

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

Milyen lehetőségeket kínálnak a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások? Megfelelő megoldást jelentenek befektetési, megtakarítási célok megvalósításához, esetleg a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megalapozásához?

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, hogy megismerje e konstrukciók előnyeit és kockázatait!

11.

www.mnb.hu/penzugyinatigator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Mi az a
unit-linked
biztosítás?

Milyen
kockázatai
lehetnek egy ilyen
típusú biztosításnak?



Mit mutat
meg a
TKM?

Mit érdemes
átgondolni
a biztosítás
megkötése előtt?



Mi az a unit-linked biztosítás?

A befektetési egységhez kötött – vagy az angol elnevezésből adódóan: *unit-linked* – biztosítások az életbiztosítások által nyújtott szolgáltatásokat ötvözik a különböző befektetési alapok által kínált lehetőségekkel.

A konstrukció lényege, hogy a szerződő által befizetett díjakat a biztosító befektetési alapokhoz hasonló eszközalapokba fekteti be, így lejáratkor – vagy halál esetén – a kifizetés mértékét elsősorban ezen alapok hozama határozza meg.



Milyen típusai vannak?

A **biztosítási díj fizetési ütemezése 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 konstrukciónál a rendszeres, ill. egyszeri díjon felül eseti befizetésekre is lehetőség van.

Időtartalma szerint a unit-linked biztosítás lehet **határozott időtartamra szóló**, azaz **fix lejáratú, vagy élethosszig tartó**. Előbbi esetben a szerződésben rögzített időtartam végén kifizetik a hozamot, míg utóbbinál a biztosított halála a biztosítási esemény, ami után fizet a biztosító.



Mibe fektetik a befizetett összeget?

A biztosítók az általuk elérhető, szerződő által meghatározott **portfóliókba** fektetik a pénzt,

amelyek **alacsony, közepes és magas kockázatúak lehetnek**. A biztosítónak kötelező évente egyszer tájékoztatni a szerződőt biztosítása aktuális állapotáról. Az éves tájékoztató levélnek részletesen tartalmaznia kell, hogy a befizetett biztosítási díjból milyen jogcímen mennyi pénzt vont le a biztosító a kockázati díjrészre, egyéb szerződéses költségekre, továbbá mennyi az aktuális biztosítási és visszavásárlási összeg. A kötelező éves tájékoztató mellett tetszőlegesen, akár napi szinten is ellenőrizhető, hogy aktuálisan mennyit ér a befektetés.



Mit mutat meg a TKM?

A teljes költségmutató (TKM) százalékos formában mutatja meg, hogy a felmerülő valamennyi közvetett és közvetlen költségből adódóan mekkora hozamvesztés érheti a szerződőt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest.

A TKM segítségével így összehasonlíthatók a különböző életbiztosítások, köztük a unit-linked típusú élet- és nyugdíjbiztosítások.

A unit-linked biztosítás megkötése előtt fel kell mérni az ügyfél pénzügyi-befektetési ismereteit és céljait, anyagi lehetőségeit, kockázatvállaló képességét és egyéb pénzügyi kötelezettségeit. Ehhez egy egységes kérdőív áll rendelkezésre, amit – saját anyagi biztonsága, a kockázatok minimalizálása érdekében – ilyen típusú szerződések előtt mindig ki kell töltenie az ügyfélnek.



Meddig mondható fel a szerződés?

A biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül köteles értesíteni az ügyfelet

a biztosítási szerződés létrejöttéről és arról, hogy **az ügyfél indoklás nélkül felmondhatja a szerződést az értesítés átvételét követő 30 napon belül**. Ebben az esetben csak azokat a költségeket vonhatja le a biztosító az első befizetésből, amelyek a szerződés létrejöttével kapcsolatosak, az ügyfélnek nem származhat egyéb hátránya a felmondásból. Felmondás esetén a biztosító köteles 30 napon belül elszámolni az ügyféllel.



Mikor fizet a biztosító, mikor esedékes a szolgáltatás?

