

Tájékoztató a K&H Biztosító Zrt. Nyugdíjkalkulátorához

Felhívjuk figyelmét, hogy a megjelenített tartalomban az adatok és értékek feltételezéseken alapulnak. A nyugdíjba vonulásodkor (illetve 65. életéved betöltésekor) nyugdíjbiztosításod lejáratí szolgáltatására számos tényező (így különösen a jogszabályi és befektetési környezet, valamint a makrogazdasági mutatók alakulása) érdemi hatással bír, így az itt kiszámított értékek modellértékűnek tekintendők.

A megjelenített statisztikák („Nyugdíjrendszer”, „Kvíz”, stb.) esetén minden esetben a Központi Statisztikai Hivatal (KSH), illetve az Európai Unió Statisztikai Hivatalának (EUROSTAT) közzétett adatait dolgoztuk fel. A várható öregségi nyugdíjak kiszámításánál a megjelenített összeg nagyságrendi becslés, a számításunk a hivatalos nyugdíjszámítási módszertan egyszerűsített változata. Arra törekedtünk, hogy a távolabbi jövőben (10 év+) nyugdíjba vonulók kapjanak egy becslést arról, hogy mennyi lehet várható nyugdíjuk. A hosszabb időtáv miatt figyelembe vettük azokat a demográfiai tényezőket, melyek hatással lehetnek a jövőbeli kifizetésekre. Ezek jelentősen befolyásolhatják a jövőbeli nyugdíjkifizetéseket, így – az előrejelzések alapján – a becsült értékek kiszámolásakor az úgynevezett nyugdíjhelyettesítési ráta becsült jövőbeli értékét vettük alapul. Az átláthatóság és egyszerűség kedvéért a következő további feltételezésekkel éltünk:

- 25 éves korunktól kezdve folyamatosan alkalmazotti munkaviszonyban állunk,
- • a 65. életévüket betöltve 40 éves munkaviszonnyal fogunk rendelkezni,
- • a múltbeli és jövőbeli jövedelmeket a most megadott jövedelem mértékére vonatkozóan jelenértéken számítottuk,
- • a jövedelmek esetén feltételeztük, hogy ezek mindenkor vásárlóértéke legalábbis megegyezik a jelenlegi jövedelem vásárlóértékével/reálértékével,
- • a befektetési teljesítmény vonatkozásában éves 5% hozamot feltételezünk.

A javasolt havi megtakarítási összeg kiszámításáról:

- • a szabadon rögzíthető – nyugdíjas kori – havi jövedelem-elvárás és a becsült várható állami havi nyugdíj különbözetét vettük alapul,
- • ezt éves szintre szoroztuk fel (x12), majd a várhatóan nyugdíjas korban töltött évek számával – ez szintén szabadon beállítható (alapbeállítás: hölgyek +18 év, férfiak +14 év),
- • az így kapott összeget csökkentjük a megadott – már meglévő – nyugdíjcélú megtakarításaid összegével és a várható egyéb havi bevételed összegével. A megkapott összegre úgy tekintünk, mint olyan felhalmozásra, melynek rendelkezésre kell állnia a 65. születésnapodon ahhoz, hogy fedezze a nyugdíjban töltött éveid során a várható állami nyugdíj, és a kívánt életszínvonalhoz szükséges összeg közötti különbséget.
- • fenti adatok alapján automatikusan készül egy kalkuláció, amely tartalmazza a havi befizetésed összegét – csökkentve a várható költségekkel –, a várható adójóváírás mértékét, a már említett 5%-os éves feltételezett hozamot, az esetleges ajándékadj(ak)at.

Az elért adatok, kalkulátorok, tájékoztatók nem minősülnek ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak, céljuk pusztán a figyelem felkeltése. Az itt megjelenített adatok, értékek megvalósulásáért sem a K&H Bank Zrt., sem a K&H Biztosító Zrt. nem vállalnak garanciát. A biztosítás részleteit a „K&H nyugdíjbiztosítás 4 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Szerződési Feltétele” tartalmazza, amely megismerhető a K&H Bank Zrt. személyes ügyfélpontjain, és a www.kh.hu internetes oldalon. Leendő ügyfélként kérjük, figyelmesen tekintsd át a biztosítási szerződési feltételekben foglaltakat.

2025.01.01.