

# Megtakarítás vagy befektetés



MEGTAKARÍTÁSSÁ ALAKULÓ BIZTOSÍTÁS  
vs.  
UNIT LINKED BIZTOSÍTÁS

# Megtakarítás



- A megtakarítás lényege, hogy a jelenlegi jövedelmünkből félreteszünk a jövőbeni (várható, vagy váratlan) kiadásainkra
- Egy megtakarítás soha nem rövidtávú
- Fontos tulajdonsága, hogy nem mobil, vagyis nem férhetek hozzá, ha szembe jön velem álmaim autója / utazása / táskája. Így biztonságban van saját magamtól, hiszen a saját pénzem legnagyobb ellensége én magam vagyok

# Banki befektetés



- Egy banki termék nem tudja biztosítani a megtakarításhoz kapcsolódó elvárásokat, hiszen ott a pénzünk rövidtávon mobilizálható, ha szembe jön velünk álmaink autója / nyaralása / táskája...
- Mivel a banki szolgáltatások esetén a pénz elérhető, így nem is tud olyan kamatot adni, mint egy hosszú távú megtakarítás
- A bank nem ad biztosítást a megtakarításunk mellé, vagyis baj esetén a bankból a betett összeget kapjuk vissza, míg biztosítás esetén a biztosítási összeget

# Banki befektetés



- A kamatok adókötelesek
- Örökösödési eljárás alá esik
- Örökösödési illetéket kell fizetni utána
- Végrehajtható

# Megtakarítássá alakuló biztosítás



- A befizetett pénz, vagyis a biztosítási díj visszafizetése 100% garantált, nyereséggel együtt
- A biztosító és a viszontbiztosító társaságok viselik a biztosítással járó összes kockázatot (a tőkebefektetés és a szolgáltatások kifizetésének kockázatát)
- Garantált hozamot biztosít, szerződés szerint
- A biztosítással a káresemény kockázatát adja át a szerződő a biztosítónak
- A biztosító, káresemény bekövetkeztekor olyan összeget fizet, ami valódi anyagi segítséget nyújt a bajban

# Megtakarítássá alakuló biztosítás



- Káresemény bekövetkeztekor kifizeti a biztosítási összeget
- Éves díjfizetés 100 EURO-tól vagy 40 ezer Ft-tól
- Két éves díjfizetés után díjmentesíthető
- Konzervatív befektetés-politika (ingatlanok, állampapírok)
- Nem hárítja a szerződőre a befektetés kockázatát
- Alapja a biztosítótársaság és a szerződő érdekközössége
- A biztosított halála esetén a biztosító társaság felépíti a tőkét (vagyis tovább fizeti a díjakat)

# Biztosításokra jellemző általános tulajdonságok



- Költséggként elszámolható
- Adómentes a magánszemély számára is
- Nincsen örökösödési illeték, nyereség-adó, kamatadó
- Hagyatéki tárgyalásba nem kerül bele, vagyis azonnali készpénz a kedvezményezett számára
- Nem végrehajtható
- Az APEH részéről sem hozzáférhető

# Unit Linked Biztosítások



- A kockázatot a szerződő viseli, nem a biztosító társaság, amit le is ír a szerződésében
- A díjfizetés azonnali értékvesztéssel jár, vagyis, fizetés után reklamációt nem fogadnak el, mint a zöldségesnél
- Ha nem tudja fizetni a díjakat az első három éven keresztül akkor a szerződés megszűnik
- Ha kockázatos vagy rossz portfólióban van a befektetése az is a szerződő felelőssége, vagyis, ha elveszíti a tőkét, akkor azért nem tehető felelőssé a biztosítótársaság

# Unit Linked Biztosítások



- Azok számára jöttek létre ezek a biztosítások, akik nem megfelelő szakértelemmel rendelkeznek és/vagy nem elegendő idővel ahhoz, hogy kockázatos befektetési döntéseiket önállóan hozzák meg
- Ezért fontos, hogy a szerződés kötésekor nagyon alaposan megértse a szerződő, hogy milyen befektetési politikát folytató alapkezelő forgatja a pénzt, hogy milyen eszközöket vásárolnak majd (részvények, kötvények)
- Tehát az alapkezelő szakértelme a fontos, nem a brókeré, vagy az alkuszcégé