A **kifizetés időpontja szerződésenként eltérő**, de általánosan jellemző, hogy a biztosító csak a **biztosítási esemény bekövetkeztekor** – például halálesetkor –, **vagy a meghatározott biztosítási időszak elteltével** fizeti ki a biztosítási összeget. Ugyanakkor egyes biztosítási termékeknél, például az élethosszig tartó biztosításoknál, részki fizetések is lehetnek. A konkrét termékekre vonatkozó kifizetéseket az egyedi szerződések szabályozzák.



ne feledje!

Lejáratkor vagy a biztosítási esemény bekövetkeztekor mindig a szerződőnek vagy a kedvezményezettnek kell kérnie a biztosítási összeg kifizetését a biztosítónál, az igazoló dokumentumok bemutatásával.



Mit kell szem előtt tartani unit-linked biztosítás megkötése előtt?

- ⇒ Nem biztos, hogy ez a konstrukció a legmegfelelőbb befektetési forma.
- ⇒ A biztosítási időszak lejáratá előtt – főleg az első két-három évben – csak jelentős

veszteség árán lehet hozzájutni a befektetett pénzhez.

- ⇒ Ajánlott részletesen tájékozódni arról, hogy a biztosításnak milyen típusú és konkrétan milyen összegű költségei vannak a szerződés időtartama alatt!

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

- ⇒ adómentes a hozama,
- ⇒ jó befektetés,
- ⇒ ideális előtakarékosági forma, például lakásra, nyugdíjra,
- ⇒ megfelelő biztosítási védelmet nyújt.

Megfontolandó azonban, hogy

- ⇒ ezek a termékek jellemzően magas kezdeti költségekkel köthetők meg és később is jelentős költségek merülhetnek fel,
- ⇒ ha nem elégséges a biztosítási fedezet, kockázatosak,
- ⇒ a biztosítási időszak lejáratá előtt jelentős veszteséggel lehet csak visszavásárolni, azaz lejárat előtt megszüntetni,
- ⇒ a befektetési jelleget hangsúlyozva értékesítik, a biztosítási jelleg jellemzően háttérbe szorul.



Valójában melyek a kockázataik ezeknek a termékeknek?

A unit-linked biztosítások kockázata, hogy

- ⇒ a befektetési **kockázatot a befektető viseli**, vagyis előfordulhat, hogy a befektetett összegnél kevesebbet kap a lejáratkor,
- ⇒ ha a kiválasztott eszközalapok a befektető befizetéseitől eltérő devizában meghatározott eszközöket is tartalmaznak, akkor általában **devizaárfolyam kockázattal is számolni kell**,



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

A unit-linked termékek kockázatosak, mert

- ⇒ amellett, hogy a befektetési kockázatot a befektető viseli, a befizetett díj egy részét a biztosító elvonja a költségek és a biztosítási kockázat fedezésére,
- ⇒ **lejárat előtti** korai megszüntetés esetén jellemzően **veszteséggel tehető a pénz**,
- ⇒ **adott esetben** a választott unit-linked termék **magas TKM-mel rendelkezhet**, ezért minden esetben ellenőrizze a TKM-értéket, illetve a biztosító által nyújtandó szolgáltatásokat; javasolt több ajánlat összehasonlítása.

Milyen esetekben lehet ideális a unit-linked biztosítás?

A unit-linked biztosítás azok számára lehet megfelelő konstrukció, akik

- ⇒ kedvező TKM mellett hosszú távú megtakarítás, például nyugdíj céljából szeretnék szerződést kötni,
- ⇒ a megtakarítás mellé életbiztosítási fedezetet is szeretnének,
- ⇒ rendszeresen kisebb vagy egyszeri nagyobb összeget kívánnak befektetni, akár eseti befizetésekkel is kiegészítve,
- ⇒ az eltérő hozamkilitású és kockázatú befektetési lehetőségek közül szeretnék választani,
- ⇒ olyan életbiztosítást keresnek, amellyel egyben be is fektethetnek.





Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.

Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ)

Cím: 1062 Budapest, Andrássy út 93.

Levél cím: 1381 Budapest 62., Pf. 1297

Telefon: +36-1 802-8400

E-mail: info@mabisz.hu

Honlap: www.mabisz.hu



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**