

BIZTOSÍTÓI ÓRA

#biztosítsdbemagad

2024.

Mai óra menetrendje

1

Bevezetés – Mi is az a biztosítás?

2

A biztosítások – Peti szerencsés hete, a biztosítások fajtái, biztosítások kötése

3

Gyakorlati tippek, ismétlés – Kahoot!, Biztosítsd Be Magad!



Mi is az a biztosítás?

A biztosítás **előre nem látható**, véletlenszerűen bekövetkező **események** anyagi követelményei ellen nyújt **védelmet**.



Miért hasznos a biztosítás?



Biztosítás alapján a biztosító a szerződésben meghatározott esetekre - **biztosítási esemény**, mint pl. haláleset, baleset, gépjármű kár - vonatkozóan kockázatot vállal és ezekre az esetekre szóló kifizetést - **biztosítási szolgáltatást** - nyújt, előre meghatározott **biztosítási díj ellenében**.



A károk megtérülésével visszaállhat az eredeti gazdasági helyzet: **reparációs funkció** pl. egy lakáskár esetén vagy a biztosított halála, betegsége, balesete esetén **hozzájárul a megváltozott anyagi helyzet kezeléséhez**: pl. hozzátartozók anyagi helyzetének megkönnyítése, betegség miatt szükséges egészségügyi kiadások fedezése.

