

Rugalmasság: egy jó pénzügyi tervezés alapköve

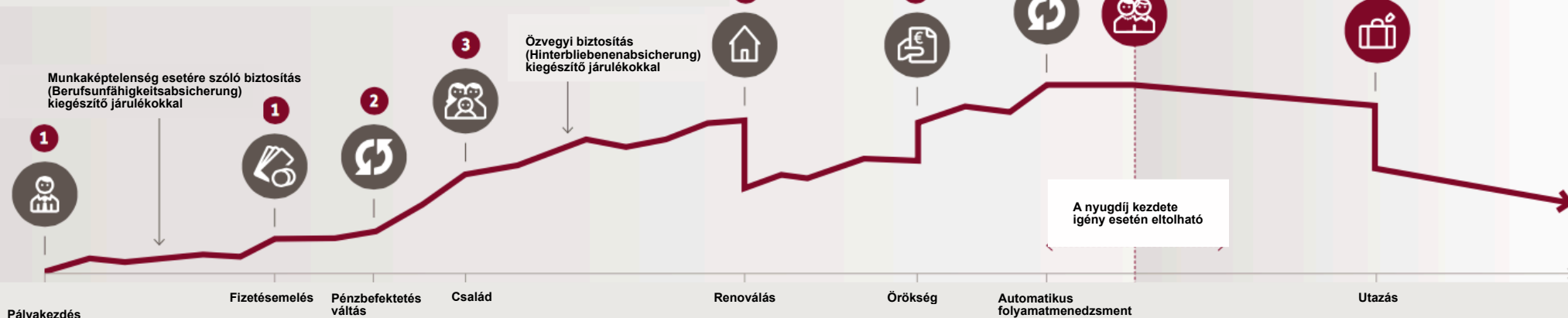
A tervei változhatnak, gyakran egyik pillanatról a másikra.

Mi erre is gondoltunk: új nyugdíjbiztosításaink szabad teret engednek Önnek, épp akkor, amikor változás áll be az életébe, legyen az családalapítás vagy egy világ körüli út.

Tervezzen bármit, az ERGO nyugdíjbiztosításai rugalmasságot biztosítanak Önnek, ugyanis ez is része egy jó tervnek.

Rugalmasság az életben

Azt, hogy hogyan alakulhat alapegyenlege, illetve alap eszközei, az alábbi ERGO Rente Index ábra segítségével mutatjuk be. A tényleges nagyság a tőkepiac alakulásától függ, és attól, hogy igénybe veszi-e a rugalmas opciókat, illetve melyek mellett dönt. Az összeg tehát lehet magasabb vagy alacsonyabb a megadott értéknél.



1

A járulékok: igény esetén változtathatók

Ön pályakezdő, és egy alacsonyabb havi járulékösszeggel szeretne beszállni? Szeretné egy fizetésemelés után emelni a járulék összegét? Vagy az örökség egy részét szeretné ésszerűen befektetni nyugdíjas korára? Bizonyos feltételek mellett emelheti a járulékait, vagy pótlólag hozzáfizethet. És ha anyagi nehézségekbe ütközik, mert hirtelen kevesebb pénzhez jut hozzá? Ebben az esetben csökkentheti járulékeinak összegét, vagy megszakíthatja a fizetést maximum 24 hónapig. Szülői szabadságon akár 36 hónapig is.

2

Beruházás: rugalmas váltás

Ön sikeres a szakmájában, és szeretne többet kockáztatni, hogy profitálhasson egy magasabb kamathozamból. Ebben az esetben egy pénzalap befektetésre való rugalmas áttérés a legmegfelelőbb választás az Ön számára.

3

Biztosítás: személyre szabottan módosítható

Ön egyedülállóként kötötte meg a biztosítását, de időközben családost alapított, és most szeretné biztonságban tudni a szeretteit. Bizonyos feltételek mellett lehetősége van utólag további biztosításokat kötni, mint például munkaképtelenség esetére szóló biztosítást vagy özvegyi biztosítást. Ezek járulékait később módosíthatja, ha életkörülményei változnak.

4

Alapegyenleg: már korábban is elérhető

Már egy ideje fizeti a nyugdíj előtakarékoság járulékait, és hirtelen pénzre van szüksége egy autóra, mert a régi elromlott, vagy renoválni akarja a házat. Ez esetben bizonyos feltételek mellett lehetősége van alapegyenlegének egy részét már a nyugdíj előtt igénybe venni.

5

Folyamatmenedzsment: biztosítja az alapegyenlegét

Ha az automatikus folyamatmenedzsmentet választotta, alapegyenlege öt évvel a nyugdíj kezdete előtt fokozatosan átvedd a biztosítási vagyonba (ERGO Rente Balance), illetve alacsony kockázatú pénzalapokba (ERGO Rente Chance). Ezáltal az Ön nyugdíj előtakarékosága teljes mértékben be van biztosítva, nyugodtan tovább, és halassa el a nyugdíj fizetését egy későbbi időpontra.

6

A nyugdíj kezdete: időbeli rugalmasság

Tulajdonképpen 67 éves koráig szeretett volna dolgozni, de az egészsége már nem engedi? Vagy mindenképpen el akarja fogadni munkaadója kordkezdményes nyugdíjazási ajánlatát? Ez esetben a nyugdíj élethossziglani fizetését előre tudja hozni. Mi történik abban az esetben, ha makkegészséges, és fenn akarja tartani munkaviszonyát? Folytassa csak nyugodtan tovább, és halassa el a nyugdíj fizetését egy későbbi időpontra.

7

Kifizetés: csak az Ön kívánságai szerint

Egy kiegészítő havi nyugdíj fizetése volt a célja. Azonban a partnere másképp gondolta, és egy nagyobb utazást tervezett be. Vagy a régi álmát, egy vitorlás hajó beszerzését, mégis meg szeretné valósítani. Erre és más célra, lehetősége van a nyugdíját részben vagy teljes egészében, mint tőkét megigényelni. Bizonyos feltételek mellett a nyugdíj kezdete után is lehetősége van a tőkét felhasználni.