

REJTETT KOCKÁZATOK AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSOKNÁL

A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) több eljárásban is foglalkozott már az egyes vállalkozások életbiztosítással összefüggő – esetenként nem megfelelő – tájékoztatási gyakorlatával. A hirdetett alacsony napi- vagy havidíjak és a magas biztosítási összegek ígérete mindenki számára vonzó lehet. A GVH tapasztalatai szerint azonban a figyelemfelkeltő szlogenek esetenként megtévesztő tájékoztatást adnak egy életbiztosítás lényeges feltételeiről. A GVH hangsúlyozza, hogy az életbiztosítás hasznos, előnyös lehet azok számára, akiknek váratlan helyzetben anyagi segítségre van szüksége, azonban a szolgáltatás kiválasztásánál körültekintéssel kell eljárni.

Az életbiztosítási szerződés alapján a biztosító a természetes személy biztosított halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére, járadék élethosszig tartó vagy meghatározott időszakra történő folyósítására vállal kötelezettséget. Minthogy az életbiztosítás akkor segíthet, amikor nem várt események következtében Önnek, vagy hozzátartozóinak a legnagyobb szüksége van rá, nem mindegy mi alapján, milyen életbiztosítási konstrukciót választ – különös tekintettel arra, hogy az életbiztosítási szolgáltatást sokan a temetéssel járó, szeretteiket érő anyagi veszteség kiküszöbölése érdekében veszik igénybe.

Az életbiztosítás hosszú távú elköteleződést jelenthet egy pénzügyi szolgáltatóhoz, így mindenképp tájékozódjon az aktuális lehetőségekről és mindig az igényeinek megfelelő biztosítási konstrukciót válassza.

A GVH javasolja, hogy

- gondolja végig higgadtan, hogy a nagyobb hozamot ígérő szolgáltatás nagyobb kockázattal járhat;
- informálódjon a kiválasztott szolgáltatás elemeiről, a befektetéssel kombinált életbiztosításoknál az eszközalap összetételéről (pl. tartalmaz-e részvényt);
- tájékozódjon a reklámok által sugallt „segítség”, „gondoskodás” tartalmáról, arról, hogy meghatározott havidíj ellenében milyen biztosítási összeget érhet el, fedezi-e ez az összeg a várható költségeket;
- kérdezzen rá a biztosítás díjára, a futamidőre és a várható szerződéses összeg mértékére;
- mérlegelje, megéri-e szerződést kötni az adott szolgáltatásra saját életviszonya ismeretében;

- érdeklődjön azokról a tényezőkről, feltételekről, eseményekről, időszakokról, amelyek bekövetkezése esetén a biztosító nem fizet;
- mindig olvassa át a szerződéskötéskor kapott dokumentumokat;
- ne csupán a reklámban elhangzott információk alapján hozza meg döntését és ne döntsön azonnal;
- olvassa át figyelmesen az általános szerződési feltételeket, és konzultáljon akár több szolgáltató képviselőjével.