



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kockázatai



Mennyiben jelenthet megoldást befektetési/megtakarítási céljai elérésére, nyugdíjas éveit, illetve gyermekei anyagi biztonságára nézve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, hogy megismerhesse a hosszú távú, befektetési egységekhez kötött biztosítások kockázatait is!

B E F E K T E T É S E K

11

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Mi az a unit-linked biztosítás? Milyen kockázatai lehetnek egy ilyen típusú biztosításnak?



Miért fontos a TKM? Mit érdemes átgondolnom a biztosítás megkötése előtt?



Mi az a unit-linked biztosítás?

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) biztosítások az életbiztosítások által nyújtott szolgáltatásokat ötvözik a különböző eszközalapok által kínált lehetőségekkel.

A biztosító a befizetett díjak egy részét biztosítási kockázatok fedezésére fordítja, a másik részét a szerződő által kiválasztott portfóliókba fekteti.

A biztosítói szolgáltatás nagyságát általában a választott **portfóliók teljesítménye határozza meg**.



Milyen típusai vannak?



A biztosítási díj szerint

Léteznek rendszeres díjfizetésű és egyszeri díjas unit-linked biztosítások. Az egyszeri díjas biztosításoknál csak egyetlen alkalommal, **közvetlenül a szerződés megkötése után** kell befizetni a biztosítási díjat, míg a rendszeres díjfizetésűeknél a szerződés szerint általában havonta, negyedévente vagy évente kell fizetni. A legtöbb biztosításnál lehetőség van a rendszeres/egyszeri díjon felül **eseti befizetéseket** is teljesíteni.



A biztosítás tartama szerint

Határozott időtartamra szóló, **fix lejáratú termék esetén** a tartam végén történik a kifizetés. Élethosszig tartó biztosításnál a biztosító teljesítését kiváltó biztosítási esemény a biztosított halála.



Mibe fektetik a befizetett összeget?

A biztosítók az általuk elérhető, Ön által meghatározott portfóliókba fektetik a pénzt. Kockázatvállalási hajlandóságától függően **alacsony, közepes és magas kockázatú alapok közül** választhat. A biztosítónak **kötelező évente egyszer tájékoztatni** Önt



biztosítása aktuális állapotáról, de akár **napi szinten is ellenőrizheti**, hogy aznap mennyit ér a befektetése. Az éves tájékoztató levélnek részletesen tartalmaznia kell, hogy az Ön által fizetett biztosítási díjból milyen jogcímen mennyi pénzt vont le a biztosító a kockázati díjrészre, egyéb szerződéses költségekre, mennyi az aktuális biztosítási összeg és a visszavásárlási összeg.



Miért fontos a TKM?

A befektetési egységhez kötött életbiztosítás nem befektetési alap és nem is fix kamatot ígérő lekötött betét! A különböző unit-linked típusú élet- és nyugdíjbiztosítások esetében a költségszintek összehasonlítását könnyíti meg az úgynevezett teljes költségmutató (TKM).

Azt mutatja meg, hogy a felmerülő költségekből adódóan mekkora hozamvesztés érheti Önt, egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest. A TKM-ről további részleteket a www.mnb.hu/pfk, illetve a www.mabisz.hu internetes oldalon olvashat.

NE FELEDJE!

A biztosítás megkötése előtt gondolja át céljait, pénzügyi-befektetési ismereteit, anyagi lehetőségeit, kockázatvállaló képességeit és egyéb pénzügyi kötelezettségeit!

Az igényfelmérő kérdőív segítséget nyújt ebben Önnek. Ezt a kérdőívet a biztosításközvetítőnek minden esetben ki kell töltenie az értékesítés során.



Mit tehet, ha az ajánlattételt követően meggondolta magát?

A szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül a biztosító köteles Önt értesíteni a biztosítási szerződés létrejöttéről és arról, hogy joga van a szerződést az értesítés átvételét követő 30 napon belül indoklás nélkül



felmondani. Ebben az esetben **csak azokat a költségeket vonhatja le** a biztosító az első befizetéséből, amelyek a szerződés létrejöttével kapcsolatosak, **egyéb hátránya nem származhat** a felmondásból. A biztosító felmondás esetén köteles Önnel 30 napon belül elszámolni.



Mikor történik meg a kifizetés, mikor esedékes a biztosító szolgáltatása?

