

NYUGDÍJPROGRAM
Nyugdíjtervezés X.Y. részére
Egyéni szükséglet összesítés és nyugdíjcélú megoldási javaslat

Az Ön eddigi életpályája, jelenlegi foglalkoztatottságának paraméterei és a szakemberek által a jövőre prognosztizálható előrejelzések, valamint a TB törvényben (1997. évi LXXXI.) meghatározottak alapján az Ön várható nyugdíj-helyzete az alábbi számokkal összegezhető:

Munkakezdés éve:	1995
Nyugdíjbavonulásig hátralévő évek száma:	30 év
Tervezett nyugdíj összege:	100 000 Ft
Tervezett nyugdíj teljes tőkeigénye:	21 229 098 Ft
Önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás:	nincs
Nyugdíjcélú életbiztosítás:	nincs
Egyéb nyugdíjcélú megtakarítás:	nincs

Társadalombiztosítástól várható havi nyugdíj összege:	22 640 Ft
Magánnyugdíj-pénztártól várható havi nyugdíj összege:	5 897 Ft
Önkéntes nyugdíjpénztártól várható járadék összege:	nincs
Nyugdíjcélú életbiztosításból várható járadék összege:	nincs
Egyéb megtakarításból várható havi járadék összege:	nincs
Összesen:	28 537 Ft

Tőkehiány összege a nyugdíjbavonulás időpontjában:	15 170 950 Ft
Havi hiány összege a tervezett nyugdíjhoz képest:	71 463 Ft

Ön a keletkezett hiány 100%-ának finanszírozására kért Tőlem javaslatot. Az ajánlattételt megelőző beszélgetésünk és az Ön által megfogalmazott elvárások alapján az alábbi nyugdíjcélú megtakarítási programot szeretném ajánlani Önnek:

EZÜSTKOR NYUGDÍJPROGRAM

Az előre látható probléma megoldására:

Opcionális lehetőséget kínáló Borostyán járadékbiztosítást, mely tervezhetőséget biztosít a megtakarítás idejére, valamint szerződéses garanciát nyújt mind egyösszegű lejáratú szolgáltatás, mind pedig élethosszig tartó járadékfolyósítás esetén.

Garantált járadék összege:	71 463 Ft
Garantált megváltási érték összege:	14 448 524 Ft

Az előre nem látható problémák megoldására:

Tőkevédelem:

A szolgáltatás célja, hogy a jövedelem előteremtéséhez szükséges munkaképesség átmeneti zavara vagy végleges elvesztése esetén a megtakarítás ideje alatt a biztosított helyett finanszírozza a 61. naptól a keresőképtelenség időszakát, illetve I., II. vagy III. csoportú rokkantság esetén a teljes megtakarítást.



Bevételvédelem:

A szolgáltatás célja, hogy a váratlan baleset miatt kieső bevételeket egyszeri nagyobb összegek szolgáltatásával pótolja, illetve 50% feletti egészségkárosodás esetén meghatározott egyösszegű szolgáltatást nyújtson az egészségkárosodás miatt felmerülő kiadások finanszírozására.

Az 'A' csomag szolgáltatásai:

A biztosított baleseti eredetű, folyamatos keresőképtelensége esetén a	
61. napon	100 000 Ft
91. napon	200 000 Ft
A biztosított baleseti eredetű, 50% feletti maradandó egészségkárosodása esetén egy összegben	4 000 000 Ft

Életbiztosítási védelem:

A szolgáltatás célja, hogy Önnek a nyugdíjcélú megtakarítás mellett minőségi életbiztosítási védelmet is biztosítani tudjunk. A szolgáltatás összegét az alapján határozhatja meg, hogy rendelkezik-e már életbiztosítással és ha igen, akkor megfelelő mértékű-e annak szolgáltatása? Életbiztosítás összege: 300 000 Ft

Fentiekben összefoglalt Ezüstkor Nyugdíjprogram díja 30 év megtakarítási idő és a választható díjfizetési ütemek esetén:

Havi:	51 521 Ft
Negyedéves:	151 676 Ft
Féléves:	297 618 Ft
Éves: -7% kedvezmény	577 810 Ft

A nyugdíjcél támogatása rendkívüli befizetésekkel:

Lehetséges adóvisszatérítés összege az Ön által megadott jelenlegi jövedelem alapján: 3 000 000 Ft

Az ajánlatot készítette:

