

Életbiztosítások változásai 2016-2017

Mi változik?

- TKM változás, költségek kivonásának módja, elnevezése
- Technikai kamatszint változás
- Módozatok változásai – visszavásárlási értékek változása
- Eszközalapok változása

Hogyan változik?

Minden jelenleg működő tőkegyűjtő módozatunk megszűnik – az UL és a klasszikus (hagyományos) módozatok is.*

Meg kell felelnünk a jelenlegi TKM^{ny} mutatóknak minden termékénél, egy módosított TKM leírás mellett (bevezetve a „tartamközi TKM” fogalmát):

- Maximum limit minden TKM-re (nem csak nyugdíj)
 - 10 éves lejáratú időre a 4,25%-ot,
 - 15 éves lejáratú időre a 3,95%-ot,
 - 20 éves lejáratú időre a 3,5%-ot
- 10 éves tartamközi TKM limit bevezetése 6,25% - (bónuszokra is hatással van!)
- 1,5%-os lesz csak a sáv („olcsóbb”, kevésbé menedzselt eszközalapok)
- Egyszeri díjasokra 3,5% teljes plafon, az ötéves tartamközi TKM esetén is

Milyen következményekkel járnak a változások?

- Megváltozik a módozatok visszavásárlási értéke a bevezetésre kerülő 80-50-20 szabály miatt.
- Új eszközalapokat kell kialakítanunk a TKM sáv szűk (1,5%) mértéke miatt - alacsonyabb működési költségekre van szükség.
- Megváltoznak a költségek levonásának módjai, áttekinthetőbbé kell tennünk a kockázati, megtakarítási díjrészeket - és ezekhez kapcsolódó költségeket -, ill. a díjbeszedési költségeket.
- Megváltoznak a költségek elnevezései: szerzési/szerződéskötési költség – adminisztrációs költség - vagyonarányos költség.



Hogyan változik?

- 2016.01.01-től az MNB szabályozza a TKM^{ny} nagyságát
- 2016.03.01-től új szabályzás az igényfelmérésre
- 2016.04.01-től eszközalaponként kell számolni a TKM-et
- 2016.07.01-től klasszikus biztosításokra is kell számolni TKM értéket
- 2016.07.01-től a technikai kamat legfeljebb 2,3% lehet
- 2017.01.01-től új számolási módszertan a TKM-re
- 2017.01.01-től nincs lehetőség aktuáriusi tartalékolásra UL termékeknél - valós kimutatások
- 2017.01.01-től minimum limit a visszavásárlási értékre (hagyományos és unit-linked is 80/50/20)

Kérdezz – felelek

Most nem kötök már szerződést, megvárom az új termékeket....



Az biztos, hogy újak lesznek, de nem feltétlenül lesznek kedvezőbbek, amíg halogatsz, addig pedig biztosan veszteség ér.

Most nem kötök szerződést, mert jövőre olcsóbbak lesznek...



A jelenleg is érvényes TKM^{ny} mértékét kell teljesíteniük, azaz nyugdíjbiztosításként nem feltétlenül lesznek olcsóbbak, egyéb célra pedig most is tudok alacsonyabb költségű megoldást ajánlani (G65S).

Most nem kötök szerződést, az új termékeknél jobb lesz a visszavásárlás lehetősége....



Egy biztosítással kombinált megtakarítást nem rövid távú céllal kötünk, ha az a cél, hogy egy-két év múlva megszüntesd, akkor nem jó megoldásban gondolkodsz – az új termékeknél is veszteség fog érni ebben az esetben.

Most nem kötök már szerződést, megvárom az új termékeket, hogy jobban átlássam....



Most is tudok olyan megoldást ajánlani, ahol a költségek teljesen átláthatóak (G100), ennél világosabb jövőre sem lesz.

Most nem kötök szerződést, mert jövőre sokkal jobb eszközalapok lesznek...



Más eszközalapok lesznek, az igaz, de nem jobbak, sőt azzal, hogy szűkül a körük, esetleg lemaradsz különleges befektetési lehetőségekről.

Most nem kötök szerződést, olyan bizonytalan az egész....



Valóban sok minden változik, de ez része az életnek, mint ahogy az is, hogy a Generali megtartja ígéreteit.