**Készítette:**

**Komoróczy Csaba –Biztosítási és Pénzügyi Tanácsadó**

[**http://www.tudatosbiztositas.hu/**](http://www.tudatosbiztositas.hu/)

**HASZNOS TANÁCSOK ÉS TÉVHITEK AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSOKRÓL!**

**Laikusként nagyon sok olyan kifejezéssel találkozhatunk egy-egy szerződés áttekintése során, amiről nem tudjuk, hogy az pontosan mit jelent, vagy épp nem tudjuk helyesen értelmezni az esetleges kockázatokat, amelyek a döntésünket befolyásolhatják!**

A unit-linked (befektetési egységhez kapcsolt) életbiztosítási igény jellemzően két meghatározó életszakaszban szokott felmerülni. A fiatalok esetében a befektetés jellegű megtakarítás általában lakás vásárlására, vagy pedig a családalapítás megkönnyítésére szolgál, míg az idősebek inkább a nyugdíjas éveiket szeretnék biztosítani. Ha életbiztosításban gondolkozunk, az egyik legfontosabb tudnivaló, hogy a megtakarításunk hosszú távra szól!

**1. Tudd, hogy mit vállalsz!**

A legtöbben sajnos nem veszik figyelembe, hogy a megkötött unit-linked életbiztosítások legtöbbször hosszú időszakra szólnak, és ha a tartam lejárata előtt szeretné valaki kivenni a befektetett összeget, akkor azt általában visszavásárlási veszteséggel teheti meg. A unit-linked életbiztosítások esetén választható eszközalapok különböző befektetési időtávokra ajánlottak. Amennyiben a szerződés az ajánlott időtávnál korábban kerül megszüntetésre, akkor a várható hozamokhoz képest a valós hozam jelentősen elmaradhat.

**2. Minél hamarabb kezded, annál könnyebb!**

Ahogyan az összes megtakarításnál, az életbiztosítás esetében is érvényes, hogy minél hamarabb kezd el valaki gondolni távoli céljaira, annál kevesebb összeget kell havonta, évente félretennie, illetve annál több pénz gyűlhet össze számláján. Így minél előbb tudatosan gondolunk pénzügyeinkre, annál nagyobb biztonságban érezhetjük magunkat.

**3. Egy összegben fizetnél, havonta vagy inkább évente?**

Ha valaki életbiztosításban gondolkozik, kétféle megtakarítási lehetőség közül is választhat. Ha esetleg nincs kezdőtőkéje, és például gyermeke taníttatására szeretne megtakarítani, vagy más célja lenne befektetésének, havi, negyedéves, féléves és éves díjas életbiztosítások közül választhat. Azonban, ha meglévő megtakarítását, vagy esetleg örökségét szeretné befektetni, egyösszegű díjfizetésben is gondolkozhat. Ha folyamatos díjfizetés mellett egy nagyobb összeg érkezik számlájára, a folyamatos díjfizetésű megtakarítása értékét eseti befizetésekkel is növelheti.

**4. Biztonságosan vagy merészen?**

A gazdasági válságnak köszönhetően az emberek sokkal inkább azokat a megtakarítási lehetőségeket keresik, ahol biztonságban érezhetik pénzüket. Az igénynek megfelelően a unit-linked életbiztosításokhoz választható eszközalapok közül széles körben választhatunk tőkevédett termékeket, melyeknek köszönhetően biztosak lehetünk abban, hogy megtakarításunkat kellő védelemmel biztosítjuk. Ha tőkevédett termék mellett tesszük le voksunkat, tudnunk kell, hogy a biztonságnak ára van, tehát várhatóan kisebb nyereségre számíthatunk, mint a kockázatosabb termékek esetében. Azonban, ha kockázatosabb eszközalapot választunk, akkor jellemzően nem kapunk befektetési védelmet.

**5. Különböző időtávokra is köthetünk.**

Ahogyan élethelyzetünk alapján eldönthetjük, hogy egyszeri díjas vagy folyamatos díjas terméket választunk, úgy azt is megválaszthatjuk, hogy hány évre szeretnénk lekötni megtakarításunkat. A kiválasztott időtartam nagyon fontos, ugyanis, ha a szerződés lejáratát megelőző időszakban szeretnénk hozzányúlni megtakarításunkhoz, veszteséget könyvelhetünk el, így az alaposan kiválasztott lejárati dátum mellett szükség esetén azt is érdemes megfontolnunk, hogy milyen más megtakarításhoz nyúlhatunk, és csak a végső esetben szüntessük meg a lejárati dátum előtt életbiztosítási szerződésünket.

**6. Életbiztosítás, mint befektetés**

A klasszikus életbiztosítások esetében a szerződő magas szintű életbiztosítási védelmet vásárolhat, miközben megtakarításait is biztos kezekben tudhatja, anélkül, hogy befektetési döntéseket kellene hoznia, ennek megfelelően az elérhető többlethozam is korlátozottabb.  
Unit-linked életbiztosítás esetében a befizetett díjakat a biztosító az ügyfél által meghatározott eszközalapokba helyezi el. Ebben az esetben a szerződő befektetési kockázatot vállal, azonban az elérhető, várható hozam is meghaladja a klasszikus életbiztosításokét.

**Forrás:** [**http://biztositasiszemle.hu/**](http://biztositasiszemle.hu/)