# Befektetési alapok



- A unit linked biztosítások jellegüket tekintve a befektetési alapokhoz hasonlíthatók. Akár minden nap adhatunk utasítást arra, hogy a biztosításhoz kapcsolódó, összegyűjtött megtakarításainkat milyen befektetési stratégia szerint kezeljék
- A befektetési politikákat is váltogathatjuk a konzervatívtól a kiegyensúlyozotton keresztül a kockázatosig
- Ez nem kevés hozzáértést igényel
- A kockázatos befektetés, az amikor valami előre nem látható, kedvezőtlen esemény történhet meg

# Tájékoztató anyagok



- A kockázat áthárításáról
- <http://www.internetsuli.hu/player.php?f=06.wmv>
- Az alábbi linken részletesen elolvashatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének figyelmeztetését a Unit Linked Biztosítások kockázatairól
- [http://www.pszaf.hu/data/cms547536/fv\\_tajek\\_unit\\_linked1.pdf](http://www.pszaf.hu/data/cms547536/fv_tajek_unit_linked1.pdf)

# Hozamok alakulása

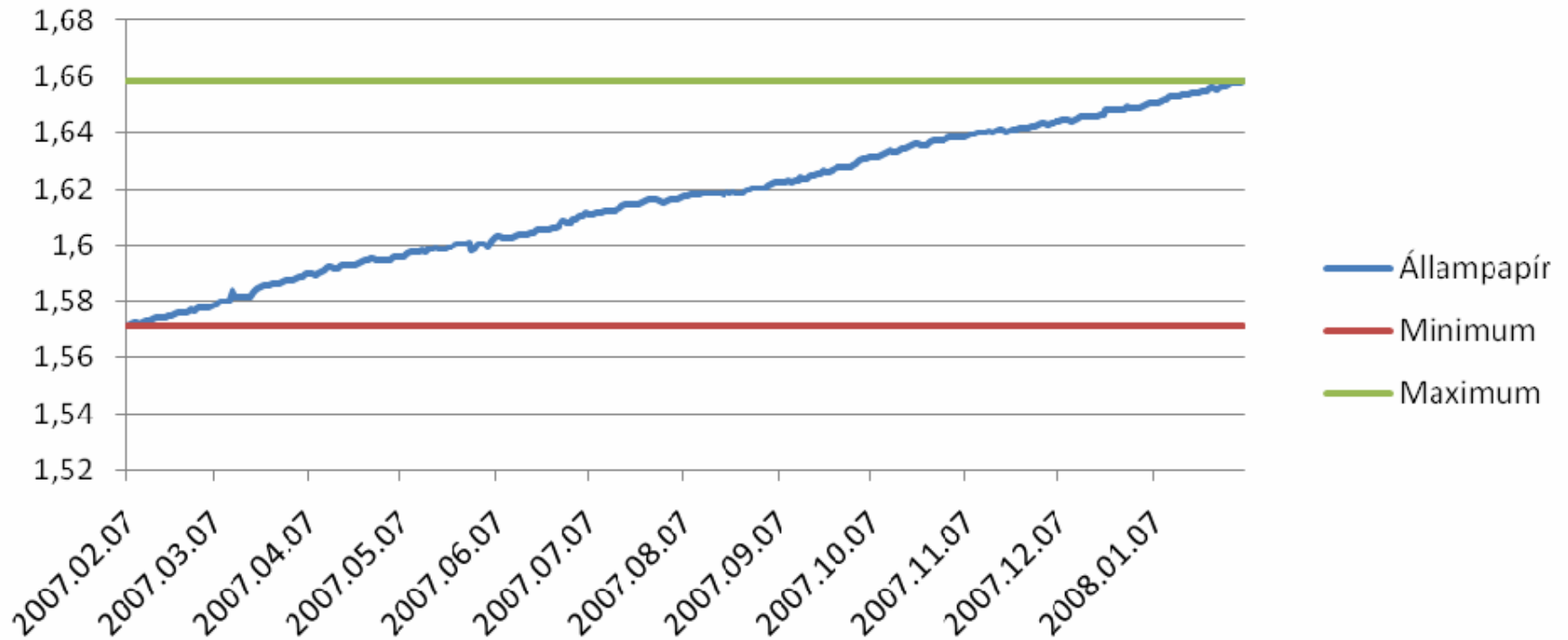


- Az állampapír eszközalap értékének változása csak kismértékben ingadozik, hozama kiszámítható
- A magas kockázat azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni
- Amikor esik, akkor a tőke is sérülhet, vagy akár teljes mértékben elveszhet
- Ezeket mutatják be az alábbi grafikonok

