

Életbiztosítás: védőháló a család alá.

A döntéshez minden lényeges – egy oldalon.

Mi ez?

A kockázati életbiztosítás tiszta védelem: ha a biztosított a tartam alatt meghal, a biztosító a szerződött összeget a megjelölt **kedvezményezettnek** fizeti – megtakarítási elem nélkül, ezért ugyanabból a díjból jellemzően lényegesen nagyobb összeg érhető el. A kifizetés jellemzően nem hagyatéki ügy, ha a kedvezményezett-jelölés rendben van. Az összeget nem hasraütésre, hanem a **hitelből, a család kiadásaiból és a tervekből** – a taníttatás is idetartozhat – számoljuk ki.

Miből áll egy jó életbiztosítás?

A védelem elemei

- **1. Alapfedezet** – a biztosított tartam alatti halála esetén fizet, betegségi és baleseti eredetnél egyaránt, a feltételekben rögzített kizárásokkal.
- **2. Kiegészítők a nagy bajokra** – baleseti halál (többszörös az alapfedezeten felül), rokkantság tartós kiesésnél, kritikus betegség (súlyos diagnózisnál egyösszegű, élőben fizetett térítés).
- **3. Keresőképtelenség és díjtávallás** – hosszabb táppénz esetre szóló napi térítés, plusz díjtávallás mint a védelem védelme.

Mire figyeljen beállításkor?

- **Valós összeg** – a hitelből, a család éves kiadásaiból és a pótolandó jövedelem éveiből – nem ökölszabályból – számoljuk ki.
- **Kockázati vagy megtakarítási** – a tiszta kockázati forma csak véd, ezért olcsóbb; a megtakarítási cél külön eszközben gyakran hatékonyabb.
- **Kedvezményezett-jelölés** – a kifizetés jellemzően nem hagyatéki ügy, ha a jelölés kötéskor pontosan be van állítva.
- **Felülvizsgálat, ha indokolt** – hitel fogyott, gyerek született, jövedelem nőtt? Az összeg kövesse az életet, ne fordítva.

A fedezetek egy táblában

a definíciók és összegek biztosítónként eltérnek – a feltétel az irányadó

Fedezet	Mit véd?	A jó kérdés hozzá
Alapfedezet	Halál esetén – betegségi vagy baleseti eredetnél egyaránt	Mekkora összeg és milyen tartam illik a helyzetéhez?
Baleseti halál kiegészítő	Baleseti eredetű halálnál többszörös	Az alapösszeget felül jár, vagy azt helyettesíti?
Rokkantság	Tartós egészségkárosodás, kiesés esetén	Milyen fokozattól és milyen összeggel térít?
Kritikus betegség	Meghatározott súlyos diagnózisnál egyösszegű kifizetés	Mely diagnózisok szerepelnek a szigorú definíciók között?
Keresőképtelenség	Hosszabb táppénz esetre szóló napi térítés	Hányadik naptól és meddig jár?
Hitelfedezeti forma	A tartozás a legrosszabb esetben ne terhelje a családot	Banki csoportos vagy önálló szerződés a jobb választás?
Díjtávallás	A szerződés fennmaradása a fizetőképesség elvesztése esetén is	Milyen esetekre és milyen feltétellel él?

Hogyan működik?

1 · Igényfelmérés

20 perc. Kik számítanak a jövedelmére, mekkora a hitel, milyen tervek épülnek rá – díjmentes, kötelezettség nélkül.

2 · Összegméretezés

Számokból, nem tippből. A törlesztőből, a család kiadásaiból és a tervekből számoljuk ki, hány évnyi védelem kell.

3 · Ajánlatok és nyilatkozat

Egy tábla. Összeg, díj, kiegészítők, várakozási idők – és felkészítem az egészségi nyilatkozat kitöltésére.

4 · Kötés és utána

Őn dönt. A papírmunkát előkészítem, a kedvezményezettet pontosan beállítjuk. Felülvizsgálat, ha változott az élethelyzet, vagy ha kéri.



KÖVETKEZŐ LÉPÉS

20 perc díjmentes konzultáció

A végén pontosan látni fogja, mekkora összegre és milyen tartalomra érdemes ajánlatot kérni – és mi a következő lépés.

Tukacs Emánuel Dávid

független biztosításközvetítő (alkusz)

+36 20 362 6835 · info@tukacs.com

MNB-nyilv.: 114063010758 · Eurorisk Biztosítási Alkusz Kft. partnere

Tájékoztató jellegű termékösszefoglaló – nem minősül ajánlattételnek, biztosítási, jogi vagy adótanácsadásnak. A fedezeti kör és a feltételek biztosítónként eltérnek; minden esetben a biztosító hatályos feltételei az irányadók. A konkrét fedezetről és díjról személyre szabott, versengő ajánlatok alapján egyeztetünk.