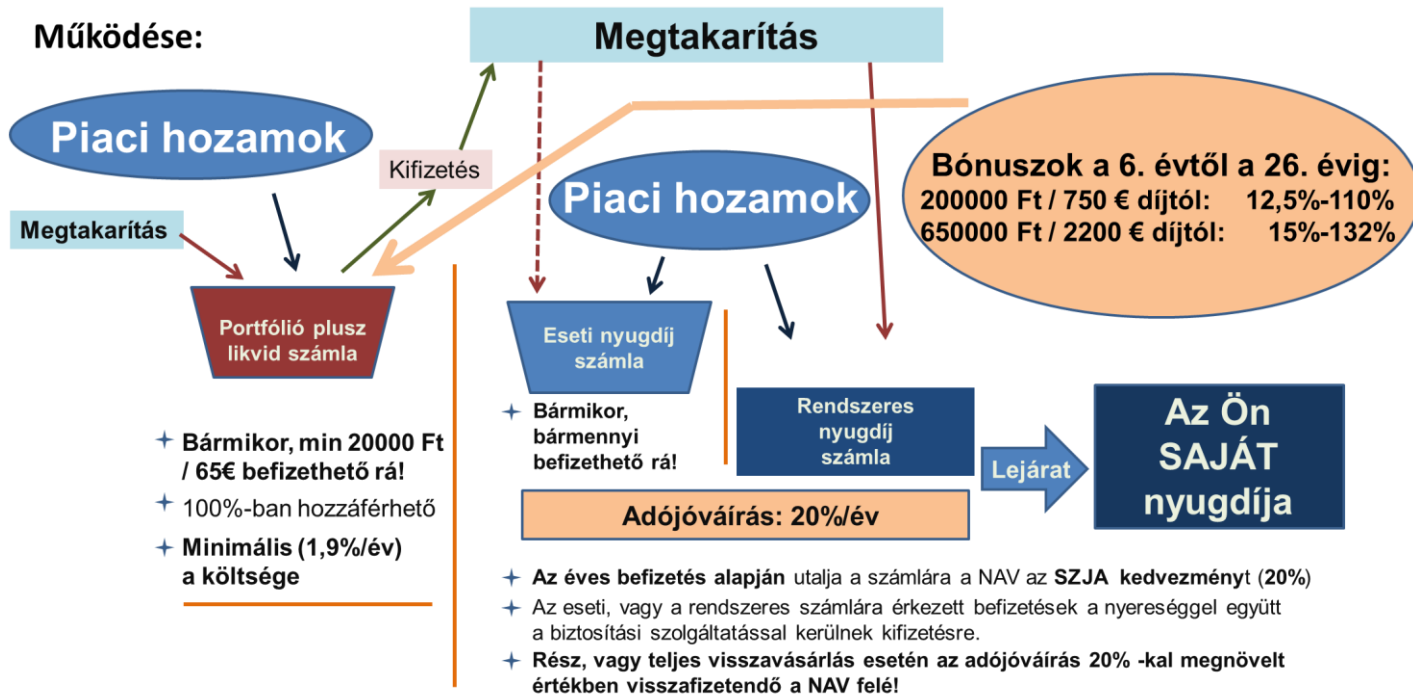


A MetLife Nyugdíjprogram összefoglalója

Indítható:

- 18-60 éves korig, egészségügyi állapottól függetlenül
- 1200,- €, 480.000,- Ft/év átlagdíjjal

Működése:



Megtakarítási opciók:

- 1. évtől növelhető (min. 30 e. Ft /év)
- 3. évtől csökkenthető
- 3. évtől szüneteltethető maximum 3 alkalommal
- 3. évtől díjmentesíthető, de a tartam alatt visszaállítható a díj fizetése

Szolgáltatás:

- **Természetes halál:** a befektetési egységek aktuális értéke
- **Baleseti halál:** A biztosítási összeg és befektetési egység aktuális értéke közül a magasabb.
 • Biztosítási összeg: 10.000 Ft / 40 €

Költség (Teljes Költség Mutató), kontra hozadékok:

