíj-megtakarítási tervét. Később ez a dokumentum kiváló alap lehet egy szakemberrel folytatott konzultációhoz is, így pontosan átbeszélheti, milyen célokat szeretne elérni nyugdíjas éveire.



Ön hogyan tervezi nyugdíjas éveit?

Mielőtt elkezdené a megtakarítást, gondolja végig: miért fontos Önnek, hogy nyugdíjas éveire félretegyen?

Megőrizné életszínvonalát?

A félretett pénzzel nem kell lemondania a kívánt életszínvonaláról, hiszen az állami nyugdíján felül több pénzzel gazdálkodhat havonta.



Utazni szeretne?

Bejárná a világot, hogy olyan élményekkel gazdagodjon, amelyekre sosem volt ideje és pénze?



Családja mellett szeretne lenni?

Szeretne jelen lenni gyermekei és unokája életének minden fontosabb pillanatánál? Szívesen támogatná őket?



Önmegvalósítás?

Az önmegvalósítás lehet egy különleges hobbi is, amire rengeteg időt és energiát fordíthat.



Nyarló a Balaton mellett?

Nem vágyik másra, csak hogy reggel kimehessen a partra és megnézhesse a napfelkeltét a saját nyaralójából?



Mindannyiunknak vannak álmai. A nyugdíj egy lehetőség is arra, hogy a hátralévő időt valóban különlegessé tegye, és megvalósítsa mindazt, amire mindig vágyott.



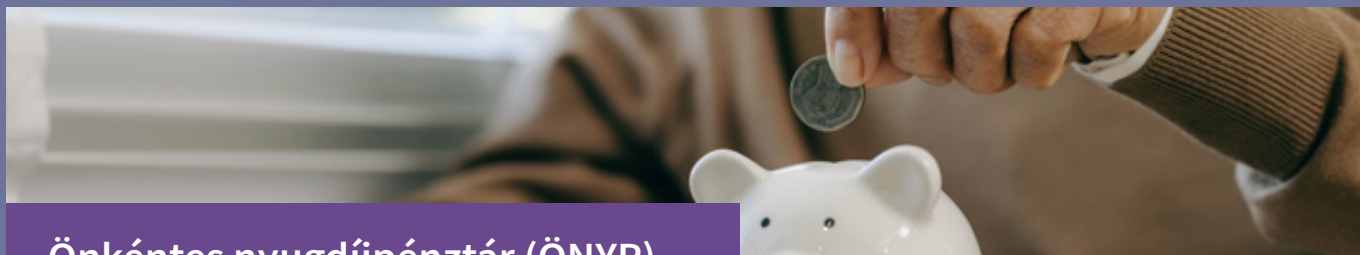
Kötött konstrukcióban gondolkozzon!

Ha elkötelezte magát a nyugdíjcélú megtakarítás mellett, ne hagyja a pénzét bankszámlán vagy a „zoknis fiókban” heverni! **Válasszon olyan megtakarítási formát, ahol hosszabb távon nem fér hozzá a pénzhez** – így elkerülheti a kísértést, hogy elköltsön belőle, és megtakarítása zavartalanul, folyamatosan gyarapodhat.

Ráadásul egyes nyugdíjcélú megtakarításoknál évente akár 100-150 ezer forint állami támogatást is igénybe vehet adóvisszatérítés formájában, ami az évek során akár több millió forint pluszt jelenthet Önnek!

A következőkben bemutatunk Önnek **5 különböző nyugdíj-megtakarítási lehetőséget**. Ismerje meg őket, és válassza ki azt, amelyik leginkább illik az Ön igényeihez és céljaihoz!

5 hatékony nyugdíjcélú megtakarítási lehetőség



Önkéntes nyugdíjpénztár (ÖNYP)

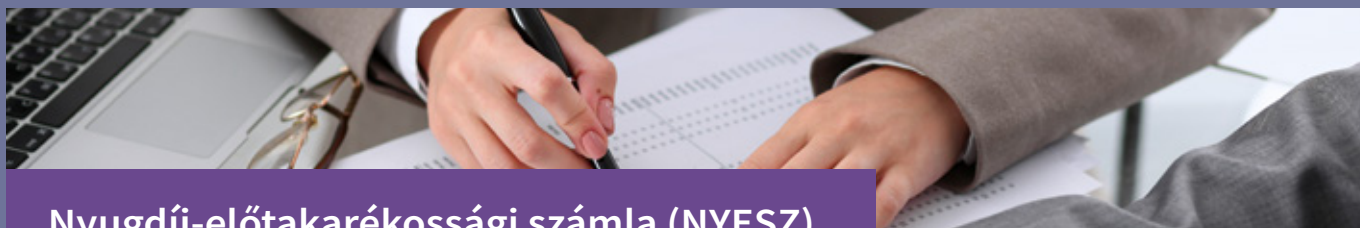
Az egyik **legrugalmasabb nyugdíjmegtakarítási forma**, ahol az aktuális élethelyzetéhez igazíthatja befizetései összegét – akár növelni, akár csökkenteni szeretné azokat. Nincs havi számlavezetési díj, ráadásul minél többet fizet be, annál kedvezőbb lesz a költséglevonás aránya. Megtakarítása nemcsak a hozamokkal gyarapszik, hanem a befizetések után igénybe vehető 20%-os állami adóvisszatérítéssel is, amely évente akár 150 ezer forintot is elérhet.