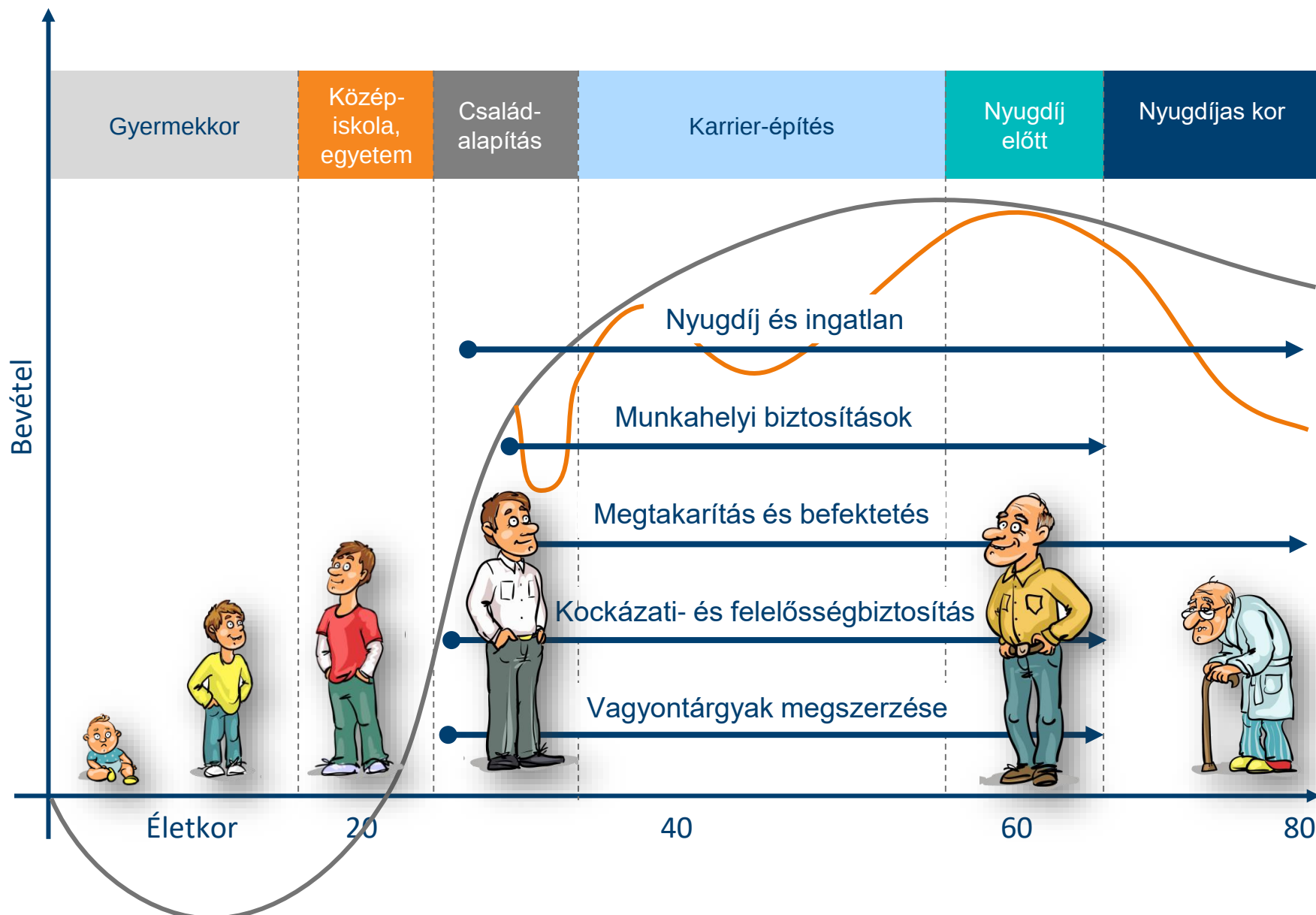


A(z élet)biztosítás konkrét célra vonatkozó tőkegyűjtő eszköz lehet - **megtakarítási funkció** -, de áttételesen hozzájárul az államadósság finanszírozásához is (államkötvények vásárlása által).



A biztosítottak számára a **biztosítási védelem** fennállása is érték (amely biztonságérzetet is adhat), ezzel egyidejűleg a **kockázat vállalása**, a rendelkezésre állás a biztosító egyik leglényegesebb **szolgáltatása**.

A biztosítások minden életkorban fontosak



PETI SZERENCSES HETE

PETI EGYHETES SÍTÁBORBA MEGY A BARÁTAIVAL



Peti síelő kalandjai



ALAPHELYZET

Peti osztálytársaival, Gerzsonnal és Pannival minden évben elmegy egy hétre **síelni**. Nagyon szereti a magashegyeket, idén épp **Ausztriába** mentek, Peti már fel is csatolta a léceit, készen áll a suhanásra. Imádja a sítábort...

Peti története bonyolódik...

Peti épp az új sílécével suhant, amikor a semmiből egy buckára ért. A következő pillanatban már a levegőben volt, majd a **földre huppant**. Ahogy felkelt, érezte, hogy valami **végighasít a lábán**, és fáj, ha megmozdítja azt...



Az EU kártya a biztonsághoz nem elég, a célország és a tevékenység szerint kössünk utasbiztosítást is

Európai Egészségbiztosítási Kártya

- ✓ **Kiállítás:** kormányhivatal, a kormányablak, valamint NEAK, kérelemre
- ✓ **Jogosultság:** minden, a magyar egészségügyi szolgáltatásokra jogosult személy jogosult
- ✓ **Használat:** egy másik tagállamban a magyar egészségbiztosítás terhére lehet igénybe venni – orvosilag szükséges – egészségügyi szolgáltatásokat; országonként változik!



UTASBIZTOSÍTÁS LEHETSÉGES TARTALMA



Baleset



Betegség



Poggyászkár

AZ UTASBIZTOSÍTÁS VÉDI KÜLFÖLDÖN A BIZTOSÍTOTTAT



PETIÉK BULIZNI MENNEK UTOLSÓ ESTE



Petiék bulizni mennek



ALAPHELYZET

Elérkezett a síelés utolsó napja, péntek este Petiék a sport helyett már a **szórakozásra** fókuszálnak. Alig várják a helyi **hüttében lévő bulit**. A barátaival már a szálláshelyükön öltözködnek. Miközben Peti az utolsó simításokat végezte a szerkóján, már hallotta is, hogy a többiek készen vannak, és ideje elindulni...

Peti története bonyolódik...

A hütte buliban remek a hangulat. Peti szeretné megörökíteni a pillanatot, ezért előkapja **telefonját** a zsebéből, hogy csináljon egy fényképet. Ebben a pillanatban azonban valaki hátulról **meglöki**, a **telefon a földre esik**, majd egy gyanútlan táncoló magassarkúban véletlenül rálép, ami miatt a **képernyő azonnal összetörik**.



