

MI LESZ VELED NYUGDÍJ(AS)?



[MONEY & MORE]

Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

KIS VISSZATEKINTÉS



2010. október 13.

- **Orbán Viktor bejelenti**, hogy 14 hónapra az állam nem utalja tovább a magánnyugdíj-pénztárakba a tagdíjakat (havi 30 milliárd Ft), és 2011. december 31-éig lehet visszalépni az állami nyugdíjrendszerbe.



2010. november 24.

- **Matolcsy György bejelenti**, hogy 2011. január 31-éig kell dönteni.
- Aki nem lép vissza, az innentől nem jogosult állami nyugdíjra, bár a munkáltatónak továbbra is fizetnie kell a 24%-os járulékot/adót utána.
- 3 millió tag 3.000 milliárdos vagyonáról van szó.
- A munkavállalói Tb-járulékot felemelik 10%-ra.



2010. december 13.

- **A parlament elfogadta** a 2. pillér felszámolását.

„HÁT ÉN IMMÁR KIT VÁLASSZAK?”

Az állami Tb-nyugdíjat?

A magánnyugdíjpénztárat?



KI MIRE SZÁMÍTHAT?



Aki visszalép az állami nyugdíjpillérbe:

- Teljes öregségi nyugdíjra a mindenkori szabályok szerint.
- Virtuális egyéni számlára, amiből azt láthatja, hogy az aktuális szabályok szerint mennyi lehet a várható nyugdíja.
- Az egyéni számla örökölhető lesz házastárs számára, de csak özvegyi nyugdíjra jogosít ez.

Aki kitart a magánnyugdíjpénztár mellett?

- A szolgálati évei 2011-től nem nőnek, vagyis a további évei nem számítanak a nyugdíjába.
- A 10 %-os munkavállalói járulékot csak a magánnyugdíjpénztárba fizeti.
- A magánnyugdíj-pénztári megtakarítása örökölhető vagy nyugdíjba menetelkor egy összegben is felvehető.

KI MIRE SZÁMÍTHAT?



Aki visszalép az állami nyugdíjpillérbe:

- A magánnyugdíj-pénztári reálhozam és a tagdíj-kiegészítés felvehető adómentesen.
- Mindkettő az önkéntes nyugdíjpénztárba utalható adómentesen, illetve 20% adójóváírással 300.000 Ft-ig.

Aki kitart a magánnyugdíj-pénztár mellett?

- Elveszíti nyugdíjbefizetéseinek 70%-át.
- Állami nyugdíjat csak akkor kap, ha 15-20 éves szolgálati idővel már rendelkezik (illetve ennél rövidebb szolgálati idő esetén időskorúak járadékát fog kapni, ami jelenleg a nettó átlagkereset 17,2%-a).

MENJEK VAGY MARADJAK?



A visszalépés mellett szól:

- Ha még nincs 15-20 év szolgálati idő, mert nem lesz állami nyugdíj.
- Ha hisz a hosszú távú politikai ígéretekben, abban, hogy az állam garantálni tudja a megfelelő nyugdíjat.
- Ha nincs többmilliós magánnyugdíj-pénztári megtakarítása.
- Ha nagyon kevesen maradnak a pénztárakban, akkor azok nem is maradnak életben.

A maradás mellett szól:

- Ha legalább 20 éves szolgálati idővel rendelkezik, jól fizető állása van, nem több, mint 52-53 éves.
- Ha van már legalább 5-6 milliós pénztári megtakarítása.
- Ha bízik a hazai és a nemzetközi jogi védelemben, a politikai fordulatban belátható időn belül.
- Ha nem számít hosszú nyugdíjas évekre, mert ez a vagyon örökölhető.

MENJEK VAGY MARADJAK?

Egyéni kalkulációval mérlegelhető



**Ebben tudok én
segíteni Önnek:**

[M O N E Y & M O R E]

Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Tanácsadójaként

Germán Szilveszter – PénzZseni.hu

MENJEK VAGY MARADJAK?

Általánosságban elmondható, hogy annak érdemes maradnia, aki...



- Van benne egy adag **civil bátorság**,
- **Legalább 20 év szolgálat időt** már szerzett eddig,
- **Jelentős vagyont** (legalább 5-6 millió Ft) halmozott fel eddig a **magánnyugdíj-pénztárban**,
- A **járadékplafon körül (640.000 Ft/hó)** vagy **annál többet keres** most és várhatóan a jövőben.
- Pénztára **legalább 3% reálhozamot** képes termelni hosszútávon.

MI LEGYEN A VISSZALÉPŐKKEL?

Számukra is felértékelődnek az
öngondoskodás egyéb formái

NYUGDÍJRENDSZER

1. PILLÉR:
ÁLLAMI, TB-
NYUGDÍJ

MA...
-

3. PILLÉR:
ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR

4. PILLÉR:
NYESZ

5. PILLÉR:
EGYÉB
MEGOLDÁSOK
TBSZ
Nyugdíj-biztosítások

ÖNGONDOSKODÁS

AZ ÖNGONDOSKODÁS MÓDJAI



Magánemberként

- Önkéntes nyugdíjpénztár
- Tartós Befektetési Számla
- (Nyugdíj Előtakarékosági Számla)
- Befektetéshez kötött életbiztosítás

A munkáltató cég támogatásával

- Befektetéshez kötött életbiztosítás
- Önkéntes nyugdíjpénztár
- Cafetéria keretében vagy anélkül

Germán Szilveszter – PénzZseni.hu

Elérhetőségek:

- Telefon: 06-30-7374 771
- Email: info@penzzseni.hu
- Posta: 8500 PÁPA Postafiók: 203.
- Web: <http://www.penzzseni.hu>