A kifizetés időpontja **szerződésenként eltérő**. Amennyiben szerződése határozott időre szól, akkor a biztosítási időszak lejáratakor, illetve a biztosított halálára, mint biztosítási eseményre tekintettel történhet kifizetés. Egyes termékeknél, például **az élet-hosszig tartó biztosításoknál, lehetnek részki fizetések**.

Fontos tehát, hogy **a biztosító csak a biztosítási esemény bekövetkeztekor, vagy csak meghatározott biztosítási időszak elteltével fizeti ki** a biztosítási összeget. A kifizetés szabályait az egyedi szerződések szabályozzák.

NE FELEDJE!

A lejáratkor, vagy a biztosítási esemény bekövetkeztekor mindig a szerződőnek (kedvezményezettnek) kell jelentkezni a biztosítónál a biztosítás fennállását igazoló dokumentumok (például kötvény) bemutatásával a biztosítási (lejáratati/kockázati) szolgáltatási összeg kifizetését kérve.



Mielőtt unit-linked biztosítást köt, gondolja át alaposan az alábbiakat



Biztosan a biztosítás a legmegfelelőbb befektetés?



Ha a biztosítási időszak lejáratára előtt szeretne pénzéhez jutni (visszavásárlás) ezt **az első**

két-három évben egyáltalán nem, vagy csak jelentős veszteség árán teheti meg!

- **Kérjen részletes tájékoztatást** arról, hogy a biztosító, összeg szerint **milyen mértékű és típusú költségeket** kíván érvényesíteni a biztosítás fennállása alatt!

Gyakran pozitív érvként hangzik el a unit-linked biztosítás mellett, hogy

- adómentes a hozam,
- jó befektetés,
- előtakarékoság (például lakásra, nyugdíjra),
- biztosítási védelem.

Megfontolandó azonban, hogy

- ezek a termékek jellemzően magas kezdeti költségekkel és jelentős további költségekkel köthetőek meg,
- ha nem elégséges a biztosítási fedezet, kockázatoknak teszi ki Önt,
- a biztosítási időszak lejáratát előtt jelentős veszteséggel lehet csak visszavásárolni (lejárat előtti megszüntetés),
- befektetési jelleget hangsúlyozva értékesítik, a biztosítási jelleg jellemzően háttérbe szorul.



Valójában melyek a kockázataik ezeknek a termékeknek?

Unit-linked biztosításnál az Ön kockázata, hogy

- a befektetési kockázatot Ön viseli, vagyis előfordulhat, hogy a befektetett összegnél kevesebbet kap a lejáratkor,
- ha az Ön által választott eszközalapok a befizetéseitől eltérő devizában meghatározott eszközöket is tartalmaznak, akkor általában devizaárfolyam kockázattal is számolnia kell



- ezek a biztosítások jellemzően alacsony likviditású termékek, vagyis Ön csak nehézkesen jut a pénzéhez.

A unit-linked termékek kockázatosak, mert

- amellett, hogy a befektetési kockázatot Ön viseli, a befizetett díj egy része nem kerül befektetésre, hanem azt a biztosító a költségek és a biztosítási kockázat fedezésére elvonja,
- lejárat előtti korai megszüntetés esetén jellemzően **veszteséggel tehető pénzzé,**
- adott esetben a választott unit-linked termék magas TKM-mel rendelkezhet, ezért minden esetben ellenőrizze a TKM szintjét, illetve a biztosító által nyújtandó szolgáltatásokat és javasolt több ajánlat összehasonlítása.



Milyen esetekben lehet ideális Önnek a unit-linked biztosítás?

Amennyiben Ön

- kedvező TKM mellett hosszútávú megtakarítás (például nyugdíj) céljából szeretne szerződést kötni,
- megtakarítása mellé életbiztosítási fedezetet is szeretne,
- **rendszeresen** kisebb vagy egyszeri nagyobb összeget kíván befektetni akár esetenkénti befizetésekkel is kiegészítve, úgy érdemes felmérnie a unit-linked biztosítások kínálatát,
- szeretne az eltérő hozamkilátású és kockázatú befektetési lehetőségek közül választani,
- olyan életbiztosítást keres, amelynek keretében befektethet.



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu Honlap: www.mnk.hu/pfk

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-1 489-9700 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: pbt@mnk.hu Honlap: www.felugyelet.mnk.hu/pbt

Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ)

Cím: 1062 Budapest, Andrásy út 100.

Levélcím: H-1364 Budapest Pf.: 236

Telefon: +36-1 802-8400

E-mail: info@mabisz.hu Honlap: www.mabisz.hu

B E F E K T E T É S E K