A készülékbiztosítás segít ha a telefonunkat kár éri

Mi is az a készülékbiztosítás?

- ✓ Eszközvásárláskor kiegészítőként felajánlanak készülékbiztosításokat.
- ✓ Új készülékek vásárlása esetén lehet megkötni online vagy személyesen.
- ✓ Önrész levonása után a készülék javítására, cseréjére vonatkozik.

Biztosítás vagy garancia?

Garancia: A gyártó vállalja azt, hogy ha a meghatározott időintervallumon belül meghibásodik a termék, akkor ingyen megjavítja/kicseréli

Biztosítás: A garanciális időn is túlnyúlhat, (véletlenszerű) káresemény esetén biztosít



Mit biztosít a készülékbiztosítás?

A készülékbiztosítás a választott csomag fajtájától függően fedezetet nyújthat:

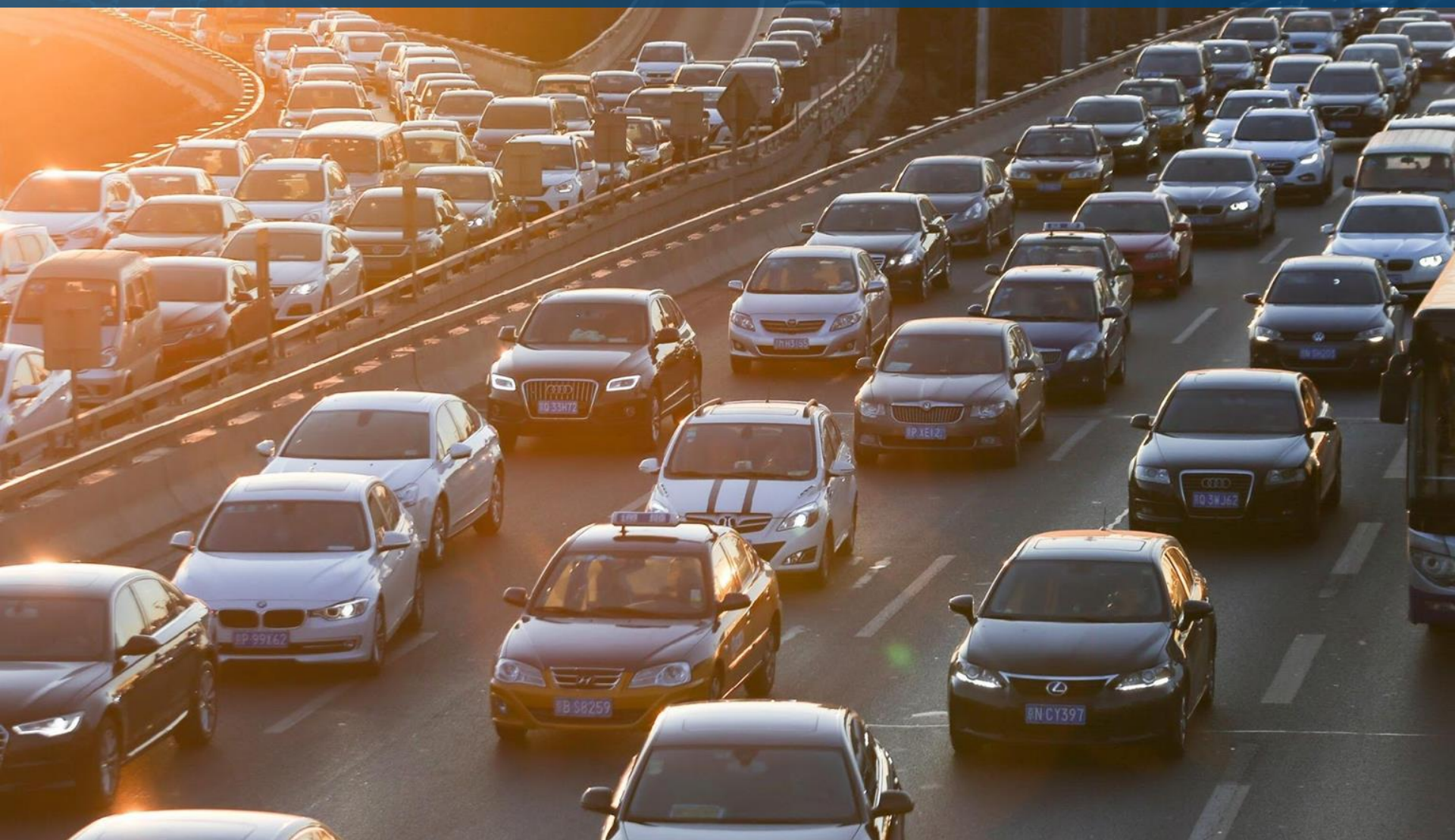
- ✓ **Véletlenszerű károsodásra:** eltörik, elreped, elázik
- ✓ **Rongálásra:** harmadik személy általi szándékos rongálás
- ✓ **Lopásra:** betörés, lopás, zseblopás
- ✓ **Belső meghibásodásra:** a gyári garancia leteltét követő időszakra
- ✓ **Párásodásra:** bárminemű nedvesség, izzadtság, páralecsapódás miatti meghibásodás



