Biztosítás: ellenőrzőlista

Megtakarítási életbiztosításhoz

A TKM-szabályozás alá tartozó szerződések ellenőrzéséhez

KULCS TÉNYEK

• a modell-TKM szabványos példára számított, évesített hozamcsökkentő költségmutató; nem azonos az egyes évek tényleges levonásaival

• a visszavásárlási érték a szerződés idő előtti megszüntetésekor a feltételek szerint kifizethető összeg, nem egyszerűen az összes befizetés vagy a kimutatott eszközérték másik neve

• a választott eszközalap árfolyamának változása befektetési kockázatot okozhat; a biztosítási védelem megléte nem jelent automatikus befektetési tőkegaranciát

A DOKUMENTUMOK	
☐	Elkértem az aktuális feltételeket, költségtájékoztatót és kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot
☐	Ellenőriztem a TKM időtávját és modellfeltételeit
☐	Külön azonosítottam a szerződőt, biztosítottat és kedvezményezettet
☐	Egyedi TKM: a 2026. január 1-jétől újonnan kötött, TKM-szabályozás alá tartozó megtakarítási életbiztosítások ajánlati szakaszában a biztosítónak a konkrét szerződésre számított egyedi TKM-et is közölnie kell; ez sem az egyes évek tényleges levonásának összege

A DÍJAK ÉS A VÉDELEM	
☐	Megkerestem a kezdeti, adminisztrációs, vagyonarányos és kockázati díjakat
☐	Látom, a díjnövelés kötelező-e, választható-e, és hogyan érinti a szerződést
☐	Tudom, milyen eseményre és mekkora biztosítási szolgáltatás jár
☐	Nem tekintek bruttó eszközalap-hozamot nettó családi eredménynek

KILÉPÉSI TERV	
☐	Írásban megkaptam a saját szerződés releváns visszavásárlási értékeit
☐	Megnéztem a díjcsökkentés, szüneteltetés és díjmentesítés feltételeit
☐	A visszavásárlási értéket a befizetésekkel és a fennmaradó védelemmel együtt értelmezem
☐	Nem szüntetek meg meglévő szerződést pusztán általános összehasonlító cikk alapján