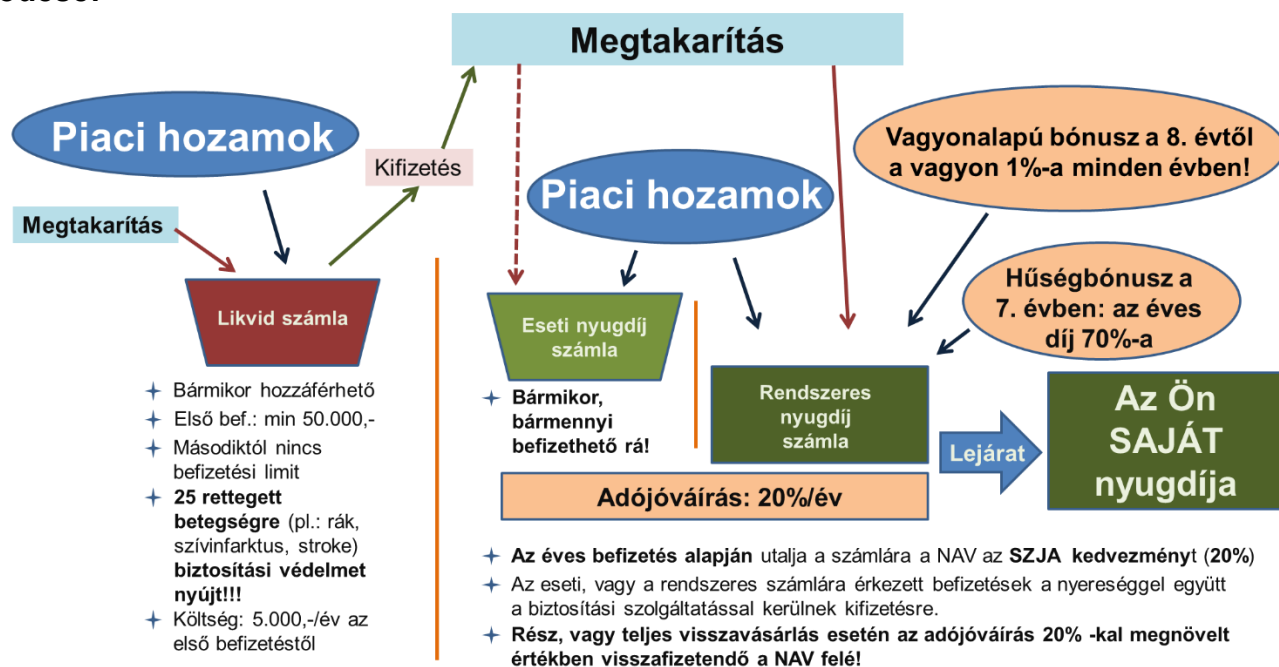


A Pannónia Nyugdíj Kötvény^E összefoglalója

Indítható:

- 2-57 éves korig, egészségügyi állapottól függetlenül
- 480.000,- Ft/év átlagdíjjal

Működése:



Megtakarítási opciók:

- 1. évtől növelhető
 - 3. évtől csökkenthető
 - 3. évtől szüneteltethető
- ↗ bármikor
↘ bármennyiszer

Szolgáltatás:

- Halál esetén
- 40%-os egészségkárosodás esetén
- Elérés esetén (65 év)
- Előnyugdíj esetén

Költség (Teljes Költség Mutató), kontra hozadékok:

Az elmúlt 5 év top 4 eszközalapjának hozamai (forint): 2020. 03. 31. – 2025. 03. 31.		
Eszközalap neve	A kiválasztott időszak alatti teljes hozam	A kiválasztott időszak alatti évesített hozam
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	195.28%	24.16%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	137.80%	18.90%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	130.44%	18.16%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	140.34%	19.16%

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	Pannónia Nyugdíj Kötvény ^E TKM	MNB TKM limit ajánlása
10 év	4,17% - 5,54%	4,25% - 5,75%
15 év	2,90% - 4,38%	3,95% - 5,45%
20 év	2,27% - 3,80%	3,50% - 5,00%
Hozadékok:		
SZJA kedvezmény:		20% /év
Hűségbónusz:		az éves díj 70%-a a 7. évben
Vagyon alapú bónusz:		8. évtől 1%/év
Várható hozamok:		10-20% /év
Az elmúlt évek hozamadatai alapján		



A Pannónia Nyugdíj Kötvény^E szerződés főbb paraméterei

Rendszeres díjfizetés:

- tartamos (futamidős), azaz lejáratá az öregségi nyugdíjkorhatárhoz, vagy az előnyugdíjhoz kötődik
- megtakarítás + biztosítás + befektetés egyben
- szabadon megválasztható, bármikor módosítható befektetési alapok (biztonságostól a legkockázatosabbig)
- kockázatok kivédő szolgáltatás (Tájéoló)
- 2-57 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 pénzt)
 - a kedvezményezett (aki a biztosított halála esetén a kifizetést kapja)
- olcsó, hiszen a teljes költségmutató (TKM) pl. 20 év esetén 2,27%-3,80% attól függően, hogy a szerződő milyen befektetési alapokat választ/
- az általunk javasolt alapok hozamértéke kiemelkedően magas (10-20%)
- rendszeres díjfizetés esetén a hűségbónusz 7. évben 70%
- a 8. évtől az ún. vagyonalapú bónusz a számlaérték 1%-a
- biztosítási védelmet nyújt, akár az éves megtakarítás 10-szereséig
- pénzügyi nehézség esetén a 3. évtől bármikor, bármennyiszer, bármeddig szüneteltethető a szerződés

Likvid számla díjfizetés:

- elenyésző költsége van, ez 5.000.- Ft/év az első befizetéstől (alapkezelési díj, ez mindenhol van, vagyis a bankban, az alapkezelőknél, a biztosítóknál)
- 1 euró vagy annak megfelelő Forinttól bármekkora értékig elhelyezhető a szerződésen eseti befizetés
- a hozama egyező lehet és el is térhet a rendszeres éves megtakarítástól (függően attól, hogy azonos vagy eltérő befektetési portfóliót választunk-e ki)
- 25 rettegett betegségre biztosítási védelmet nyújt egészségügyi kockázatfel mérés nélkül.
- 1-100 %-ban hozzáférhető

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