

## **Unit-linked életbiztosítás már két százalék alatti TKM-mel is**

A hosszú távú megtakarítások felértékelődtek az utóbbi években. Sokan szeretnék saját kezükbe venni a sorsukat, de a különböző hirdetések számtalan befektetési lehetőséggel kecsegtetnek, amelyek között sokszor még pénzügyi szakemberként is nehéz kiigazodni. Az Allianz összeszedte a unit-linked életbiztosítások megtakarítási előnyeit.

Az Allianz és a GfK Hungária közös kutatása szerint a magyar lakosság közel fele a mindennapi élethez elegendő pénzzel rendelkezik, viszont nagyobb kiadásokat nem biztos, hogy hosszú távon fedezni tudna a havi keresetéből. Ezen felül több mint 30 százalék azoknak az aránya a lakosságon belül, akik kisebb vagy nagyobb megtakarításra is félre tudnak tenni. A válaszadók körében a legnépszerűbb megtakarítási formát a forintbetét, az életbiztosítás és az önkéntes nyugdíjpénztár jelentette.

„Tapasztalataink és az ügyfelek visszajelzései alapján a likviditás, a rugalmasság és az elvárt hozam mértéke a három elsődleges választási szempont a megtakarítási formák mérlegelésekor” – mondta Kozek András, az Allianz Hungária Zrt. vezérigazgató-helyettese. A unit-linked biztosítás mindig az aktuális élethelyzetnek megfelelően módosítható, ezért lehet optimális megoldás akár egy életen át. A többség, ha rendelkezik életbiztosítással, mellette még mindig külön bankbetétben vagy befektetési számlán gyűjti a megtakarítását, miközben egyetlen unit-linked típusú termékben megvalósíthatná céljait egy sokkal átláthatóbb költségstruktúrában. Nem utolsósorban pedig az ügyfelek szabadon megválaszthatják a számukra megfelelő befektetési eszközöket. Az Allianz Életprogram esetében választhat előre összeállított portfóliók közül, de egyedileg is összeválogathatja a rendelkezésre álló eszközalapok közül a számára legmegfelelőbbeket.

### **Életbiztosítás és befektetés egy szerződésben akár egy életen át**

A unit-linked a megtakarítás mellett biztosítási védelmet is nyújt, ami szintén fontos a nem várt eseményekre való felkészülés miatt. Az Allianz felmérése szerint a befektetési alapú életbiztosítás éppen ezért népszerű a megtakarítási formák között. A felmérés azonban azt is megmutatta, hogy az emberek jelentős része nem, vagy csak alkalmanként képes félretenni pénzt.

„Az Allianz Életprogrammal például már lehetőség van arra, hogy a nyugdíj-előtakarékosságot és a biztosítási védelmet olyan megtakarítási számlával kombináljuk, ami eseti befizetéseket tesz lehetővé. Ez a lehetőség azoknak is kedvez, akik rendszeresen félre tudnak tenni kisebb összeget” – hangsúlyozta Kozek András.

### **Szánjunk időt a költségek mérlegelésére**

Az Allianz és a GfK Hungária felmérésében a megtakarításra képes válaszadók több mint 60 százaléka azt vallotta magáról, hogy vannak hiányosságai a pénzügyi tájékozottságot illetően, vagy egyáltalán nem ért a pénzügyekhez. Ez problémát jelenthet a befektetések nyomon követésében. Egy megfelelő pénzügyi tanácsadó segítségével azonban könnyen, egyszerűen átláthatóvá válnak a költségek és az elért megtakarítások, érdemes erről előzetesen személyesen is tájékozódni.

Emellett segítséget jelenthet még a TKM mutatók összehasonlítása. A TKM érték segít az objektív összehasonlításban, mert megmutatja a költségeket, s azt, hogy megközelítőleg mekkora évente a hozamvesztés az adott megtakarítási formán. Érdemes tehát összevetni egymással a TKM értékeket, mert az életbiztosítások többsége minimum 3-5 százalékkal kalkulál, s kevés az olyan unit-linked termék, amely jelenleg 2 százalék alatti költségmutatóval rendelkezik.