Előnyök

- + Alacsony költségek
- + Alacsony havi minimál díj
- + Állami támogatás

Hátrányok

- Alacsonyabb átlaghozamok
- Nem menedzselt portfóliók
- Belépési díj



Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ)

Ezzel a megtakarítási formával nagyobb szabadságot kap pénzügyei kezelésében, hiszen szabadon vásárolhat hazai értékpapírokat, például részvényeket, kötvényeket vagy befektetési alapokat. Az éves adókedvezmény akár 100 ezer forint is lehet.

Előnyök

- + Önállóan menedzselhető
- + Kötetlen befizetés
- + Állami támogatás

Hátrányok

- Haladó pénzügyi ismeret szükséges
- Magas kockázat



Nyugdíjbiztosítás

Az öngondoskodás egyik egyszerű módja az Alfa Biztosító nyolc nyugdíjbiztosítási terméke. Az egyik garantált hozamot kínál, míg a másik mögöttes eszközalapokra (unit-linked) épül, amelyek teljesítménye befolyásolja a kifizetés összegét.

Garantált hozamú termék esetén az éves hozam garantált, míg a unit-linked konstrukciónál az eszközalapok hozama is hatással van a végső összegre.

Az adójóváírás nyugdíjbiztosításokra évente legfeljebb 130 ezer forint lehet, függetlenül attól, hogy más megtakarításai is vannak.

További részletek: Nyugdíjbiztosítás

Előnyök

- + Szakértők által menedzselte portfóliók
- + Magasabb átlaghozamot eredményezhet
- + Állami támogatás
- + Nincs belépési díj

Hátrányok

- Magasabb költségek
- Magasabb havi minimális díj
- Min. 10 év az ajánlott időtartam
- Rendszeresen fizetendő



Önálló, saját befektetés

A bátrabb, kockázatvállaló megtakarítóknak a nyugdíjcélú befektetéseiket érdemes lehet magasabb hozamú értékpapírokba fektetniük. Fontos azonban, hogy ezt a megoldást csak pénzügyi ismeretekkel rendelkező, tapasztalt befektetőknek ajánljuk, személyre szabott tanácsadás mellett!

Előnyök

- + Önállóan menedzselhető
- + Magasabb hozamok
- + Kötetlen befizetés

Hátrányok

- Haladó pénzügyi ismeret szükséges
- Magas kockázat
- Sérülhet a nyugdíjcél
- Kamatadó és szociális hozzájárulási adó



Bankbetét

Kockázatmentes befektetésnek minősül, de alacsony kamatai miatt hosszú távon nem tart lépést az inflációval, ezért inkább rövid távú megtakarításnak ajánlott.

Előnyök

- + Kockázatmentes
- + Alacsony költségek

Hátrányok

- Hosszú távra nem javasolt

Hozzon ki még többet nyugdíjmegtakarításaiból!

Tudta, hogy nyugdíjmegtakarításai után évente akár 280 000 Ft adóvisszatérítést is igényelhet, 20%-os támogatás formájában?

Bizonyos nyugdíjmegtakarításoknál évente visszaigényelheti személyi jövedelemadója egy részét, amely közvetlenül nyugdíjcélú megtakarítási számlájára kerül.

A visszaigényelhető összeg nyugdíjmegtakarítás típusonként eltérő, és mindig van egy felső határ. Nyugdíjbiztosítás esetén ez évente legfeljebb 130 000 Ft. Ha azonban többféle nyugdíjmegtakarása is van, akár évi 280 000 Ft-ot is visszaigényelhet!

Az adóvisszatérítés nem jár automatikusan, de igényléséhez elég ellenőrizni, hogy a NAV által elkészített adóbevallás tervezetben szerepelnek-e a Biztosító által Önnek megküldött igazolásban feltüntetett adatok, és a legtöbb esetben más teendő nincs. Ha szeretné megtudni, hogyan használhatja ki a 20%-os adóvisszatérítés lehetőségét a legjobban, kattintson a linkre, és **kérje értékesítési partnerünk segítségét!**

A jelentkezést követően kollégánk mihamarabb felveszi Önnel a kapcsolatot telefonon, és egyeztetik az Önnek legmegfelelőbb időpontot és módot a konzultációra.

