

	banki betét	megtakarítássá alakuló biztosítás	unit linked biztosítás
<b>Elvárások a pénzünkkel kapcsolatban</b>			
értékállóság	mobilizálható és rövidtávú befektetés, ezért nem értékálló	értékálló	kockázatos*
inflációkövetés	az inflációt nem tudja követni	meghaladja az inflációt	kockázatos*
biztonságban van-e	amit betettem, visszakapom	viszontbiztosítással garantált a kifizetés	nincsen, azonnal értékvesztéssel jár a megvásárlás
hozam	fix kamat	Szerződés szerinti plusz az elért nyereség. Az eddigi tapasztalatok alapján, minden évben meghaladta az inflációt.	lehetséges, de a veszteség sem kizárt
adómentesség	adóköteles	adómentes	adómentes
örökölhetőség	hagyatéki tárgyalás alá vonva	azonnal kifizetik a kedvezményezettnek	azonnal kifizetik a kedvezményezettnek
mobilizálhatóság	mobil	nem mobil	nem mobil
tőke felépülése	szükség van rám, mint befektetőre, hogy a tőke felépüljön	a biztosító átvállalja halál esetén a díjfizetést, így felépül a tőke, garantáltan	az alapkezelő ügyességétől illetve a saját vérmérsékletünktől függően megmarad a tőke
<b>Költségek</b>			
örökösödési illeték	27%	0	0
kamatadó	20%	0	0
nyereség adó	0	0	0
teljes költség mutató (TKM)	van, TKM szerint	nincs	van, TKM szerint
költség struktúra	nincs	nincs	van
kezdeti költségek	nincs	2000 Ft / 30 év	folyamatos díjak, úgynevezett költségstruktúra áll fel
adminisztrációs költség	nincs	nincs	van
alapváltási díj	nincs	nincs	van (2000-3000)
pénzkivonási feltételek	kamatvesztéssel járhat, vagy jelentéktelen kamatod ad	nincs	kockázati díjak és kezelési költség
<b>Biztosítási védelem összege</b>	biztosítás nélküli	kiemelkedő biztosítási szolgáltatás	nem jelentős biztosítási szolgáltatás
<b>Betegség esetén nyújtott segítség</b>	nem fizet	fizeti a gyógyulás költségeit	nem fizet
<b>Modernség</b>	klasszikus	konzervatív, 180 éve bizonyít világháborúkon és gazdasági válságokon keresztül	modern = éppen most keletkeznek a tapasztalatok

Minden jog fenntartva: Bíró Andrea

Minden jog fenntartva: Bíró Andrea