Kozek András szerint 20 éves időtávon, a tartam elején érdemesebb nagyobb kockázatú és hozamú diverzifikált portfóliókat kialakítani, melyek TKM-e optimálisan 2 százalék körüli, míg a tartam vége felé érdemesebb az 1 százalék alatti TKM-ű, kisebb kockázatú és hozamú eszközalapokat választani.

### **Kövessük nyomon a befektetésünket**

A unit-linked biztosítás jogi szempontból életbiztosításnak minősül, de nem kell gyűjtőévvvel, vagy felhalmozási évekkal számolni, mert ez a típusú befektetés a kockázatviselés napjától kezdve megtakarítást képez a befizetésekre. Fontos, hogy kezelési költségeket mutató és összehasonlító táblázat a többi megtakarítási formánál nem áll rendelkezésre, így sokkal átláthatóbb a unit-linked biztosítások költségszerkezete.

A megtakarításainkat viszont menedzselni kell ahhoz, hogy a legjobb hozamot érjük el. Ez bármelyik befektetési formánál fontos szempont, hiszen a befektetés akár nyereséget, akár veszteséget is termelhet, ha nem kellő alaposággal mérjük fel a kockázatvállalási hajlandóságunkat. Így a különböző eszközalapok árfolyamváltozásait is érdemes folyamatosan szemmel tartani, és egyeztetni az esetleges alapváltásról a pénzügyi tanácsadónk segítségével kérve.

„A befektetéseken elérhető hozamot nagyban befolyásolják a befektetésekkel kapcsolatban felmerülő költségek. Minél alacsonyabbak ezek a költségek, annál több marad a befektetésen realizált hozamból a befektetőnél. Az Allianz Életprogram költséghatékonyság tekintetében kiállja a próbát nem csak más biztosítók termékeivel szemben, de a befektetési alapokkal szemben is” –magyarázta Kozek András.

### **A unit-linked megtakarítások hosszú távon segítenek elérni céljainkat**

Hangsúlyozni kell azt is, hogy a unit-linked típusú megtakarítások hosszú távon nyerik el értelmüket; rövid távon összehasonlítva magasabb költségekkel kell szembenézni. Ezáltal minél hamarabb megszüntetjük a szerződésünket, annál magasabb költségterhelésre számíthatunk. Legalább 10-15 éves megtakarítási időtávot tekintve viszont a legversenyképesebb megoldások között található ez a megtakarítási forma.

„A népszerűbb unit-linked típusú megtakarítások közül az Allianz Életprogram a kezdeti 25 százalékos rendszeres díjra terhelt költséget elvonja már az első évben, a biztosítás 15 éves TKM értéke azonban az egyik legkedvezőbb is egyben. A biztosításból a befektetések szükség esetén már a 3. évtől költségmentesen kivonhatóak, ellentétben sok más unit-linked típusú megtakarítással, ahol általában a 15. évforduló után közelíti meg a visszavásárlás a 100 százalékos értéket” – hívta fel a figyelmet Kozek András.

Az Allianz és a GfK Hungária közös kutatása szerint a takarékoskodók 55 százaléka rendszerint a váratlan kiadások miatt tesz félre pénzt, 49, illetve 39 százalékuk pedig a nyugdíjas évekre, vagy a gyermekeik jövője miatt szeretne megtakarítani. Amennyiben a fentiekhez hasonló céljaink vannak, érdemes hosszabb távú, unit-linked típusú megtakarításokban gondolkodni. A pénzügyi tervezéskor induljunk ki abból, hogy minél később kezdünk el megtakarítani egy-egy cél érdekében, annál nagyobb összeget kell majd félretennünk havonta. Így a befektetendő összeg nő, ahogy egyre később jut eszünkbe a gyermekeink jövője, a nyugdíjunk, vagy a lakásfelújítás. Ha a pénzügyek nem tartoznak az erősségeink közé, pár egyszerű kérdés megválaszolásával az Allianz megtakarítás- és öngondoskodás tervező [alkalmazása](#) tájékoztató jelleggel megmutatja nekünk, hogy aktuális élethelyzetünket és céljainkat figyelembe véve, az öngondoskodást a mai napon elkezdve, a kívánt igényeknek megfelelő fedezethez mennyi pénzt kellene félretennünk havonta.