Dátum: 2008. június

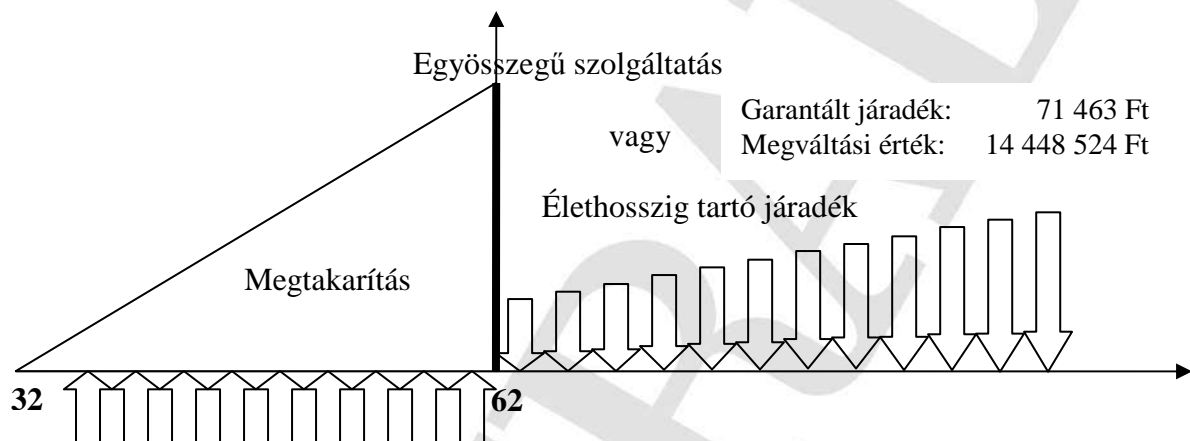
A hiány meghatározásához figyelembe vettük az Ön által megadott időskori nyugdíjigényt az Ön által meghatározott jövőbeli jövedelem alakulást (bémővekedés tervezett üteme: bruttó átlagbér-növekedés + az Ön által megadott %), a jelenlegi TB törvény által leírt számítási metódusokat, a nyugdíjpénztári kifizetések esetében várható hosszútávú hozam-előrejelzéseket, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) hosszútávú makrogazdasági előrejelzéseit. A megadott összegek jelenértéken vannak feltüntetve!



A NYUGDÍJPROGRAM SZOLGÁLTATÁSAINAK GRAFIKONOS BEMUTATÁSA

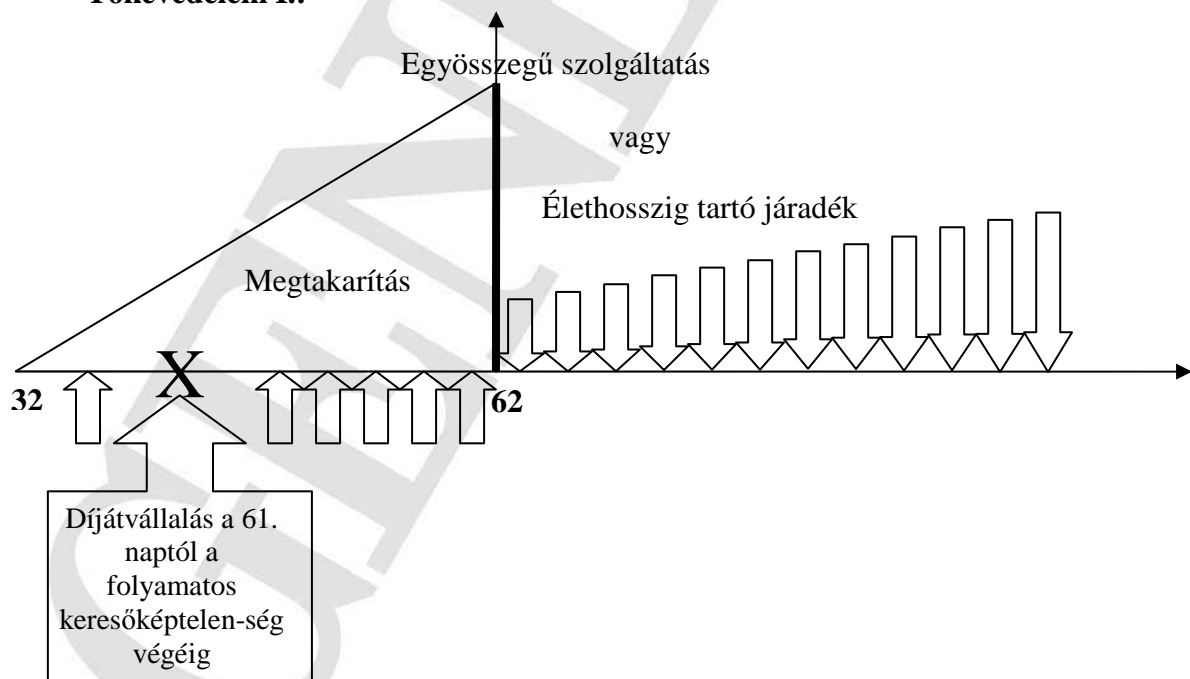
Előre látható megoldás a hiány finanszírozására:

