

The logo consists of the word 'ALFA' in a bold, purple, sans-serif font. A thin red horizontal line is positioned directly beneath the letters.

VIENNA INSURANCE GROUP

A photograph of a man and a young child in a garden. The man, in the foreground, is looking upwards with a joyful expression. The child, behind him, is holding a small branch of white cherry blossoms. The background is filled with more cherry blossom branches and green foliage.

Alfa nyugdíjbiztosítások

alfa.hu



Alfa nyugdíjbiztosítások a kiegyensúlyozott nyugdíjas évekért

Ahogy az emberek többsége, valószínűleg Ön is nyugodt, pihenéssel, de élményekkel teli időszakként képzelel el nyugdíjas éveit. A majdani nyugalom alapja a kiegyensúlyozott, biztos anyagi háttér. Ennek eléréséhez kínálnak megoldást az Alfa nyugdíjbiztosításai.

Évi
adóvisszatérítés
lehetősége* **20%**

Választható befektetési formák az Ön igényei szerint,
Ügyfélbónusz és Kiegészítő biztosítások széles választéka

* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza. Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.5-ából.



Ön hogyan
képzeli el
nyugdíjas
éveit?

Külföldön élni

Utazás

Önkéntes munka

Tanulás

Új hobbik

Több idő barátokkal és családdal

Vállalkozásba kezdeni

Folytatni a munkát ugyanazon a munkahelyen

Folytatni a munkát más területen

Hány évet tölthetünk
majd nyugdíjban?

NŐK



nyugdíjban
eltöltött idő:

23,5 év

FÉRFIAK



nyugdíjban
eltöltött idő:

17,1 év

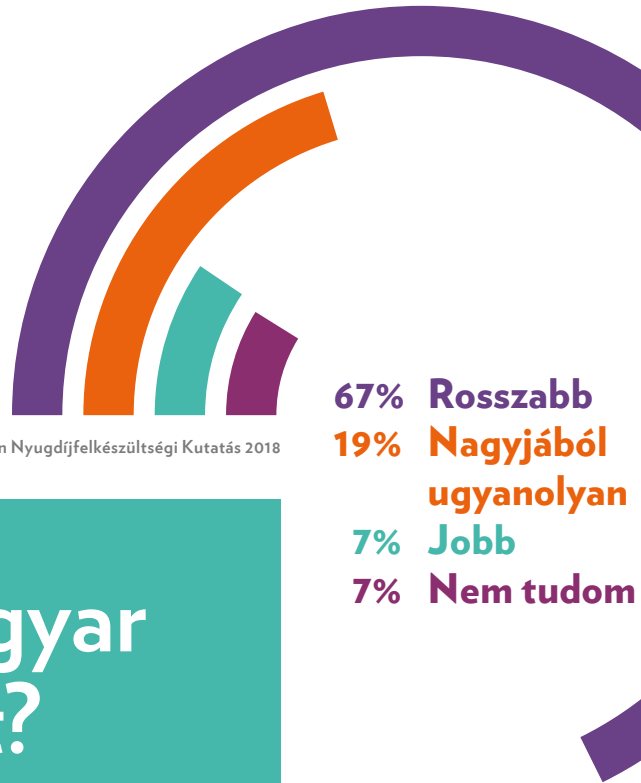
Időben gondoljon rá!

A jövő nyugdíjasai vajon tényleg rosszabb helyzetben lesznek?

Sajnos, sokaknak olyan negatív kifejezések jutnak eszébe a nyugdíjról, mint a bizonytalanság vagy a szegénység. Egy időben elindított nyugdíjbiztosítással viszont bátran tervezhet kiegyensúlyozott nyugdíjas éveket.

➤ **Ön szerint a jövő nyugdíjasai jobb, vagy rosszabb helyzetben lesznek a mai nyugdíjasoknál?**

Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2018



Mi jellemzi a magyar nyugdíjrendszert?