VAGYONTÁRGYAINKRA IS LEHET BIZTOSÍTÁST KÖTNI



ÚTON HAZAFELÉ



Petiék a dugóban



ALAPHELYZET

Ez a hét is gyorsan eltelt. Petiék már majdnem hazaértek Kiskunhalasra. Délután 5 óra révén az M5-ös autópályán nagy volt a forgalom.

Petiék története bonyolódik...

Már közeledtek az autópályalehajtó felé, amikor hirtelen feltorlódott a kocsisor. Az utolsó pár kilométeren gyakorlatilag araszolva lehetett továbbhaladni. Egy óvatlan pillanatban a Petiék előtt közlekedő jármű hirtelen fékezett és a két autó összekoccant.



Gépjármű kár esetén gépjármű felelősség biztosítást és CASCO-t különböztetünk meg

Kötelező Gépjármű Felelősségbiztosítás (KGFB)

- ✓ Minden forgalomban lévő gépjármű esetén kötelező, a törvényben foglalt kivételekkel
- ✓ A biztosított jármű üzemeltetése során okozott károkra tartalmaz fedezetet
- ✓ Az általunk, más autójában okozott károkra nyújt fedezetet



CASCO-ról röviden

- ✓ Nem kötelező, ám erősen ajánlott
- ✓ A saját hibából eredő károkra nyújt fedezetet
- ✓ Lopás, jégkár, károkozó eltűnése, rongálás, véletlen károkozás, kőfelverődés
- ✓ Önrész levonása után



E-kárbejelentővel lehetővé vált a gépjárműkár digitális ügyintézése

Mi is ez?

- ✓ Ingyenes applikáció, online platform
- ✓ Rögzíthető egy baleset minden körülménye a résztvevők adataival együtt
- ✓ Lényegesen leegyszerűsíti, és felgyorsítja a kárbejelentés folyamatát
- ✓ Használata hivatalos, minden biztosító elfogadja

Mikor NEM használható?

- ✓ Külföldön, külföldi rendszámú autó által okozott károk esetén
- ✓ Casco kárbejelentésre, kivéve ha a casco kárbejelentés a kgfb kárbejelentéssel azonos időben történik
- ✓ Ismeretlen gépjárművek által okozott károk bejelentésére



