

Szeretne havi kétszázezer forinttal magasabb nyugdíjat? Ennyit kell félretennie havonta

A nyugdíjpénztári megtakarítás mellett szól az is, hogy az összegyűlt vagyon örökíthető

Egy 25 éves férfi már átlagosan havi 22 ezer forint megtakarítással elérheti, hogy idős korára mai áron számítva 200 000 forint nyugdíjkiegészítést kapjon, míg a skála másik végét reprezentáló, az öngondoskodást csak 40 éves korában elkezdő nőnek ugyanekkora járadékhoz több mint háromszor annyit kell félretennie. Az ÖPOSZ megbízásából elkészített modellszámításokból az is kiderül, hogy – szemben a hasonló korú nőkkel – még a 40 évesen belépő férfiak sem lépik át egyetlen kockázati szint mellett sem az szja-visszatérítés maximumának igénybevételéhez szükséges összeget.

Minél korábban kezdünk el nyugdíjra takarékoskodni, annál kevesebb havi megtakarítás is elegendő ahhoz, hogy idős korunkban értelmezhető nagyságú jövedelemkiegészítést kaphassunk az általunk kiválasztott önkéntes nyugdíjpénztártól. Általánosságban elmondható, hogy ha csak 40 évesen kezd el valaki takarékoskodni, ugyanakkora nyugdíjkiegészítéshez kétszer annyit kell félretennie havonta, mint ha nem késlekedett volna tizenöt évet – ez a legfőbb tanulsága azoknak a modellszámításoknak, amelyeket az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) megbízásából a Makronóm Intézet készített el.













Ahhoz például, hogy egy 25 éves nő nyugdíjas korában mai áron számítva havi 50 ezer forintos kifizetésben részesüljön, átlagosan 8,3 ezer, míg egy hasonló korú férfi átlagosan 5,6 ezer forintot kell, hogy megtakarítson havonta. (A számításokban a nemenként eltérő összegeket a várható élettartam különbsége magyarázza.) Ha viszont csak 40 éves korban kezdődik a nyugdíj-öngondoskodás, akkor a nők esetében már havi átlagosan 17,1 ezer forint befizetése szükséges a ma 50 ezer forintnak megfelelő járadékhoz, míg a férfiaknak 10,9 ezer forintot kell erre szánnia.

A megtakarítandó havi összeg egyenes arányban nő az elérni kívánt járadék emelkedésével. Ez azt jelenti, hogy ha mai áron számítva 100 ezer forintos nyugdíjkiegészítést szeretnénk, akkor az ötvenezres célhoz képest kétszer annyit kell havonta félretenni, ha pedig 200 ezer forintot, akkor négyszer annyit.

„Minél korábban kezdjük el a nyugdíjpénztári befizetéseket, annál több alkalommal vehetjük igénybe a jelenleg évi legfeljebb 150 ezer forintos szja-visszatérítést, illetve az is igaz, hogy könnyebb hosszabb időn át, kezdetben kisebb összegeket félretenni, mint a nyugdíjkorhatárhoz közeledve akár százazres nagyságrendű megtakarítást kipróbálni a jövedelmünkből. Mindemellett az is az öngondoskodás mielőbbi elkezdése mellett szól, hogy egyáltalán nem lehetünk biztosak abban, hogy a jövőbeni várt jövedelmünk elegendő lesz a nyugdíjcélunk megvalósítását szolgáló magasabb összegek tartálékolására” – hívta fel a figyelmet **Nagy Csaba, az ÖPOSZ elnöke.**

A megfelelő nagyságú idős kori kiegészítő jövedelem eléréséhez szükséges megtakarítások nagyságát az is befolyásolja, hogy milyen befektetési portfóliót választ a nyugdíjpénztári tag. A fenti átlagértékekhez képest nemtől és kortól függetlenül havonta nagyobb összeget kell félretenni alacsony kockázat vállalása esetén, míg közepes vagy magas kockázatú portfólió választásakor – ha minden jól megy – kevesebb befizetéssel is elérhető a nyugdíjcél. Ezeket foglalja össze az alábbi táblázat:

Mai áron számítva havi 50,100 és 200 ezer forint
járadékhoz szükséges havi szintű megtakarítás (forint)

	Alacsony kockázat	Közepes kockázat	Magas kockázat	Átlag
25 éves megtakarító, 50 ezer forint járadék				
	12 542	7 753	5 676	8 300
	8 071	5 216	3 918	5 551
40 éves megtakarító, 50 ezer forint járadék				
	22 956	16 261	13 085	17 062
	13 971	10 421	8 641	10 859
25 éves megtakarító, 100 ezer forint járadék				
	25 084	15 507	11 352	16 600
	16 142	10 432	7 837	11 101
40 éves megtakarító, 100 ezer forint járadék				
	45 911	32 522	26 170	34 123
	27 943	20 842	17 281	21 718
25 éves megtakarító, 200 ezer forint járadék				
	50 168	31 014	22 704	33 200
	32 285	20 864	15 674	22 203
40 éves megtakarító, 200 ezer forint járadék				
	97 687	65 552	52 339	69 396
	55 885	41 683	34 563	43 435

Forrás: Makronóm Intézet számítása

Az EU-s összehasonlításban alacsonynak számító várható élettartam alapján sajnos sokaknak – főleg a férfiaknak – nagy valószínűséggel nem jut túlzottan sok idő élvezni a nyugdíjas éveket. A nyugdíjpénztári megtakarítás viszont jó eszköz arra is, hogy az összegyűlt vagyon örökítésével gondoskodni tudjunk szeretteinkről. Ráadásul ebben az esetben nem csak a törvényes vagy végrendeleti örökösök örökölhetnek, hanem a pénztártag jogosult az összegyűjtött vagyonára kedvezményezettet jelölni. Ez azt jelenti, hogy nem családtag – például előző házastárs, barát, ismerős vagy akár volt családtag – is megjelölhető kedvezményezettként.

Az szja-visszatérítések kapcsán a modellszámítás arra is rámutat, hogy ha a 40 évesen belépő nők 200 ezer forinttal kívánják kiegészíteni majdani nyugdíjukat, úgy – alacsony és közepes kockázatú portfólió választásakor – átlagos befizetésükkel túllépi az adó-visszatérítés maximumának igénybevételéhez szükséges összeget. Ezzel szemben a 40 éves korban belépő férfiak egyetlen kockázati szint mellett sem lépik át a 750 ezer forintos éves befizetési határértéket.

Az ÖPOSZ is szeretne segíteni azoknak, akik a nyugdíjpénztári megtakarítás iránt érdeklődnek. A szervezet egyszerűsített, kényelmesen használható, a <http://www.nyugdijkalkulalo.hu/> címen elérhető nyugdíjkalkulátorával bárki kiszámolhatja, hogy a kívánt nyugdíjkiegészítéshez mekkora összeget kell havonta félretennie, ebből pedig mekkora vagyonra számíthat nominál- és reálértéken.



Fontos, hogy ezzel csak közelítőleges értékek kalkulálhatók ki, ezért az eredményül kapott értékek nem feltétlenül egyeznek meg a modellszámításban szereplőkkel. Ennek egyrészt az az oka, hogy – a könnyű és gyors használhatóságot szem előtt tartva – a kalkulátor a nemi hovatartozást és a választott portfólió kockázati szintjét nem veszi figyelembe, viszont megadható a meglévő megtakarítás, valamint a munkáltatói hozzájárulás nagysága is.