

Gyakran Ismétlődő kérdések

Miről dönthetek, amikor befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítást kötök?

Megválaszthatja, hogy az Ön által befizetett díj egy részét, az életbiztosítási díjtartalékot milyen típusú és kockázatú befektetésekbe helyezze el a biztosító.

Általában a biztosítók különböző kockázatú és várható megtérülésű, az összetételre jellemző névvel ellátott eszközalapokat hoznak létre, melyek közül befektetési preferenciája alapján választhatja ki az Önnek megfelelő alapot. Sok esetben lehetőség van arra is, hogy a befizetett díjat különböző eszközalapok között ossza meg. Ennek értelmében különböző befektetési politikával rendelkező eszközalapok között választhat, amelyek különböző jellemzőkkel leírható portfóliókat képeznek. (Azt azonban nem határozhatja meg, hogy konkrétan milyen eszközbe fektesse a pénzét a biztosító, például, nem adhat arra megbízást, hogy befizetéséből egy adott részvénytársaság részvényét vagy kötvényét vásárolja meg.)

Milyen típusú költségek merülnek fel a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítás esetén?

Előjáróban tudni kell, hogy minden unit-linked életbiztosítás költségstruktúrája a biztosító üzletpolitikai döntésétől függően más és más.

Egyes esetekben a biztosító nem alkalmaz több, különböző megnevezésű költséget, helyette a költségelvonást olyan módon valósítja meg, hogy (jellemzően az első 2 évben) kezdeti és (jellemzően a 2. év után) felhalmozási befektetési egységekké váltja át az ügyfél befizetéseit. A kezdeti és felhalmozási egységek eltérő mértékben tartalmazznak elvonást (a biztosító a kezdeti egységekre számol magas költséghányadot a kezdeti költségei fedezésére, szemben a felhalmozási egységekkel, ahol a befizetések szinte teljes egészében befektetésre kerül).

Más esetekben a biztosító a költségeit nevesíti. A következőkben azokat a jellemző költségeket próbáltuk összegyűjteni, amelyekkel az ügyfél legtöbbször találkozhat, s így magyarázatra szorulhatnak.

- *Eladási és vételi árfolyamkülönbség:* A biztosítók az eszközalapok egységeire eladási és vételi árfolyamot szabnak. Amikor díjat fizetünk be, akkor a választott alapból – napi eladási árfolyamon – vásárolunk befektetési egységeket. Amikor a biztosító szolgáltatására kerül sor, akkor – vételi árfolyamon – megveszi tőlünk az egységeket és pénzben fizeti ki az ellenértéket. Az eladási árfolyam –jellemzően 3-5 százalékkal – magasabb, mint a vételi árfolyam.

- *Kezdeti költségek:* A biztosítók kezdeti befizetéseink egy részét úgynevezett kezdeti egységgént tartják nyilván, és azokból - az egyéb, felhalmozási egységektől eltérően - költségrészt vonnak el, elsősorban azért, hogy abból fizessék ki az ügyfél megszerzése miatti terheiket. Az ilyen jellegű elvonás általában az első két év befizetéseit érinti, mértéke konstrukciótól függően változó. Előfordulhat az is, hogy nem kezdeti költség címen, hanem *alapnyitási díj, alapkezelési vagy tőkegyűjtési költség* elnevezéssel, ahhoz hasonló mértékű, a díjbefizetések százalékában meghatározott jutalékot vonnak el.
- *Adminisztrációs vagy kezelési költséget* havonta, fix összegben számítják fel a biztosítók. (kb. 300-400 Ft/hó.)
- A meglévő egységek más fajtákra történő átváltásáért, azaz az eszközalapok közötti átcsoportosításért általában *"alapváltási" díjat, átváltási költséget* kell fizetni. Ez lehet fix díj, vagy az átváltandó érték arányában felszámítandó díj. (pl. 400 Ft/tranzakció, vagy az összeg 2,5 ezreléke, maximum 2500 Ft)
- *Biztosítási kockázati díj:* a befektetési egységhez kötött biztosítás - befektetési jellege ellenére is - elsősorban életbiztosítás. Ezért a biztosító rendszeresen (pl. havonta) levonja a biztosítási kockázatra (halálesetre, balesetre stb.) eső díjrészt is. Ennek mértéke a szerződés egyedi jellemzőitől – elsősorban a biztosított nemétől, életkorától, és a halálesetre szóló fedezet mellé kötött kiegészítő biztosításoktól – függ.

Milyen szolgáltatást nyújt a biztosító a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítás esetén?

A befektetési életbiztosítás szolgáltatásai a vegyes biztosítás szolgáltatásaihoz hasonlóak. Ha a biztosított a biztosítási tartam lejártakor életben van, a biztosító kifizeti a számlán nyilvántartott egységek vételi árfolyamon számított értékét. Ha a biztosított a biztosítás időtartamán belül meghal, a biztosító kifizeti a szerződésben meghatározott biztosítási összeget, illetőleg - ha ez magasabb összeg! - a számlán nyilvántartott egységek vételi árfolyamon számított értékét.