

	NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS	ÖNyP	NYESZ
szolgáltatás nyújtója	biztosító	pénztár	bank
szolgáltatás kritériuma	<ul style="list-style-type: none"> - biztosított halála - nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság - min. 40%-os egészségkárosodás 	<ul style="list-style-type: none"> - nyugdíj korhatár elérése vagy nyugdíjba menetel - 10 év várakozási idő - tagság megszüntetése 	<ul style="list-style-type: none"> - csak egy számlára NYESZ-R jelöléssel - 10 év várakozási idő - árfolyamnyereség kamatadó és SzocHo mentes osztalék viszont SZJA köteles - számla megszüntetése
elérési szolgáltatás	<p>Etikuspenzügyek.hu Bizalom és Biztonság</p> <ul style="list-style-type: none"> - öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor <ul style="list-style-type: none"> ▫ számlaérték hozamokkal növelten ▫ szerződéskötés után 10 éven belül járadék (kivétel, ha a havi járadék nem éri el az 5.000 Ft-ot) ▫ egyébként összeg vagy járadék (határozott tartamú vagy életjáradék) 	<ul style="list-style-type: none"> - nyugdíjba menetel vagy nyugdíjkorhatár elérésekor <ul style="list-style-type: none"> ▫ egyösszegű kifizetés ▫ egyösszegű kifizetés + járadék ▫ határozott tartamú járadék ▫ nem csökkenő összegű banktech-i járadék 1 - 15 év tartamra - 10 év után hozam kifizetése adómentesen - 10 év után tőkerész kifizetése adóköteles, 21.évtől adómentes - halál esetén kifizetés a kedvezményezettnek adómentesen 	<ul style="list-style-type: none"> - 2013.01.01 előtt megnyitott számláknál <ul style="list-style-type: none"> ▫ nyugdíjba menetelkor 3 - 10 évre megszüntetett számla <ul style="list-style-type: none"> × adó visszatérítés megtartható × hozamok egyéb jövedelemként adóznak ▫ nyugdíjkor 10 év után megszüntetett számlánál adómentes - 2013.01.01 után nyitott számlákra adómentes szolgáltatás <ul style="list-style-type: none"> ▫ 10 év után nyugdíjazáskor ▫ 10 éven belül rokkantnyugdíjassá nyilvánításkor
járadék fizetés alatt	járadék típusától függ	tag halála esetén kedvezményezettnek járadék vagy egy összegben	nincs járadék
elérési kedvezményezett	biztosított	pénztártag	számla tulajdonosa
adókedvezmény	<ul style="list-style-type: none"> - biztosítási díj 20% - maximum 130.000,- / év - felmondás vagy v.v esetén 20%-kal növelten visszafizetendő - több szerződés esetén akár arányosan utalják vissza az adózó kérése szerint 	<ul style="list-style-type: none"> - 20% max. 150.000,- Ft - csak egy pénztár jelölhető meg 	<ul style="list-style-type: none"> - 20% max. 100.000 Ft - nyugdíj előtt a számla megszüntetése esetén <ul style="list-style-type: none"> ▫ adókedvezmény visszafizetése 20%-kal növelten ▫ hozamok leadózása egyéb jövedelemként
garancia	nincs, csak a tőkevédett eszközalapokra	nincs	nincs, csak állampapírra vagy tőkegarantált befektetési alapokra
lejárató összeg	számlaérték (hagyományos esetén többlethozam jóváírással és indexálással növelt lejárató összeg)	hozamfüggő (többféle portfólió) = tőke + adójóváírás + hozam	hozamfüggő, befektetési tapasztalatot igényel
technikai kamat	nincs, csak a hagyományos (klasszikus) módzatoknál	nincs	nincs
életbiztosítás	beépített vagy köthető kiegészítővel	nincs benne	nincs benne
minimum díj	általában tartamtól függ, többnyire min. 10-15.000 / hó kell	általában 5-10.000,- Ft / hó	5.000,- / hó
díjkedvezmény	nincs, általában bónuszok jóváírása	nincs	nincs (kivétel: a friss befizetésekre vételi jutalék nem számítható fel)

	NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS	ÖNyP	NYESZ
befizetés	rendszeres díj + eseti díj, általában szüneteltetési lehetőséggel	tagdíj + egyéni befizetések korlátozás nélkül	egyéni befizetések korlátozás nélkül
tartam	nyugdíjkorhatár elérése határozza meg, min 3 év	nyugdíjkorhatár eléréséig, de min. 10 év (nyugdíjaként is)	nyugdíjkorhatár eléréséig
díjfizetés tartama	65 éves korig, de hosszabbítható	nem meghatározott (de 10 év várakozási idő)	nem meghatározott (de 10 év várakozási idő)
költségek	"etikus koncepció", átlátható költségszerkezet, szabályozott TKM mutató, rejtett költségek tilalma	pénztártól függő mértékű költségek	számlavezetés és befektetési költségek
szereződő	szereződő és biztosított eltérő lehet (más javára is köthető)	fizetheti saját maga vagy munkáltató	számlatulajdonos
kizárások	törvényi	nincs	nincs
megszűnés	- lejárat - biztosítási esemény - v.v., felmondás, díj nemfizetés miatti megszűnés	tagsági jogviszony megszűnésével	- számlavezető váltás - egyenleg átutalása TBSZ-re (SZJA jóváírás büntetőkamatt!!!) - számla megszüntetése
visszavásárlás	- v.v. szorzó az eltelt évek alapján - rendszeres díjas rész 10 év után kamatadó és SzocHo mentes (6. év elteltével feleződnek) - eseti díj és egyszeri díjas 5. év elteltével kamatadó és SzocHo mentes (3. év elteltével feleződnek) - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni	- 10 év után többelhozam kivehető, majd utána 3 évenként - 10 év után tőkerész adóköteles ▫ 2013.01.01 előtti tagviszonynál 3 év után adó- és SzocHo mentes ▫ 2013.01.01 után 10 év alatt adóköteles (10-20. évben adóalap évente 10 bp csökken), de SzocHo mentes - 21.évtől vagy nyugdíjba menetelkor adómentes - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni	- 2013.01.01 előtt megnyitott számláknál ▫ nyugdíjba menetelkor 3 - 10 évre megszüntetett számla × adó visszatérítés megtartható × hozamok egyéb jövedelemként adóznak ▫ nyugdíjkor 10 év után megszüntetett számlánál adómentes - 2013.01.01 után nyitott számlákra adómentes szolgáltatás ▫ 10 év után nyugdíjazáskor ▫ 10 éven belül rokkantságnál - adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni
befektetési kockázat mértéke	közepes (egészen alacsony kockázatú alapoktól is)	közepes	magas
ügyfél szükséges befektetési szaktudásának mértéke	közepes (menedzselt alapoknál nem szükséges)	alacsony	magas
egyedi portfólió választható	igen	nem	igen
felvehető kölcsön	nem	tagi kölcsön	nem értelmezhető