Az elmúlt 5 év top 4 eszközalapjának hozamai (euró): 2020. 03. 31. – 2025. 03. 31.		
Eszközalap neve	A kiválasztott időszak alatti évesített hozar	A kiválasztott időszak alatti hozam
US Top amerikai részvény eszközalap (EUR)	17,18%	121,06%
Kasmír indiai részvény eszközalapja (EUR)	15,55%	106,11%
Euro Top euróvezetői részvény eszközalap (EUR)	14,88%	100,22%
Global Top nemzetközi részvény eszközalapja (EUR)	14,04%	92,98%

A befektetési alapok múltban realizálható hozamai nem jelentenek garanciát a jövőben realizálható hozamokra. A tájékoztatás nem teljes körű, a szerződés teljes megismerése érdekében tájékozódjon honlapunkon, illetve munkatársainknál.

Költségek:			
Tartam	MetLife Nyudíjprogram TKM Ft	MetLife Nyudíjprogram TKM Eur	MNB TKM limit ajánlása
10 év	3,76% - 5,13%	3,54% - 4,65%	4,25% - 5,75%
15 év	3,27% - 4,74%	3,31% - 4,51%	3,95% - 5,45%
20 év	2,90% - 4,38%	2,99% - 4,20%	3,50% - 5,00%
Hozadékok:			
SZJA kedvezmény:			20%
<u>Bónuszok a 6. évtől a 26. évig:</u>			
200000 Ft / 750€ díjtól:			12,5%-110%
650000 Ft / 2200 € díjtól:			15%-132%
Várható hozamok:			10-20% /év
Az elmúlt évek hozamadatai alapján			

A Metlife Nyugdíjprogram szerződés főbb paraméterei

Rendszeres díjfizetés:

- tartamos (futamidős) lejáratra az öregségi nyugdíjkorhatárhoz, vagy az előnyugdíjhoz kötődik
- megtakarítás + biztosítás + befektetés egyben
- szabadon megválasztható, bármikor módosítható befektetési alapok (biztonságostól a legkockázatosabbakig)
- kockázatokat csökkentő szolgáltatás (Őrszem árfolyamfigyelő, MyPortfólió)
- 18-60 éves korig az egészségügyi állapottól, munkahelyi kockázattól függetlenül bárkire megköthető
- személyi jövedelemadó kedvezmény vehető igénybe a szerződésre az éves befizetés 20%-áig (maximum 130.000,- forint)
- a hozzáférés ugyan biztosított, de a nyugdíjkötvény részének, vagy egészének visszavásárlása esetén az igénybe vett adókedvezményt 20%-al növelten kell visszafizetni a NAV felé!
- a szerződés két alanya cserélhető:
 - a szerződő (aki befekteti a pénzét)
 - a kedvezményezett (aki a biztosított halála esetén a kifizetést kapja)
- olcsó, hiszen a teljes költségmutató (20 év esetén) 2,99%-4,2% (Euróban működtetett szerződés esetén) attól függően, hogy a szerződő milyen befektetési alapokat választ
- az általunk javasolt alapok hozamértéke kiemelkedően magas (10-20%)
- rendszeres díjfizetés esetén ügyfélbónuszt nyújt a szerződés a 6. évtől a 26. évéig 12,5-132%-ig
- biztosítási védelmet nyújt 10000 Ft / 40€ értékben
- pénzügyi nehézség esetén 4. évtől szüneteltethető, díjmentesíthető a szerződés

Portfólió Plusz számla, eseti díjfizetés:

- elenyésző költsége van, mindössze 1,9%
- már 20000 Ft, vagy 65 €-től bármekkora értékig elhelyezhető a szerződésen eseti befizetés
- hozama egyező lehet, de akár el is térhet a rendszeres éves megtakarítástól attól függően, hogy azonos vagy eltérő befektetési portfóliót választunk-e ki
- "etethető" belőle a rendszeres éves megtakarítás (fedezet esetén költségmentes átkönyvelés)
- 1-100 %-ban hozzáférhető

A tájékoztatás nem teljes körű, a szerződés teljes megismerése érdekében tájékozódjon honlapunkon, illetve munkatársainknál!