Nyugdíj alatt alapvetően a társadalmi szolidaritáson alapuló, egységes állami nyugdíjrendszer által fizetett ellátást értjük. A jelenlegi, úgynevezett felosztó-kirovó rendszer az aktív dolgozók befizetett járulékaiból finanszírozza az éppen nyugdíjas korú lakosság nyugdíját.



Társadalmi tendenciák



Az 1980-as évektől a születésszám csökken és a társadalom öregszik, ami azt jelenti, hogy egyre kevesebb aktív dolgozónak kell eltartania egyre több nyugdíjast. Ezt pedig a felosztó-kirovó rendszer keretében finanszírozni egyre nehezebb. Ezért is látnak napvilágot időről időre új elképzelések, ötletek arra vonatkozóan, hogy milyen is legyen a majdani nyugdíjrendszer, mihez is kössék a nyugdíjak mértékét. **Soha nem tapasztalt mértékű a nyugdíjjal kapcsolatos bizonytalanság!**



Hogyan készülhet fel
az Alfával nyugdíjas éveire?

Válasszon az **Alfa nyugdíjbiztosításai** közül az Ön befektetési kockázatvállalási hajlandóságához mérten!

Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítás

Ha hosszú távon a várhatóan magasabb hozam érdekében hajlandó befektetési kockázatot vállalni, érdemes ezt a befektetési egységekhez kötött megtakarítási formát választania. Felhívjuk azonban a figyelmét, hogy ennél a megtakarítási formánál a befektetési kockázatot Ön viseli. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

- *szakértők által kezelt portfólió*
- *várhatóan magasabb hozam*
- *kényelmesebb nyugdíjas évek*

Alfa Relax Bázis nyugdíjbiztosítás

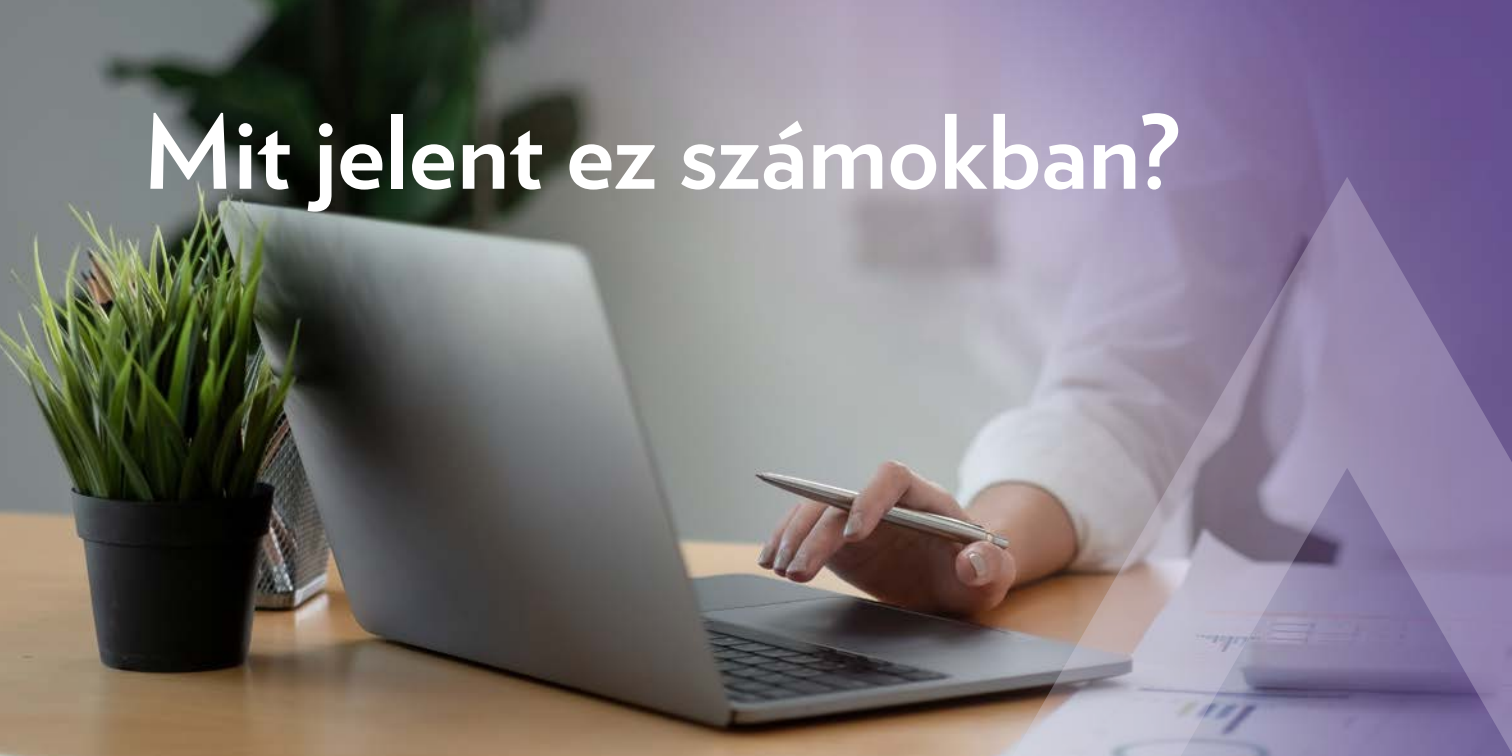
Ha a kiegyensúlyozott nyugdíjas évekhez befektetési háttérre keres, ezt a hagyományos megtakarítási formát érdemes választania, így megtakarításánál mi viseljük a befektetési kockázatot. Ez esetben garantáljuk Önnek a befektetett pénzeszámra az éves 1%-os hozamot, valamint a garantált hozamot meghaladó nettó többlethozam 100%-át is jóváírjuk szerződésén.

- *várhatóan alacsonyabb, de garantált hozam*
- *biztonságosan tervezhető nyugdíjas évek*



Nézzük meg a különbségeket részletesen is!

Mit jelent ez számokban?



Lejárati összegek

Alfa Relax Plusz

5,5%

Feltételezett éves hozam

5 394 819 Ft

21 758 147 Ft

84 095 798 Ft

10 év

23 év

40 év

Alfa Relax Bázis

1%

Garantált éves hozam

5 075 861 Ft

14 768 714 Ft

48 246 045 Ft

10 év

23 év

40 év



Az alábbiakban bemutatunk néhány példát, hogy adott életkor és díj mellett mekkora összegre számíthat nyugdíjba vonulásakor éves 8%-os értékkeléssel, 1% garantált és 5,5%-os feltételezett éves hozammal számolva.

Lejárati összeg adott éves hozamfeltételezéssel

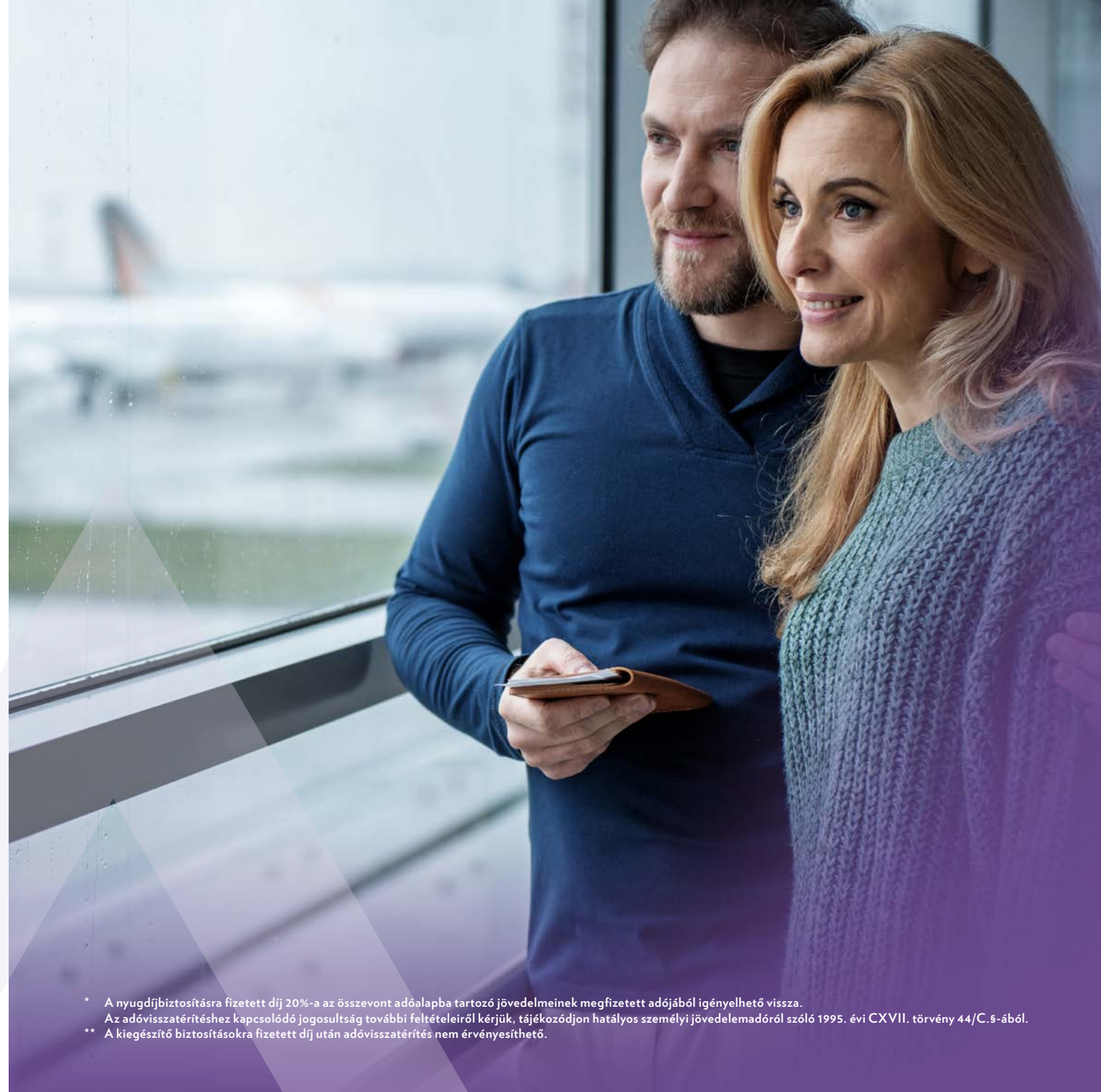
Belépési kor	Szerződés időtartama	Kezdeti éves díj	Alfa Relax Bázis 1%-os éves hozam	Alfa Relax Plusz 5,5%-os éves hozam
25	40 év	180 000 Ft	48 246 045 Ft	84 095 798 Ft
42	23 év	216 000 Ft	14 768 714 Ft	21 758 147 Ft
55	10 év	285 000 Ft	5 075 861 Ft	5 394 819 Ft

Miért érdemes az Alfa nyugdíjbiztosításait választania?