Látogassatok el:
<https://ekarbejelento.hu>
oldalra

E-kárbejelentő használatának folyamata

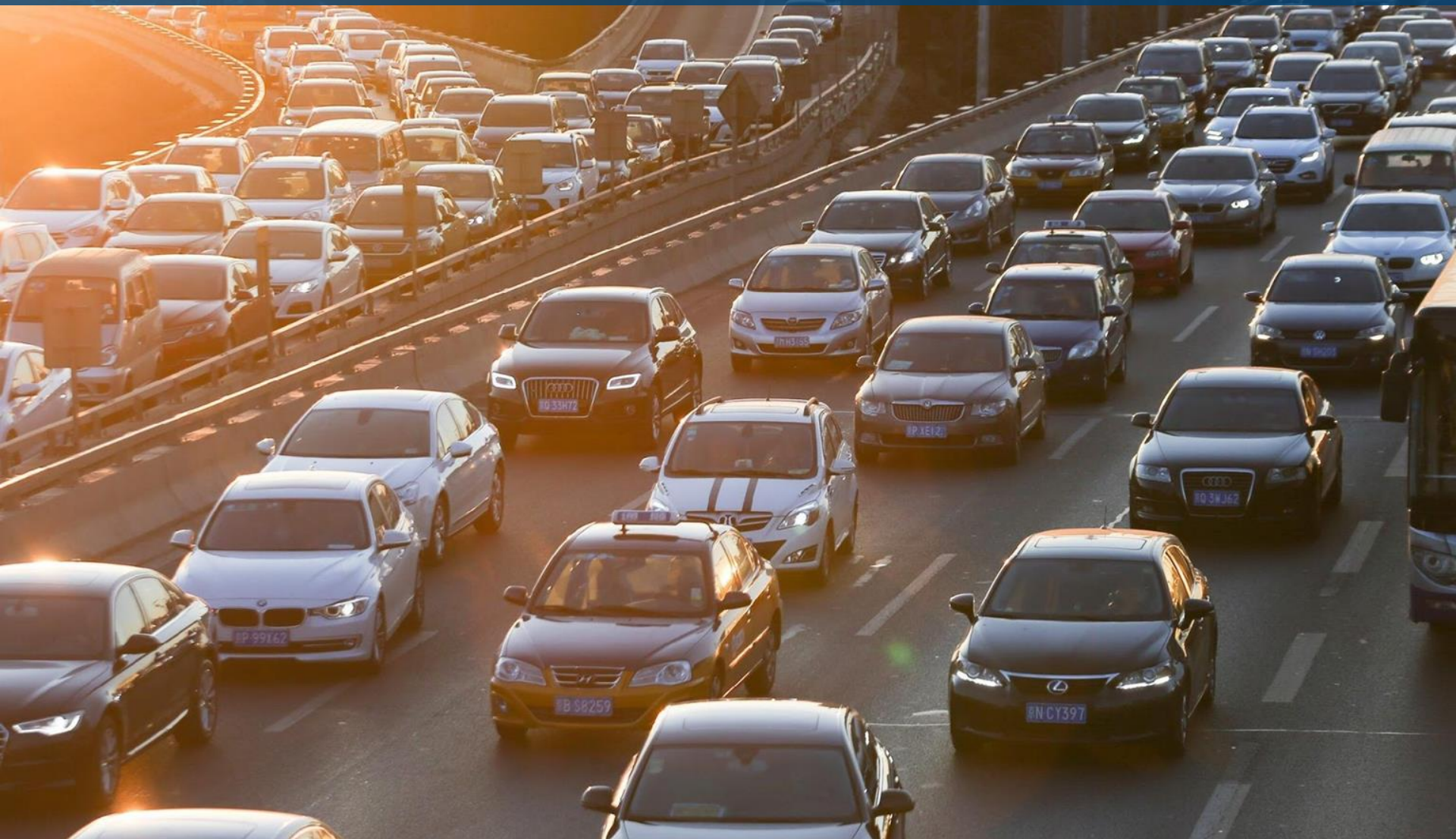


1. Alapadatok előzetes kitöltése után már **2 adattal is azonosíthatjuk magunkat** (születési adat, rendszám)
2. A kárbejelentés **egy vagy két telefon használatával** is megtehető (PIN kóddal)
3. **Baleset adatainak felvezetése**
+dokumentumok csatolása
4. Kárbejelentés végén: **elektronikus aláírás**, automatikus e-mailek
5. Megkezdődik a káresemény ügyintézése



Látogassatok el:
<https://ekarbejelento.hu>
oldalra

A KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ- FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS MELLÉ ÉRDEMES CASCO-T IS KÖTNI



PETI HAZAÉR



Hazaérve egy váratlan esemény történt

ALAPHELYZET



Szerencsére
gördülékenyen halad az
ügyintézés és Peti az
autóbaleset után hazatér
a kiskunhalasi lakásukba.
Alig várja, hogy végre
belépjen a szobájába és
lepihenjen...