Szeretnék többet megtudni a 20%-os adó-visszatérítésről >>

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

évi max. 130.000 Ft

NYESZ

évi max. 100.000 Ft (a nyugdíjkorhatárt 2020-ig elérők esetében 130 ezerig)

ÖNYP

évi max. 150.000 Ft

Összesen

de évi max. 280.000 Ft

Egyeztessen időpontot értékesítési partnereinkkel

A még eredményesebb nyugdíjfelkészülés érdekében most lehetőséget kínálunk arra, hogy nyugdíjterveit értékesítési partnereinkkel átbeszélhesse. Ő nemcsak az optimális nyugdíjstratégia kiválasztásában segít, hanem válaszol felmerülő kérdéseire.

A lehetőség díjmentes, és semmilyen kötelezettséggel nem jár. A konzultációt választhatja **személyesen, telefonon vagy online** formában is.

Mikor ajánljuk Önnek a konzultációs lehetőséget?

... 1 éven belül nyugdíj megtakarítást szeretne kötni, de bizonytalan a választásban,

... van már nyugdíj megtakarítása, de szeretné maximalsan kihasználni az évi 20%-os adóvisszatérítést,

... elégedetlen jelenlegi nyugdíj megtakarításával, és szeretné, ha egy szakember átnézné szerződését.



Ha érdekli a lehetőség, kattintson a linkre, és egyeztessen **időpontot kollégánkkal!**

A jelentkezést követően kollégánk hamarosan felveszi Önnel a kapcsolatot telefonon, hogy egyeztessenek egy Önnek leginkább megfelelő időpontot a konzultációra.

[Érdekel a lehetőség >>](#)



Teljesen ingyenes



Kötelezettségmentes



Képzett szakértők



Országos hálózat



Már 70 éve a piacon

Alfa Nyugdíjtervező

1. Célok meghatározása

Határozza meg azokat a célokat, amelyeket nyugdíjas éveiben szeretne megvalósítani!

2. Összeg meghatározása

Számolja ki, hogy a fentebb leírt célok megvalósításához mennyi pénzre van szüksége.

3. Kalkuláció

Számolja ki, havonta mennyit kell félretennie ahhoz, hogy elérje a kívánt összeget a nyugdíjazásáig! Ehhez ossza el a célnak kitűzött összeget a nyugdíjig hátralévő hónapok számával. Ne feledje, az öregségi nyugdíjkorhatár az 1957 után születetteknél 65 év.

4. Személyre szabott igények

Jelölje be, mely szempontok a legjellemzőbbek Önre, és nézze meg, ezek alapján melyik a leginkább Önnek való az 5 előtakarékossági forma közül!

Kockázattűrésem:

☐ Magas
☐ Közepes
☐ Alacsony

Pénzügyi ismeretem:

☐ Magabiztos
☐ Bizonytalan

Hozamelvárásom:

☐ Magas
☐ Közepes
☐ Alacsony

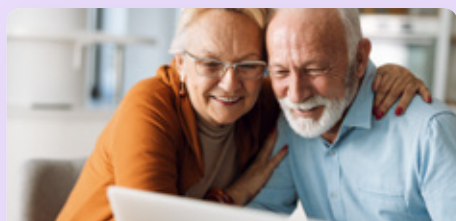
5. Szükség esetén beszélje át fenti terveit értékesítési partnerünkkel!

Mielőtt végleges döntést hoz, érdemes átbeszélnie a fentieket az Alfa Biztosító értékesítési partnerével! A lehetőség teljesen ingyenes, és semmilyen kötelezettséggel nem jár az Ön részéről.

Igénybe veszem a konzultációs lehetőséget!

Biztosítsa nyugodt nyugdíjas éveit az Alfa nyugdíjbiztosításával – kezdje el még ma!

-  20%-os adójóváírás, akár évi 130 000 forintig
-  Többféle befektetési lehetőség, az Ön igényeihez igazítva
-  Extra ügyfélbónusz
-  Széles választék kiegészítő biztosításokból
-  Díjfizetés szüneteltethető
-  Kedvezményezett jelölése esetén a kifizetés gyorsan, hagyatéki eljárás nélkül történik



Alfa Relax nyugdíjbiztosítások

Válasszon Alfa nyugdíjbiztosítást kockázatvállalási szintjéhez igazítva!

Részletek



Alfa Zen EUR/USD nyugdíjbiztosítás

Takarítson meg hosszú távon euróban vagy dollárban Alfa Zen nyugdíjbiztosítással!

Részletek



Alfa Prémium nyugdíjbiztosítások

Építse fel nyugdíjas éveit anyagi háttérrel: 37 eszközalap forintban, 12-12 eszközalap EUR/USD-ban, 20% adójóváírás!

Részletek