Életjáradék biztosítás:

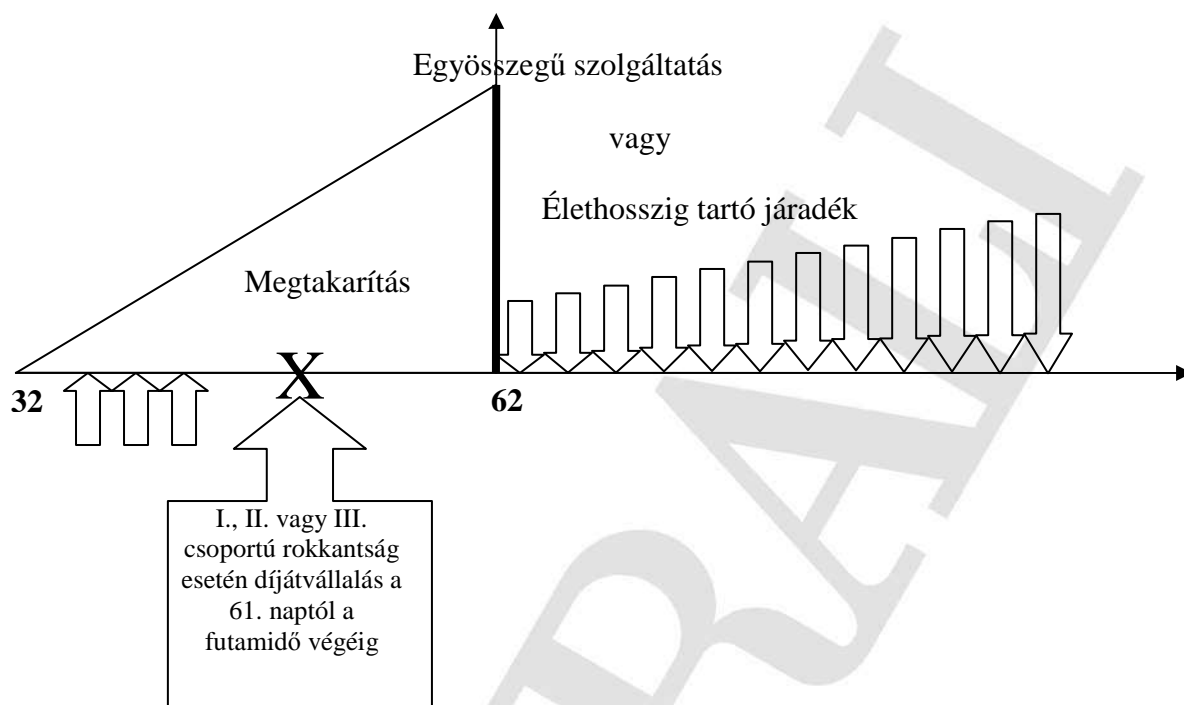


Védelem az előre nem látható problémák esetén:

