

8. SZÁMÚ MELLÉKLET

TÁJÉKOZTATÓ A PRIVÁT NYUGDÍJPROGRAMHOZ KAPCSOLÓDÓ JÁRADÉK SZOLGÁLTATÁSOKRÓL

Kérdés

Válasz

Mit jelent a járadék?

A járadék fogalma az általános meghatározás szerint egy rendszeresen (általában havonta) esedékessé váló szolgáltatás, melyet a járadékra jogosító körülmények fennállásáig, vagy élethossziglan folyósítanak. A járadéknak jelen termékünk, a Privát nyugdíjprogram biztosítási szolgáltatásai esetében az alábbiakban meghatározott típusai állnak ügyfeleink rendelkezésre, lehetőséget biztosítva az ügyfeleink igényei szerinti választásra. A járadékszolgáltatások választásánál fontos mérlegelnünk az alábbi tájékoztatóban meghatározott szempontok alapján.

Mi a különbség a havi járadék-szolgáltatás és az egyösszegű kifizetés között?

A biztosítás bizonyos biztosítási események esetére járó szolgáltatási összege a termékfeltételekben foglalt szabályok alapján egy összegben vagy havi járadék formában vehetők igénybe. Amennyiben a biztosított az ajánlat aláírásának dátumához képest 10 éven belül megszerzi a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságot, vagy eléri a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt, akkor a biztosító kizárólag nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesítheti és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújthatja. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó összege a 10 000 Ft-ot nem éri el, a járadékszolgáltatás egy összegben is teljesíthető. A havi járadék választása, vagy 10 éven belüli biztosítási esemény bekövetkezése esetén a járadék szolgáltatás igénybevétele által ügyfelünk akár egész életre szólóan, akár egy előre meghatározott időre (a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig) folyamatos bevételt garantálhat a maga részére. A szolgáltatás egyösszegű kifizetése esetén, a megtakarítás teljes összege egyszerre kerül kifizetésre.

Mely szolgáltatás típus felel meg a legjobban a nyugdíjbiztosítás célkitűzésének?

A nyugdíjbiztosítási termékek legfőbb célkitűzése, hogy megfelelő eszközzel szolgáljon annak a megtakarításnak, amelyet a biztosított aktív korában képez annak érdekében, hogy inaktív korában, azt a várható keresetkiesést tudja pótolni vagy helyettesíteni, amely a nyugdíjba vonulás után következik be. Ily módon a járadékszolgáltatás felel meg leginkább annak a célnak, hogy egy rendszeres kifizetés formájában pótolni tudja a jövedelem kiesést. A járadékszolgáltatás választása esetén fontos mérlegelnünk az ügyfél adott élethelyzetét is. Ugyan az alapvető célkitűzés az inaktív korszak anyagi biztonsága, de lehetnek olyan speciális helyzetek is, amelyek indokolttá teszik az egyösszegű kifizetést (például egy idős otthonban történő elhelyezés). Továbbá, járadékszolgáltatás igénylése akkor ésszerű, ha a megtakarítás összegéből egy megfelelő mértékű havi járadék kifizetésére van lehetőség. Ezt a mértéket a pénzügyi ésszerűség szerint érdemes meghatározni az elérési kedvezményezett helyzete és a rendelkezésre álló megtakarítás alapján. A szolgáltatás kedvezményezettje számára a járadékfizetés és az egyösszegű térítés közötti döntés lehetősége fennáll az elérés, a 40%-nál magasabb mértékű egészségkárosodás, és a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj jogosultság megszerzésének esetére is. A szerződéskötéstől számított 10 éven belüli nyugdíjba vonulás esetén a biztosító csak járadék formában nyújthat szolgáltatást.

Kérdés

Válasz

Milyen típusai lehetnek a járadék szolgáltatásnak?

A járadékoknak sok féle típusa lehetséges függően a járadékfolyósító intézménytől, továbbá a járadékra jogosító körülménytől, ezért a legalapvetőbb módon a járadékot annak tartama szerint és a havi járadékösszeg mértékének változása alapján különböztethetjük meg.

Léteznek határozott tartamra és egész életre szóló (élet) járadékok, továbbá lehetnek rögzített összegű vagy növekvő összegű járadékok is. A járadék tartamán túl további olyan tulajdonságok lehetnek, amelyek jelentős eltéréseket jelentenek a szolgáltatások között.

A MetLife Privát nyugdíjprogram milyen járadék lehetőségeket nyújt?

A MetLife Privát nyugdíjprogram termékén belül ügyfeleink a termék lejáratokor dönthetik el – az érvényben lévő kifizetési opciók szerint –, hogy milyen típusú járadék formájában szeretnék a szolgáltatás kifizetését. Ugyanezt a döntést kell meghoznia a biztosítottnak (aki egyben a szolgáltatás kedvezményezettje) a további biztosítási események bekövetkezése esetén is, úgymint a biztosított saját jogú nyugdíj jogosultságának megszerzése a társadalombiztosítási jogszabályok szerint és a biztosított 40%-ot meghaladó egészségkárosodása.

**Példa
Fix tartamú, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig szóló járadék**

Ha például ügyfelünk 2015. január 17-én, 58 éves korában (1956. október 7-én született) egyszeri díjas Privát nyugdíjprogramot köt, a szerződése az öregségi nyugdíjkorhatár elérésével (az 1956-ban születettek a 64. életév betöltését követő 183. napon mehetnek nyugdíjba), 2021. április 8-án megszűnik. Ekkor eldöntheti, hogy egész életre szóló járadék formájában szeretné-e felvenni a nyugdíjbiztosítása szolgáltatását, vagy a járadékszolgáltatás legalább 2025. januárjáig tartson-e. Utóbbi esetben a havi járadék szolgáltatás garantáltan, 3 év és 9 hónapon keresztül, havi gyakorisággal kerül kifizetésre. A meghatározott havi járadékösszeg a járadékfolyósítás tartama alatt nem csökken.