- Élhet a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó **20%-os adóvisszatérítés*** lehetőségével, mellyel évente legfeljebb **130 000 forinttal gyarapíthatja** megtakarítását.
- Minél korábban indítja el nyugdíjbiztosítását, várhatóan annál **nagyobb** összeggel egészítheti ki nyugdíját.
- Az Alfa nyugdíjbiztosításaival **akár 18 éves korban** is elindítható ez a megtakarítási forma.
- **60 éves koráig** megkötheti Alfa Relax Plusz vagy Alfa Relax Bázis nyugdíjbiztosítását kihasználva az adóvisszatérítés lehetőségét.
- Választhatja az Alfa Relax Bázis nyugdíjbiztosítást, mely egy **hagyományos** megtakarítási forma vagy az Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítást, amely **unit linked**, azaz befektetési egységekhez kötött megtakarítási forma.
- Amennyiben magasabb, kiterjedtebb biztosítási védelmet szeretne, igényei szerint **kiegészítő biztosításokkal bővítheti** szerződését.**
- A nyugdíj- és életbiztosítási szerződések automatikusan tartalmaznak egy ingyenes **1 000 000 Ft összegű**, közlekedési balesetből eredő haláleseti szolgáltatást, amely a szerződés első évfordulójáig érvényes.
- Alapbiztosításként a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatás biztosítási összege **választható**. Ha ezen szolgáltatások kockázati díjrésze nem haladja meg a biztosítási díj 10%-át, akkor a teljes alapbiztosítás díjára érvényesíthető az adóvisszatérítés.*

Egyéb tudnivalók:

- A rendszeres díjfizetésen túl rendkívüli befizetésekkel is növelheti az adóvisszatérítés összegét és egyúttal a megtakarítását is.
- Belépési kor: 18-60 év (a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabbnak kell lennie a biztosítottnak)
- Lejárati kor: 65 év
- Nyugdíjbiztosítási szolgáltatás a következő esetekben történik:
 - a) öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén
 - b) a biztosított saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése esetén
 - c) a biztosított halála esetén
 - d) a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén
- A biztosítás egy személyre szólhat



* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza.

Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§-ából.

** A kiegészítő biztosításokra fizetett díj után adóvisszatérítés nem érvényesíthető.

Az Alfa segít felelősséget
vállalni az Ön anyagi
biztonságáért!



Ügyfélbónusz

A nyugdíjbiztosítás utolsó évfordulóján Ön ügyfélbónuszra jogosult. Ez azt jelenti, hogy a bónusz jóváírásának feltételeit teljesítve egy éves biztosítási díjat írunk jóvá szerződésén, amely tovább gyarapítja megtakarításait!

Az Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítás esetén a bónusz jóváírásának a feltétele a legalább 15 éves biztosítás időszak és a legalább 20.000 Ft-os teljes havi díj, vagy annak díjfizetési gyakoriság szerinti többszöröse.

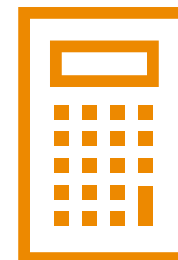
Az Alfa Relax Bázis nyugdíjbiztosítás esetén a bónusz jóváírásának a feltétele a legalább 10 éves biztosítás időszak és a legalább 20.000 Ft-os teljes havi díj, vagy annak díjfizetési gyakoriság szerinti többszöröse.

20%

adóvisszatérítés
maximum 130 000 Ft/év

Az Alfa Relax Plusz és az Alfa Relax Bázis nyugdíjbiztosításra befizetett díjai után évente 20%-os, legfeljebb 130 ezer Ft adóvisszatérítéssel* növelheti nyugdíjmegtakarítását.

* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza. Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C. §-ából.



Az ügyfélbónusz a biztosításra fizetett legalacsonyabb, 1 hónapra eső díj összegének 12-szerese.
Például: ha a legalacsonyabb negyedéves díj 90 ezer Ft, ennek az 1 hónapra eső díja 30 ezer Ft. A lejáratkor Önnek járó ügyfélbónusz összege így 360 ezer Ft (12×30 ezer Ft).