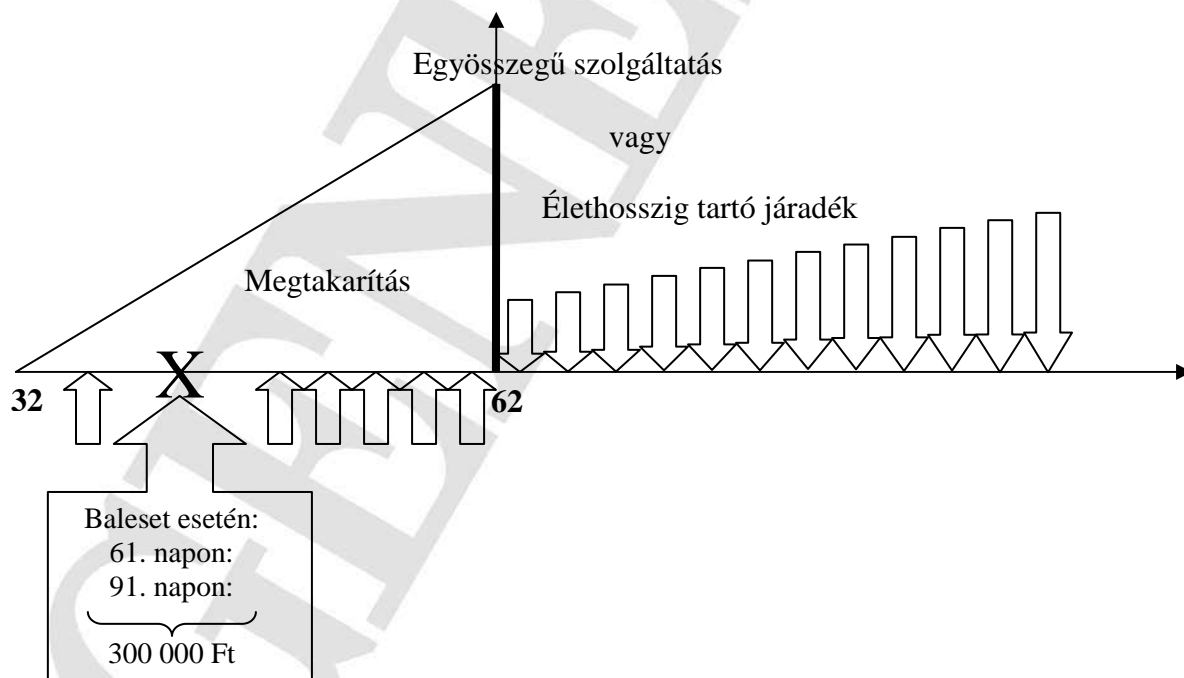
Tőkevédelem I.:



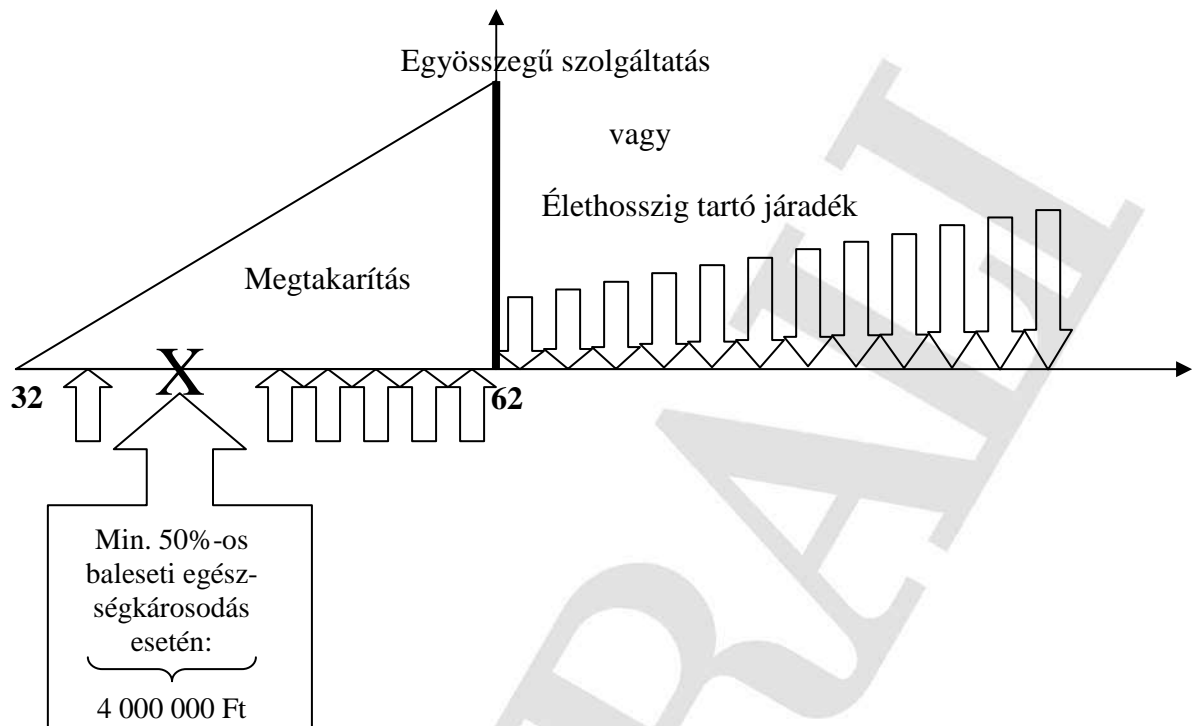
Tőkevédelem II.:



Bevételvédelem I.:



Bevételvédelem II.:



Életbiztosítási védelem:

