

Biztosítások

Biztosítások

Ha érdeklik az adó és illetékmentes befektetések,

Ha támogatni szeretné gyermekei egyetemi éveit, első otthonhoz jutását,

Ha hosszabb távon nagyobb lakásba költözne,

Ha nem akarja, hogy jövedelme 60%-kal csökkenjen nyugdíjba vonulása után, akkor Kedves Érdeklődő olvasson tovább és kattintson a biztosítás, befektetés menüpontra! Az emberiség lételeme a biztonság, így mindenki próbál arra törekedni, hogy hozzátartozóit, gyermekeit, vagyontárgyait és önmagát megóvjá. Egy mondatban tehát, a biztosítás jelentősége: az emberek életében olyan váratlan és várható események, célok és igények, amelyek megoldása, gyakran teljesíthetetlen anyagi terhet róna rájuk. A terhek csökkentésére és a problémák részleges vagy teljes megoldására szolgál a biztosítás.

Gondoljuk csak meg, életünk teljében párunkkal családot alapítunk és az ehhez szükséges háttér megteremtéséhez hosszú időre, akár 35 évre is hitelt veszünk fel. Mi történik a családdal, gyermekeinkkel, hozzátartozóinkkal, ha jobb esetben csak elveszítjük a munkahelyünket és hosszabb ideig nem találunk munkát, rosszabb esetekben maradandó sérülést szenvedünk, vagy elhalálózunk? A fentiekre, a biztosítások teljes spektrumára ajánlunk kedvező, takarékos, de mégis biztonságos megoldásokat. Ilyen lehet pl. a lakásbiztosítás mellett egy korszerű Unit Linked életbiztosítás, ami anyagi és létbiztonság mellett hiteltörlesztésre is alkalmas. Ezzel a tervezhető- és a nem tervezhető, illetve hosszú és rövid távú célokra egyaránt alkalmas pénzügyi megoldás, a magas adókedvezmények igénybevételeivel. A biztosítási termékek gondos megválasztásával, ezeknek kombinálásával, olyan termékpalettát állíthatunk össze, amelyeknek segítségével, a felmerülő esetleges kockázatokat a lehető legkisebb megterhelés mellett oldhatjuk meg.

A teljes körű vagyonbiztosítással megvédhetjük értékeinket a természeti katasztrófákkal, illetve a rongálásokkal szemben. Az életbiztosítással gondoskodhatunk a gyermekeink jövőjéről, tanítástásukról, a saját nyugdíjas éveinkről, illetve szeretteink anyagi biztonságáról.

Az utasbiztosítás mind a jogvédelmi, mind a felelősségbiztosítási elem magas szintű kielégítését szolgálja a külföldre utazók igényeinek.

Biztosítási termékek

Az életbiztosításAz életbiztosításra általában két okból lehet szükségünk, vagy azért, hogy gondoskodjunk magunkról egy későbbi időpontban (például, amikor nyugdíjba vonulunk), vagy azért, hogy mások jövőjét (család, gyermek) biztosítsuk. Ezzel a termékkel, akár egyszerre mindkét probléma megoldható.

A legegyszerűbb és legolcsóbb konstrukciók a kockázati biztosítások, amelyek csak akkor fizetnek, ha az ügyfél a futamidőn belül elhalálozik. Ennek az ellenkezője az eléricsi életbiztosítások, amelyekből akkor lát kifizetést az ügyfél, ha megéri a biztosítás lejáratát. A vegyes életbiztosítások mindkét esetben teljesítenek, vagyis a biztosított halálakor a szerződésben előre rögzített biztosítási összeg, míg a lejáratkor - amennyiben megéri - a biztosítási díjból az eléricsi részre jutó összeg felkamatozott, megfialtatott összege jár a biztosítottnak, illetve a kedvezményezettnek.

Az egész életre szóló biztosítás egy speciális kockázati életbiztosítás, amely alkalmas arra, hogy illeték és adómentesen örökítsük át vagyonunkat. Az életünk végén a szeretteinknek biztosíthatjuk azokat a költségeket, amelyek ilyen esetben felmerülnek. A hitelfedezeti biztosítás pedig elsősorban azt a kockázatot hivatott fedezni, hogy a biztosított rajta kívül álló és előre nem látható okok miatt egy hitel törlesztését átmeneti időre nem képes vállalni. Nem utolsó sorban pedig a futamidő végén még a biztosításból maradt többletpénzt szabadon felhasználhatjuk.

A magánnyugdíjpénztár és az önkéntes magánnyugdíjpénztár egy olyan elő-takarékossági célt szolgáló biztosítási forma, mely a futamidő végén a biztosított által meghatározott időközönként rendszeres kifizetéseket eszközöl akár a biztosított, akár az általa megjelölt személy részére. A nyugdíj-kiegészítés kitűnő formája lehet, hiszen lassan, de biztosan előregedő népünknel a nyugdíj kérdése egy-két éven belül kritikussá válik. A kereső réteg már nem fogja tudni kitermelni azt az összeget, ami az állami nyugdíj fenntartásához szükséges. (KSH adat) Mennyien várjuk pedig azt az időt, amikor már nem kell minden nap munkába járni. Kérdés, hogy lesz-e erre lehetőségünk? Ahhoz, hogy az életmódunkat ne kelljen gyökeresen megváltoztatni már most gondolnunk, kell arra az időre. Minimális havi ráfordítással, tényleges pihenéssel tölthetjük a nyugdíjas éveinket.

A biztosítási díjat fizethetjük a futamidő elején egy összegben (egyszeri díjas termék) vagy a biztosítás tartama alatt egyenlő részletekben, folyamatosan (folyamatos díjas konstrukciók). Egyes termékeknél lehetőség van eseti befizetésre is, ami azt jelenti, hogy a futamidő alatt bármikor a szokásos havi díjon felül akár egyszer, akár többször kisebb-nagyobb összeget be lehet fizetni a biztosításba.

Jelenleg kétféle kedvezményről van szó: egyrészt a legalább 10 évre szóló szerződés esetén az adóévben befizetett biztosítási díj 20 százalékaival, de maximum évi 100 ezer forinttal csökkenthető a személyi jövedelemadó, valamint ha a

tárgyévben az előző évhez képest több pénzt fizetünk be a biztosításra, a díjtöbblet után további 10 százalék is elszámolható szja-kedvezményként, továbbá a kifizetések adómentesek (ez sem az utolsó szempont a kamatadó miatt). A visszavásárlási összeg alapja az úgynevezett díjtartalék, amit a biztosító a lejárató összeg kifizetésére tartalékol. A visszavásárlás kiszámításához az éppen aktuális díjtartalék és egy százaléktétel szükséges (pl. a tizenkettedik évben nagyobb százalékkal szorozzák a díjtartalékot, mint a negyedikben).

Hitelfedezeti biztosítás A hitelfedezeti biztosítás elsődleges célja, hogy ha a hitelt felvevő előre nem látható, rajta kívül álló okok miatt nem tudja fizetni hitelét a biztosító helyt álljon helyette a bank felé.

A biztosított halálakor a biztosító kiegyenlíti a bankkal szemben fennálló hiteltartozást (legfeljebb a biztosítási összeg erejéig). Amennyiben a halál időpontjában aktuális biztosítási összeg magasabb, mint a hiteltartozás, a fennmaradó összeg a kedvezményezettet illeti meg.

A hitelfedezeti biztosítások többnyire kiegészíthetők olyan módozatokkal is, amelyek munkanélküliség és/vagy keresőképтелenség esetére nyújtanak megoldást.

Ez a gyakorlatban úgy valósul meg, hogy a banki hitel felvételekor vásárlunk egy biztosítási csomagot, amely munkanélkülivé válás esetén átvállalja a banki hitel törlesztését.

Ehhez a kölcsönszerződés megkötésekor keresőképes és legalább fél éve folyamatos munkaviszonyban kell állnunk. A szolgáltatás akkor vállalja át a törlesztő részletet, ha a hitel futamidején belül munkanélküliek leszünk, az illetékes munkaügyi központ munkanélküliként tart nyilván bennünket, és amennyiben munkát akarunk vállalni, az illetékes munkaügyi központ nem tud megfelelő munkahelyet felajánlani nekünk.

A biztosító kockázatviselése a biztosított munkanélkülivé válásakor 6 hónap várakozási idő múltán kezdődik. Tehát ha felvesszük a hitelt, és azonnal munkanélküli státusba kerülünk, az nem azt jelenti, hogy helyettünk törlesztenek. A biztosítás megkötését követően, amennyiben munkanélkülivé vagy keresőképтелenné válunk, egy fél évnek kell eltelnie, hogy a biztosító átvállalja a hitel törlesztését.

