

1. Ki igényelhet vissza SZJA-t?

Aki személyi jövedelemadó fizetésére kötelezett, és az esetleges kedvezmények levonása után marad még visszaigényelhető SZJA-ja, valamint nincs NAV tartozása.

2. KATÁ-s adózók visszaigényelhetnek SZJA-t?

Nem, mert nincs SZJA fizetési kötelezettségük.

DE: amennyiben családtagjai közül valaki vállalja a szerződő szerepét és az ezzel járó kötelezettségeket, úgy ebben az esetben visszaigényelhető az adókedvezmény.

3. Meddig kell fizetni a nyugdíjbiztosítást?

65 éves korig.

Saját jogú öregségi nyugdíjba vonulásig (lásd. nők 40 év utáni kedvezményes nyugdíjazása)

4. Van lehetőség pénzügyi probléma esetén nyugdíjbiztosítási szerződésünk megmentésére?

VAN.

1. szerződés szüneteltetése (befektetési egységekhez kötött unit-link szerződéseknél)
2. indexált díj visszaállítása az eredeti díjra
3. aktív megtakarítási számláról átkönyveltethető a díj
4. éves indexálási díj minimalizálása

Minden esetben érdeklődjék tanácsadójánál!

5. Mikor érdemes elindítani egy nyugdíjbiztosítást?

Amikor elkezdünk dolgozni, az első fizetés kézhezvételekor az ideális.

Minél korábban indítja el valaki a nyugdíjbiztosítást, annál kisebb havi terhet jelent a saját nyugdíj összegyűjtése.

6. Mennyivel érdemes elkezdni egy nyugdíjbiztosítást?

Nyugat- európai tapasztalatok alapján a havi jövedelmünk 10-15%-t kellene félretenni.

Minél idősebb az ember, annál többet kell rövid időn belül összegyűjtenie ahhoz, hogy nyugdíjasként megőrizhesse addigi megszokott életszínvonalát.

7. Van garancia a nyugdíjbiztosításokra?

Befektetési egységekhez kötött (Unit-link)biztosításoknál: **NINCS**, de az elmúlt időszak adatai alapján, a befektetési egységekkel magasabb hozam is elérhető.

Klasszikus biztosításoknál: az elérési összeget garantálja a Biztosító.

8. Igényelhető biztosítási védelem nyugdíjbiztosítások mellé?

IGEN.

Különböző kockázati elemekkel a nyugdíjbiztosítás megvédhető az előre nem látható kockázatoktól, mint: rokkantság, csonttörés, halál.