

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

Milyen befektetési, megtakarítási és nyugdíjcélú lehetőségeket kínálnak a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások? Ismerje meg e konstrukció előnyeit és hátrányait tájékoztatónkból!

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?

www.mnb.hu/penzugyinarivator



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 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, illetve egyszeri díjon felül eseti befizetésekre is lehetőség van.

Időtartama szerint a unit-linked biztosítás lehet **határozott időtartamra szóló**, azaz **fix lejáratú**, vagy **élet-hosszig tartó**. Előbbi esetében 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 **befektetési termékekbe** fektetik a pénzt, amelyek **alacsony, közepes és magas kockázatúak lehetnek**.

A biztosítónak kötelező évente egyszer – ugyanarra a napra vonatkozóan – tájékoztatni a szerződött biztosítása aktuális állapotáról. Az éves tájékoztató levélnek részlete-sen tartalmaznia kell, hogy a befizetett biztosítási díjból milyen jogcímen mennyi pénzt vont le a biztosító a koc-kázati 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 mennyi a befektetett portfólió aktuális piaci értéke. Az ehhez szük-séges árfolyamokat a biztosító közzéteszi a honlapján, de telefonon, vagy akár személyesen, az ügyfélszolgálati irodákban is kérhető tájékoztatás.

? MIT MUTAT MEG A TKM?

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

A **TKM segítségével így összehasonlíthatóak a külön-böző 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, kockázatvál-lalási képességét és egyéb pénzügyi kötelezettségeit**. Ehhez részletes kérdőívet alkalmaznak a biztosítók, amit – saját anyagi biztonsága és a kockázatok minimalizálása érdekében – az 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 szerző-dés létrejöttéről és arról, hogy **az ügyfél indoklás nél-kül felmondhatja a szerződést az értesítés átvételét követő 30 napon belül**. Ebben az esetben csak azokat a költségeket vonhatja le a biztosító az első befizetés-ből, amelyek a szerződés létrejöttével kapcsolatosak, az ügyfélnek nem származhat egyéb hátránya a felmon-dásból. Felmondás esetén a biztosító köteles 15 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 biz-tosítási termékeknél, például az élethosszig tartó biz-tosításoknál, részkifizetésekre is lehetőség nyílhat. 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 biztosító-nál, az igazoló dokumentumok bemutatásával.



MIT KELL SZEM ELŐTT TARTANI UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁS MEGKÖTÉSE ELŐTT?

- A biztosítási időszak lejáratára 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 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 köthetőek meg, és később is jelentős költségek merülhetnek fel,
- ha nem elégséges a biztosítási fedezet, kockázatosak,
- a biztosítási időszak lejáratára előtt jelentős veszteséggel lehet megszüntetni,
- a szolgáltatók a terméket jellemzően a befektetési jelleget hangsúlyozva értékesítik, a biztosítási jelleg jellemzően háttérbe szorul.



MELYEK A KOCKÁZATAI 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 devizanemben 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.

Ne feledje!

- Amellett, hogy unit-linked termékek esetén 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 a termékek jellemzően veszteséggel tehetők pénzzé;
- adott esetben a választott konstrukció magas TKM-mel rendelkezhet, ezért minden esetben ellenőrizze a TKM-értéket, illetve a biztosító által nyújtandó szolgáltatásokat, hasonlítsa össze több ajánlatot!



MILYEN ESETEKBEN LEHET IDEÁLIS A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁS?

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

- kedvező TKM mellett hosszú távú megtakarítás, nyugdíjkiegészítés céljából terveznek szerződést kötni,
- a megtakarítás mellé életbiztosítási fedezetet fontosnak tartanak,
- rendszeresen kisebb vagy egyszeri nagyobb összeget kívánnak befektetni, akár eseti befizetésekkel is kiegészítve,
- az eltérő hozamkilátású és kockázatú befektetési lehetőségek közül szeretnének választanának.

Kézirat lezárva: 2023. november



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A vármegyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

MAGYAR BIZTOSÍTÓK SZÖVETSÉGE (MABISZ)

Cím: 1062 Budapest, Andrásy út 93.

Levélcím: 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!**