A biztosított munkanélküliségének első, előre meghatározott napjaira a biztosító nem teljesít szolgáltatást (önrész, melynek mértékét az adott szerződés határozza meg - általában 60 nap). A biztosító első szolgáltatása a biztosított munkanélküliségének előre meghatározott napját követő, először esedékesé váló törlesztőrészlettel egyezik meg. Folyamatos munkanélküliség esetén a biztosító a havonta esedékes törlesztő részleteket (vagy szerződéstől függően egy részüket) teljesíti a bank számára. Természetesen ezt sem a végtelenségig teszi, legfeljebb 10 (ez lehet eltérő is az adott szerződés függvényében) havi szolgáltatási összeget fizet meg a hitelnyújtónak. A munkanélküliség mellett a folyamatos keresőképтелenség esetén is hasonló feltételekkel szembesülhetünk. Ha a hitel futamidejében a biztosított betegség vagy baleset következtében keresőképтелenné válik, a biztosító a kockázatviselés tartama alatt, a folyamatos keresőképтелenség időtartamára vállalja a törlesztőrészletek teljesítését.

Lakásbiztosítás A lakásbiztosításoknak alapvetően két fajtáját különböztethetjük meg. Az elsőbe tartoznak a "hagyományos" lakásbiztosítások, a második csoport a "minden kockázatra kiterjedő" (allrisk) biztosítások.

Az első csoport termékeinek jellemző tulajdonsága, hogy a szerződésben felsorolják azon káreseményeket, amelyek bekövetkezésekor a biztosító teljesíti vállalt kötelezettségeit. A második típusnál fordított a helyzet. Itt a biztosító minden káresemény bekövetkezésekor fizet a biztosítottnak, kivéve azokat az eseteket, amelyeket a szerződésben megnevezett. Tehát ha a második típusú biztosítás esetében bekövetkezik a káresemény, nem kell a biztosítási szerződés terebélyes listáját végigböngészni, hogy fedezi-e a kárt a kötvény. Elég, ha azt a néhány kizárást megjegyezzük, amelyre nem vonatkozik a biztosítás. Ezekről a kizárásokról a későbbiekben még esik szó.

Egy-egy lakásbiztosítás nemcsak az ingatlanra terjedhet ki, hanem az ingatlanban található berendezésekre, használati és értéktárgyakra is. Ezek az ingóságok sokszor nincsenek biztosítva (vagy csak csekély mértékben). Mivel egy betörés alkalmával nem a felfeszített ajtó vagy a betört ablak a legnagyobb kár, hanem az elloptott ékszerek és egyéb vagyontárgyak, nem árt, ha ezekre is kiterjesztjük a biztosítást.

Fontos szem előtt tartanunk, hogy az ingatlanban, illetve ingóságban időközben bekövetkezett változásokat nem minden esetben követik automatikusan a biztosításban szereplő értékek. Valószínűleg mind az ingatlanunk, mind az ingóságaink értéke nő az évek során, épp ezért ha egy káresemény bekövetkezik, szeretnénk az aktuális értéküket megkapni a biztosítótól, nem pedig azt az értéket, amelyre mondjuk 10 évvel ezelőtt biztosítást kötöttünk. 1998-ban egy 55 m²-es átlagos budapesti lakást 6 millió forint körüli összegért vásárolhattunk meg, ma ugyanezen érték, már 10 millió forint felett van. Nem árt tehát időközönként felülvizsgálni a biztosításunkban szereplő értékeket, és módosítani a szerződést, mert, ha ezt nem tesszük alulbiztosítottá válik vagyónk.

Az átlagos lakásbiztosítások természeti károk, esetleges katasztrófa ellen nem nyújtanak fedezetet, érdemes tehát lehetőség szerint erre kiterjedő biztosítást is kötni.

UtasbiztosításA biztosítók által kínált utasbiztosítási "csomagok" a segítségnyújtási szolgáltatások széles körét tartalmazzák. A termékekben általában megtalálhatók az egészségügyi segítségnyújtási és sürgősségi esetekre szóló betegségbiztosítási, a balesetbiztosítási, a poggyászbiztosítási és az egyéb segítségnyújtási szolgáltatások, továbbá több biztosítás esetében a jogvédelmi és néhány esetben a felelősségbiztosítási elemek is. A termékek kiválasztásakor érdemes figyelembe vennünk, hogy az egyéni és a bankkártyához kapcsolt utasbiztosítási termékek más-más biztosítási igényeket hivatottak kiszolgálni. Ennek megfelelően különböző biztosítási összegeket tartalmaznak eltérő szolgáltatási skála és díjstruktúra mellett. Közös vonásuk azonban, hogy a külföldön felmerülő költségek fedezésére szolgáló biztosítási összegek euróban vannak meghatározva.A hosszú távú megtakarítások, úgy ismertebb nevén a "unit-linked" konstrukciókhoz kapcsolódó legfontosabb ismérvei:

Hosszú táv és rugalmasság ötvözése
Adómentes megtakarítás és adómentesség
Likviditás
Kapcsolódó kiegészítő biztosítások
Örökölhető