# Konzervatív befektetési politika



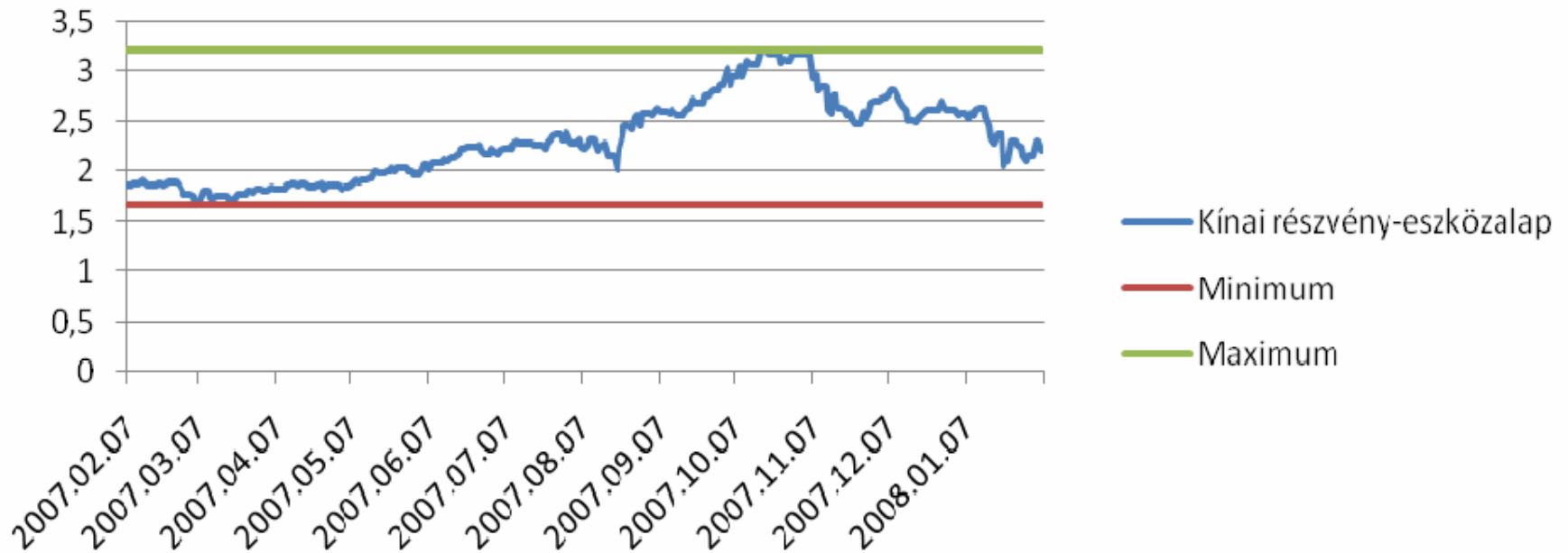
## Állampapír eszközalap



# Kockázatos befektetési politika



## Kínai részvény eszközalap



# Költségek



- A megtakarítássá alakuló biztosítás esetén a költség 2000 Ft akár 30 évre
- A unit linked biztosítás esetében költség dzsungelről beszélhetünk, melyről a 60-80 oldalas szerződésben részletesen olvashat

# Modern



- A megtakarítássá alakuló biztosítás több generáció óta bizonyítja létjogosultságát
- A megtakarítássá alakuló biztosítás esetében a tőke akkor is felépül, ha a biztosított már nem él
- A unit linked biztosítások esetében nagyon kevés a tapasztalat, mivel rövid ideje vannak a piacon és eredményeik még nem kézzelfoghatók
- Abban a tekintetben modern, hogy bár biztosításról beszélünk, a kockázat a szerződőé és nem a biztosítóé

# Szeretnék szakértővel találkozni



- Bíró Andrea
- 06709403100
- [ado@tulelo.hu](mailto:ado@tulelo.hu)