Fontos!

Amennyiben a biztosított elérési szolgáltatásként meghatározott időre szóló járadékot választott, a járadékos halála esetén a havi járadék tovább örökíthető haláleseti kedvezményezett részére. A járadékfizetés teljesítése az eredeti járadékos halála esetén továbbörökítés után is az eredetileg meghatározott időpontig (a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig) kerül kifizetésre.

**A MetLife Privát nyugdíjprogram milyen járadék lehetőségeket nyújt?**

Az egész életre szóló havi járadékszolgáltatás választása esetén a biztosító nem csökkenő havi járadék kifizetést teljesít, a szolgáltatási jogosultság megszerzésétől a járadékos haláláig. Az egész életre szóló járadék a járadékos halála esetén megszűnik.

Fontos!

A MetLife Biztosító egész életre szóló életjáradék választása esetében a járadékfizetés megszűnik a járadékos halála esetén. A járadékösszeg kifizetésének feltétele a járadékos életbenléte.



Kérdés

Hogyan kérhető a MetLife nyugdíjbiztosítás szolgáltatásaként a járadékszolgáltatás?

Válasz

Amennyiben a szolgáltatás kiváltását előidéző biztosítási esemény a szerződés létrejöttétől számított 10 éven túl következik be, a nyugdíjbiztosítás elérési kedvezményezettje (aki egyben maga a biztosított) a megtakarított összeg kifizetését kérheti járadék formájában a teljes összegből, illetve egy részét kérheti egy összegben és a maradékból kérhet járadék kifizetést.

Amennyiben a szolgáltatásra a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül kerül sor, az egész megtakarított összegből járadékszolgáltatást kell indítani (kivéve, ha a járadék havi összege nem éri el a 10 000 Ft-ot).

Ebben az esetben a járadékká konvertálandó összeget az adott, épp aktuálisan elérhető járadéktermék díjrátájával elosztva (ez függhet az életkortól, vagy a választott folyósítási tartamtól) kapjuk meg az induló havi járadék összegét.

Mitől függ a havi járadék összegének mértéke?

A havi járadék összegét leginkább a megtakarított összeg nagysága befolyásolja, amelyből a havi járadék kifizetést a biztosítótársaság teljesíti a kedvezményezett által választott időszakra (élethosszig vagy fix, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig). Ennek megfelelően, amennyiben a kedvezményezett a megtakarítás egy részét egy összegben kívánja felvenni, a megtakarítás megmaradt részéből alacsonyabb összegű havi járadék kerül kifizetésre, mintha a teljes összeg járadékfizetésre lett volna fordítva.

Nem várt eseményekre szóló járadék:

40%-nál magasabb fokú egészségkárosodás esetére 10 évre szóló havi járadékot térít a biztosító a szerződés kedvezményezettje számára, ha a kedvezményezett nem egy összegben kéri a kifizetést. A járadékot az aktuális értékből avagy a biztosítás biztosítási összegéből – attól függően, hogy melyik a magasabb –, téríti a biztosító.

Amennyiben a nem várt esemény akkor történik, amikor még az aktuális értéke a megtakarításnak alacsony és az ügyfél nem jelölt meg magasabb biztosítási összeget, a várható havi járadék összege is ennek megfelelően alacsony lesz. Annak érdekében, hogy növeljük a nem várt események bekövetkezése esetén kifizetésre kerülő havi járadék összegét is, érdemes ezen eseményekre egy magasabb biztosítási összeget megjelölni vagy kiegészítő járadékbiztosításokat választani.

**Példa életjáradék lejáratú szolgáltatás esetén:**

Péter 35 évesen indít egy Privát nyugdíjprogram szerződést, 20 000 Ft-os havi díjjal. A szerződés előreláthatóan nyugdíjkorhatárának betöltésekor, 65 éves korában (jelenlegi szabályok szerint) jár le, és összességében 40 645 758 Ft aktuális értéket mutat a szerződésben meghatározott előzetes kalkulációk szerint. Feltételezve évi 6% súlyozott hozamot, 3,5% átlagos infláció miatti indexálást, a teljes futamidőre kalkulált szja visszatérítéssel, továbbá feltételezve, hogy egy nagyobb bevételből, eseti befizetesként, elhelyezett 3 000 000 Ft-ot a szerződés 10. évében. Amennyiben ügyfelünk a teljes összegből kér életjáradékot, úgy élethossziglan 209 931 Ft havi járadékban részesülne. Amennyiben a lejáratkor szolgáltatás összegéből felvesz 10 000 000 Ft egyösszegű térítést, akkor a maradék összegből egész életre szóló járadékként havi 154 947 Ft szolgáltatást fizet a biztosító.

Változik-e a havi járadék összege a folyósítás tartama alatt?

A havi járadék összege az adott termékre vonatkozó módszer alapján évente növekedhet az elért hozam, illetve egyes esetekben ezen felül az elért halandósági eredmény hatására. Az erre vonatkozó pontos szabályokat az aktuálisan elérhető konkrét járadék konstrukciók tartalmazzák.

Budapest, 2015. október 1.