Ha a szakértők által összeállított és kezelt **Alfa Relax Plusz** nyugdíjbiztosítást választja megtakarításainak gyarapítására, kockázatvállalási hajlandóságához igazodva kétféle befektetési programból választhat:

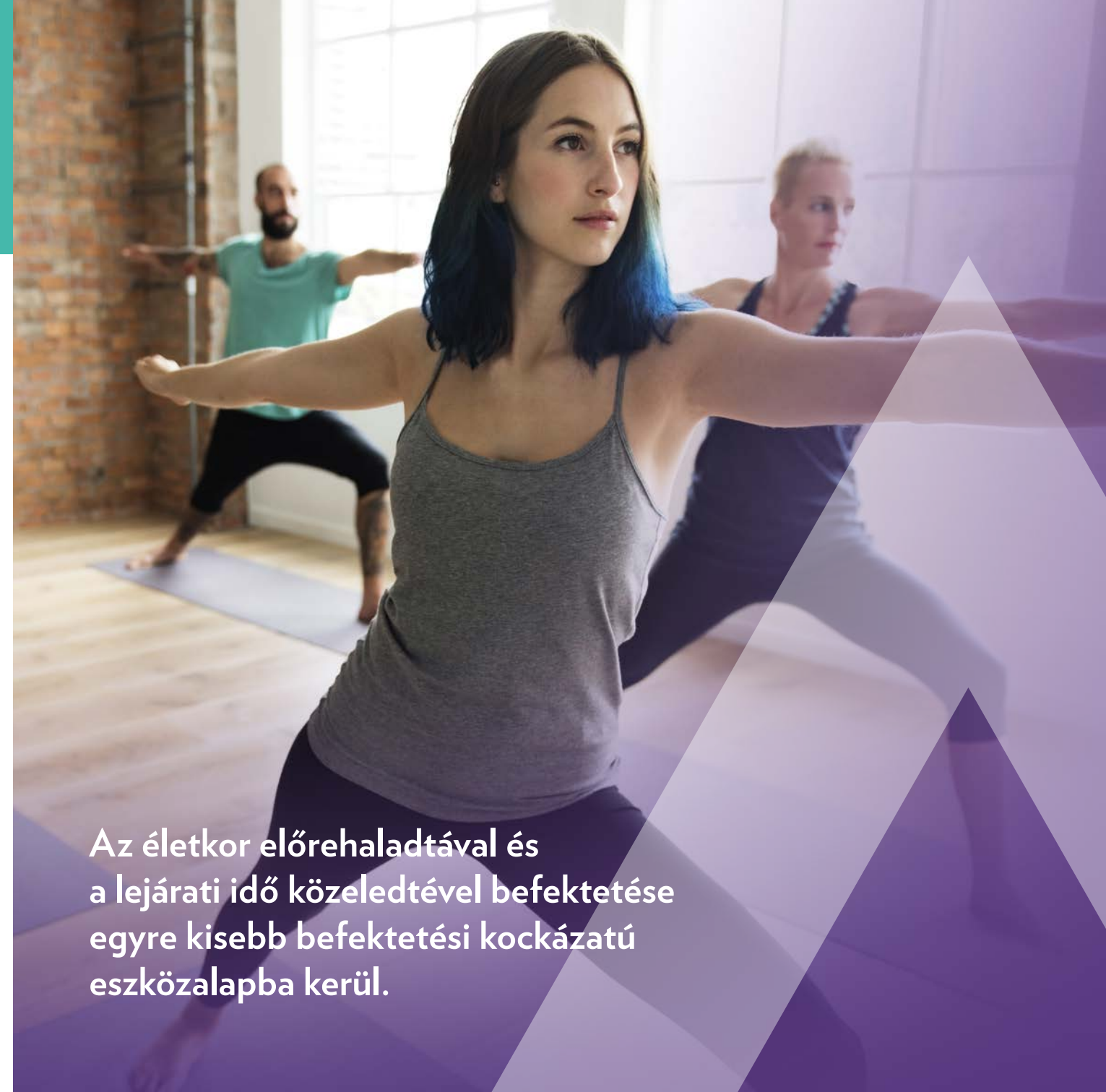
A két befektetési program összehasonlítása a befektetési portfólió összetétele alapján

