

**Ezek azok a kérdések, amikre választ kapva tisztán láthat meglévő, befektetési egységekhez köthető biztosításaival kapcsolatban. Alább egy választ is tartalmazó levelet talál, pirossal a kommentjeimmel.**

- *Milyen gyakori lehet a díjfizetés és ennek milyen költségvonzata van?*
- *Milyen gyakran válthatok portfóliót és ennek mekkora a költsége?*
- *Van-e állami garancia? (a befizetéseim mindenképp felvehetőek lesznek a futamidő végén?)*
- *Mi a garancia a társaságunknál elhelyezett megtakarításokra?*
- *Van-e viszontbiztosítás?*
- *Díjmentesítés esetén mi történik a kötvénnyel?*
- *Mi a minimális díj, amire lecsökkenthető?*
- *Mikor vásárolható vissza legkorábban?*
- *Milyen költségek terhelik a visszavásárlást?*
- *Mekkora biztosítási védelem tartozik a biztosításhoz?*
- *A biztosítási rész pontosan mire terjed ki?*
- *Ennek mi a pontos költsége?*
- *Lejáratkor milyen költségek merülnek fel?*

Tisztelt Ügyintéző!

(A kötvény nevét mailben megadom)..... szeretnék kötni úgy, hogy a munkáltatóm fizetné a havi 15.000,-Ft-ot,- ez a legkisebb összeg havonta?

A ..... nevű biztosítás minimális díja évente 180.000 Ft, mely fizethető évente, félévente, negyedévente, havonta.

**Azt kell tudni, hogy minél gyakrabban fizetünk, annál több a költség. Vagyis, éves díjfizetés esetén a legkisebb, míg havi díjfizetésnél a legnagyobb a költség, hiszen ekkor adminisztrációs díjakat számolhatnak fel. Erre is rá lehet kérdezni.**

- a munkáltató ezt adómentesen adhatja?

Az adó, és járulékvonzatok attól függően, hogy ki az elérési kedvezményezett

- mi történik, ha munkanélkülivé válok?

Munkanélküliségre nincsen kiegészítő biztosításunk, így a szerződés díjköteles marad. Illetve tud díjfizetést szüneteltetni, amennyiben legalább két díjjal rendezett év után van a szerződés.

- mennyi idő után lehet szüneteltetni és milyen hosszú időtartamra?

Díjat szüneteltetni két díjjal rendezett év után tud, akár határozatlan időre is. Viszont a költségek levonásra kerülnek ezen esetben is, így előfordulhat, hogy elfogynak az egységek.

**Ami érdekes, hogy mekkora biztosítás marad a szüneteltetés után. Vagyis kifizetik az 1M forint biztosítási összeget vagy nem fizetik ki. Mert nyilván, a szüneteltetés következménye az lesz, hogy a tőke el fog kopni.**

- a befizetett összeget, hogy érdemes elosztani, hogy lehetőleg alacsony legyen a kockázat? Választhatóak alacsony, közepes és magas kockázatú befektetési alapok.

**Ez nem tanácsadás, konkrétan meg kellene mondania, hogy ezt és ezt javaslom az alacsony kockázat mellé és hogy ezt így és így lehet megtenni és ennek ennyi és ennyi a díja.**

- mennyi az állami garancia? (a befizetéseim mindenképp felvehetőek lesznek a futamidő végén?)

Erre a kérdésre nem is érkezett válasz. Sajnos a unit linked biztosításra nincsen törvényi garancia. A klasszikus, de megtakarítássá alakuló biztosítás esetében komoly felügyeletet végez az állam, hogy az emberek biztosításban tartott pénze meglegyen!

Mi a garancia a társaságunknál elhelyezett megtakarításokra?

Erre sem válaszolt, mert nincsen.

Ha egy biztosító - társaságunkhoz hasonlóan - kizárólag klasszikus biztosítási tevékenységet folytat, nem állhat elő olyan probléma, mint a bankok vagy a befektetői intézmények esetében.

Ők nem klasszikus biztosítást adnak, tehát ők nem is tudnak garanciát adni, mert erre nincsen viszontbiztosítás.

A biztosító az ügyfelei által befizetett pénzekből tartalékot képez, és azt likvid, azonnal készpénzzé tehető eszközökben tartja (pl.: nem helyezi ki hitelként, mint egy bank). Rendkívül szigorú, jogszabályokban meghatározott keretek között fektetheti be pénzeszközeit. A biztosítók viszontbiztosítás keretében helyállhatnak egymás helyett. Ha egyiküknek nem lenne fedezete kötelezettségei teljesítésére, partnerei pótolják a hiányzó összeget.

A unit linkedre nincsen viszontbiztosítás

A felsoroltak miatt az évszázadok alatt kialakult hagyományos biztosítói üzletmenet jelenti a garanciát, egyéb mesterséges intézményi garanciára nincs szükség.

Van mesterséges intézményi garancia, méghozzá a viszontbiztosítás, vagyis, amikor egy másik biztosító vállal garanciát a fizetésre. Ezen kívül a törvény nagyon szigorúan szabályozza a klasszikus biztosítást, ami hasonló módon tőkét halmoz fel, csak sokkal biztonságosabban.

- mi a legrovidebb időtartam, amire megköthető?

Ez a biztosítás élethosszig tartó biztosítás. Az első két évben befizetett b díjából kezdeti egységek keletkeznek, melyeknek van visszavásárlási táblázata. A visszavásárlási táblázat szerint 10. év elteltével a kezdeti befektetési egységek aktuális értéke 100 %-osan vásárolható vissza.

Itt az aktuális értéken van a hangsúly. A befektetési egységek aktuális értékét a biztosító határozza meg. Vagyis, ha egy egység ért 100e forintot, az nem jelenti azt, hogy mindig így lesz. Vagyis, érhet 20e forintot is és 120e forintot is. A biztosító saját üzleti érdekei és eredményei alapján határozza meg egy egység értékét.

- mikor vehető fel legkorábban az összeg? (pl. 5 évre kötöm, de 4 év után szeretném felvenni az összeget, lehet-e, van-e valamilyen levonás?)

A felhalmozási egységek, amennyiben vannak ilyenek, két év eltelte után részlegesen visszavásárolhatóak, aktuális értéken. A kezdeti egységekre viszont visszavásárlási táblázat vonatkozik.

Mit hív felhalmozási egységnek? A hozamot? Használatkor meg kell határozni a szavak jelentését.

- követi-e az inflációt a befizetésem?

Alapesetben minden évben indexálódik a biztosítás díja, amennyiben ezt Ön le nem mondja írásban.

Tehát az ügyfél által fizetett díj követi az inflációt!

- a biztosítási rész pontosan mire terjed ki?

A szerződés megköthető akár 300.000 Ft-os haláleseti szolgáltatással is. Természetesen választható magasabb biztosítási összeg + kiegészítő biztosítások is (baleseti halál, baleseti rokkantság, baleseti kórházi napi térítés, díjátvállalás keresőképtelenség esetére).

- a lejáratkor egyösszegben lehet felvenni vagy kérhetek életjáradékot?

A biztosítási feltételekben meghatározott egyösszegű szolgáltatás járadék formájában is kérhető.

Előre is köszönöm a választ.

Üdvözlettel:

RA