Hosszú táv és rugalmasság ötvözéseJelen megtakarítási formák kifejezetten hosszú távú befektetésekre alkalmasak, ezért a termékeket kínáló biztosítók is ennek megfelelően alakították ki kondícióikat. Az 5-25 éves befektetési táv, amelynek keretében dönthetünk folyamatos és egyszeri befizetés mellett, számos szempontból rugalmas.Rugalmas, mert időről időre megváltoztatható és ebből adódóan az aktuális befektetési lehetőségeknek megfelelően a legvonzóbbnak tűnő alternatívák választhatók ki. Ha úgy ítéljük meg, hogy pl. a kínai, vagy az ausztrál részvénytőzsiák hosszú időszakon keresztül szárnyalást követően már nem tartogat túl nagy hozamot, akkor nyugodtan áttehetjük pl. közép-európai ingatlanalapokba, vagy amerikai részvényalapokba. Mindezt akár az interneten keresztül otthonról.

Figyelem! Adómentes megtakarítás és adómentességA jelenleg érvényben lévő törvényi szabályozás értelmében a legalább 10 éves futamidejű, biztosítási konstrukciókban megvalósuló befektetések adókedvezményben részesülnek. A kedvezmény mértéke, éves szinten 20% maximum 100 ezer forint. Azaz, ha rendelkezünk egy éves szinten 500 ezer Ft megtakarítást jelentő unit-linked konstrukcióval, akkor az éves adóbevallásunkban 100 ezer Ft adót igényelhetünk vissza a befizetett személyi jövedelemadónkból.Adó oldalról további előnyt jelent, hogy a hosszú távú, legalább 10 éves megtakarítási konstrukciókban, amennyiben azok az említett unit-linked formában valósulnak meg, az elért hozam a 20%-os kamatadótól mentessé válik.

A likviditásA kapcsolódó adókedvezmények és a unit-linked konstrukciók mögöttes költségterhelése is kifejezetten a hosszú távú megtakarításra épülnek. Ebből adódóan, ha egy 10 éves konstrukcióban két éven belül felmondjuk a szerződést és pénzünkhöz szeretnénk jutni, akkor a hozamelőnyöket nem tudjuk kihasználni.Azonban pozitív tényező, hogy az eredetileg megkötött hosszú távú szerződés pl. éves 300 ezer Ft-os díját egyedi befizetésekkel is kiegészíthetjük, amennyiben egyszeri nagyobb jövedelemre tettünk szert. A szerződéses összeg felül befizetett rész a legtöbb konstrukcióban lényegesen nagyobb likviditással rendelkezik, rövid távon is hozzáférhető hozamvesztés nélkül.A termék jól jellemezhető azzal a tulajdonságával, hogy a futamidő alatt bármikor átrendezhetjük befektetéseinket. A kapcsolódó eszközalapok között bármikor szabadon választhatunk és fektethetünk be a különböző alapokba.A unit-linked költségei jól tükrözik, ezen termékek komplexitását. Nem egy, hanem két terméket kapunk a pénzünkért cserébe (életbiztosítás és befektetési alap), de a költségeink így alacsonyabbak maradhatnak, mintha külön vásárolnánk meg ezeket. A termék ezért leginkább azon befektetőknak ajánlott, akik rendszeresen, hosszútávon szeretnék megtakarítani és ki tudják használni a kapcsolódó adókedvezményeket.

Kapcsolódó kiegészítő biztosításokFontos szem előtt tartanunk, hogy ezek a konstrukciók a kiváló befektetési lehetőségek mellett, a felmerülő kockázatainkra is fedezetet nyújtanak. Egy-egy termék, az életbiztosítások által nyújtott biztonságot egészíti ki a befektetési alapok által elérhető hozamok előnyeivel.Minden unit-linked konstrukció tartalmaz kiegészítő biztosítási elemeket, amelyek vagy választható elemekből általunk összeállíthatóak, vagy rögzített skálát tartalmaznak. Ezen biztosítási elemek tartalmazhatnak baleset- vagy , betegség-biztosítást, kórházi ellátás biztosítását, műtétek esetén is gondoskodhatunk előre a kiesett fizetésről... stb. Az Ön számára legmegfelelőbb kiegészítő biztosítások kiválasztásához kérje tanácsadó tájékoztatását.

ÖrökölhetőA unit-linked hosszú távú konstrukciókban felhalmozott befizetéseket a hozammal növelve tragédia esetén természetesen a szerződést kötő által meghatározott személy örökli. A biztosítás jellegéből adódóan, szabadon megjelölhető a kedvezményezett, aki egy esetleges tragédia bekövetkezése esetén jogosultá válik a biztosításban felhalmozott tőke felhasználására, illetve további gyarapítására. Mindezt illetékmentesen.