**További Információ:**

Szabó Linda  
PR és rendezvény osztály  
Allianz Hungária Zrt.  
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.  
Tel.: +36-1-301-6526  
Mob.: +36 20 468 8782  
e-mail: linda.szabo@allianz.hu

**Az Allianzról**

Ügyfeleivel és értékesítési partnereivel az Allianz az egyik legerősebb pénzügyi közösséget alkotja.

A pénzügyi lehetőségek kiaknázása és a kockázatok elleni védelem terén világszerte több mint 83 millió magán- és vállalati ügyfél támaszkodik az Allianz szaktudására, tőkeerejére, globális jelenlétére és stabilitására.

2015-ben az Allianz a világ több mint 70 országában 148 ezer alkalmazottal 125,2 milliárd eurós díjbevételt és 10,7 milliárd eurós működési eredményt ért el.

Az Allianz magyarországi csoportjának tagjai az Allianz Hungária Zrt., az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Egészség- és Öngépelvező Pénztár, az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt., valamint az Allianz Alapkezelő Zrt. termékeikkel és szolgáltatásaikkal széles körű pénzügyi megoldásokat nyújtanak. Az Allianz Hungária Zrt. a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint 119,55 milliárd forint bruttó díjbevételt ért el 2015-ben, a Mabisz által közzétett adatok szerint 13,72 százalékkal az első számú szereplők között található a biztosítási piacon, 19,55 százalékkal piacvezető a nem-életbiztosítások területén.

**A közlemények mindenkor az alábbiak figyelembe vételével értelmezendők**

**Figyelmeztetés a jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatban**

A sajtószoza közleményeiben szereplő állítások között előfordulhatnak jövőre vonatkozó várakozások és egyéb prognózisok, amelyek a vezetőség jelenlegi elképzelésein és feltételezésein alapszanak, valamint tartalmazhatnak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalan tényezőket, amelyek miatt a tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban kifejezettektől vagy sugallattól. A kontextus okán a jövőre vonatkozó állításokon kívül a jövőre vonatkozó állításokat olyan szavak jelölik, mint „ esetleg”, „majd ... fog”, „kellene”, „elvár”, „tervez”, „szándékozik”, „vár”, „vél”, „becsül”, „előrejelez”, „potenciális”, vagy „folytatódik” és hasonló kifejezések. A tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban szereplőktől a következők miatt, de nem kizárólag: (i) általános gazdasági feltételek, ide értve különösen a gazdasági feltételeket az Allianz Csoport fő üzleti tevékenységében és fő piacain, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye, ide értve a feltörekvő piacokat, és ideértve a piac volatilitását, a likviditást és a hitelezési eseményeket (iii) a biztosított káresemények gyakoriságát és súlyosságát, többek között természeti katasztrófákból eredően, és ide értve a károkkal kapcsolatos kiadások alakulását, (iv) halálzási és megbetegedési szinteket és tendenciákat, (v) a megújítási arányokat, (vi) a hitel-nemteljesítések mértéke, (vii) kamatlábak szintje, (viii) devizaárfolyamok, ide értve az Euro/U.S. dollár árfolyamot, (ix) a verseny változó szintjei, (x) törvények és szabályozások változásai, ide értve a monetáris konvergenciát és az Európai Monetáris Uniót, (xi) a központi bankok és/vagy külföldi kormányok politikáinak változásai, (xii) az akvizíciók hatása, ide értve a kapcsolódó integrációs kérdéseket, (xiii) átszervezési intézkedések, és (xiv) általános versenytényezők, minden esetben helyi, regionális, nemzeti és/vagy globális alapon. Az ilyen tényezők közül sok előfordulása valószínűbb vagy határozottabb lehet terroristák tevékenysége és azok következményei eredményeképpen.

**Nincs frissítési kötelezettség**

Az Allianz nem vállal kötelezettséget az itt közölt információk frissítésére.