Konzervatív befektetési program
(az alacsonyabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható)

Belépési életkorok	Eszközalap	Részvény	Abszolút hozamú	Kötvény	Pénzpiaci
18-43	Tempo Moderato 6	25%	35%	35%	5%
44-49	Tempo Moderato 5	20%	30%	40%	10%
50-54	Tempo Moderato 4	15%	25%	45%	15%
55-58	Tempo Moderato 3	10%	20%	50%	20%
59-62	Tempo Moderato 2	5%	15%	55%	25%
63-64	Tempo Moderato 1	0%	10%	60%	30%

Dinamikus befektetési program
(a magasabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható)

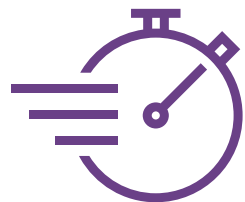
18-43	Tempo Moderato 10	45%	55%	15%	5%
44-49	Tempo Moderato 9	40%	50%	20%	5%
50-54	Tempo Moderato 8	35%	45%	25%	5%
55-57	Tempo Moderato 7	30%	40%	30%	5%
58-59	Tempo Moderato 6	25%	35%	35%	5%
60	Tempo Moderato 5	20%	30%	40%	10%
61	Tempo Moderato 4	15%	25%	45%	15%
62	Tempo Moderato 3	10%	20%	50%	20%
63	Tempo Moderato 2	5%	15%	55%	25%
64	Tempo Moderato 1	0%	10%	60%	30%



Az életkor előrehaladtával és a lejáratási idő közeledtével befektetése egyre kisebb befektetési kockázatú eszközalapba kerül.



Kezdje el most a felkészülést!



Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne többet megtudni az **Alfa Relax Plusz** vagy az **Alfa Relax Bázis** nyugdíjbiztosításról, kérjük, keresse szakképzett tanácsadóinkat, alkuszi partnereinket bizalommal, akik az Ön igényeinek megfelelő javaslatokkal segítik pénzügyi döntéseit.

További elérhetőségeink:

- ☎ Telefonos ügyfélszolgálat: **06 1 477 4800**
- 💬 Honlap és ügyfél-chat: **www.alfa.hu**
- ✉ Üzenetküldés: **alfa.hu/irjonnekunk**
- 💻 Online ügyfélszolgálat: **ugyfelszolgalat.alfa.hu**
- 📘 Facebook: **www.facebook.com/alfa.biztosito**

Felhívjuk figyelmét, hogy az egyes eszközalapok kockázati besorolása különböző. Tehát a választott eszközalapoktól függően befektetései magasabb hozamot vagy nagyobb veszteséget is termelhetnek. A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítását idő előtt megszünteti, és korábban kihasználta az adóvisszatérítés lehetőségét, akkor 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az igénybe vett adóvisszatérítést, és a biztosító a függelék szerinti visszavásárlási költséget is felszámítja.

Az eszközalapok árfolyamainak változásával egyidejűleg változik megtakarításának értéke. Az eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat, amely eredményezhet nyereséget és veszteséget is. Felhívjuk figyelmét, hogy az árfolyamváltozásból eredő kockázatot minden esetben a szerződő viseli. biztosító a befektetési egységhez kötött biztosításra sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.

Jelen tájékoztató nem minősül biztosítási ajánlatnak, és nem tekinthető befektetési tanácsadásnak sem, kizárólag a tájékoztatást szolgálja.

Az Ön tanácsadója:

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

☎ 06 1 477 4800 🌐 [alfa.hu](https://www.alfa.hu)

ÉLETBIZTOSÍTÁS | NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS | GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁS | BALESZETBIZTOSÍTÁS | LAKÁSBIZTOSÍTÁS | UTASBIZTOSÍTÁS | EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS | VÁLLALATI KÁRBIZTOSÍTÁS