Petiék története bonyolódik...

Ahogy a lakásajtón belépett, **vízcseppek kopogását hallotta**. A szobájába sietett és látta, hogy az ablak felett sűrűn **csepeg be az eső...**



A lakásbiztosítás a lakásunkat ért káresemény esetén nyújt védelmet

Mi is az a lakásbiztosítás?

- ✓ A vagyonbiztosításoknak egy típusa.
- ✓ Egy nem várt szerencsétlen fordulat után nem kell a nulláról kezdeni.
- ✓ Meghatározott biztosítási események, amelyek előfordulása esetén kártérítést fizet a biztosító.



Mikor biztosít a lakásbiztosítás?

- ✓ Robbanás, villámcsapás, földrengés földcsuszamlás, kő és földomlás, üregbeomlás, szélvihar felhőszakadásból eredő elöntés, árvíz, hónymás, jég, fagy, törés, betörés, rablás, vezetékből kiömlő víz

Kárenyhítés

Amennyiben lehetséges, meg kell akadályozni a további károkat, a felmerülő károkról fényképeket kell készíteni, majd azt bejelenteni a biztosítónak



Alulbiztosítottságról akkor beszélünk, ha...

1. ...A lakásunk vagy házunk újjáépítésének vagy az ingóságaink újrabeszerzésének költségei meghaladják a biztosítási összeget
2. ...A lakás alapterületének megadása helytelen

Biztosítási összeg: kártérítés felső határa



Hogyan kerülhetjük el?

- ✓ Lehető legpontosabban kell megadni a biztosító által kért adatokat (főként: alapterület, biztosítási összeg)
- ✓ A biztosítási összegnek és a vagyontárgy pótlási értékének egyeznie kell
- ✓ Biztosítási szerződés felülvizsgálata, biztosítási összeg emelése (a biztosítási összegek szinten tartását a biztosítók évente kezdeményezik)



2024-es lakásbiztosítási kampány

Miről is szólt?

- ✓ Legnagyobb vagyonunk védelme (kb. 4 millió lakás érint)
- ✓ Márciusi felmondási lehetőség:
 - ✓ Évente ingyenes márciusban (határozatlan időre kötött lakásbiztosítások esetén)
 - ✓ Felmondás esetén újra kössünk biztosítást
- ✓ Vagy: jelenlegi szerződés felülvizsgálata, aktualizálása
- ✓ Megtakarításként is szolgálhat (összehasonlító oldalak, szakemberek segítsége)



A biztosítók kötelesek írásban értesíteni a szerződő felet február 15-ig minden évben.



A LAKÁSBIZTOSÍTÁS VÉD BEÁZÁS ESETÉN



PETI BEÁZOTT LAKÁSUKBÓL ELMENEKÜLVE MEGLÁTOGATJA A NAGYMAMÁJÁT



Peti délután beszélget a nagymamájával

ALAPHELYZET



Peti úgy döntött, hogy a megpróbáltatások után meglátogatja 80 éves nagymamáját, Aranka mamát. Amint megérkezett rögtön el is kezdett mesélni a hétköznapiokról

Peti nagymamája elkezdett panaszkodni...

Aranka mama elmesélte, hogy a kiadásai egyre inkább növekednek és nehezen tudja beosztani a nyugdíját



A nyugdíjbiztosítás megtakarítási célú biztosítás

Mi is az a nyugdíjbiztosítás?

- ✓ **A modern életbiztosítás nyugdíjcélú változata**
- ✓ Nyugdíjba vonulás, haláleset vagy törvény szerinti mértékű rokkantság esetére tartalmaz szolgáltatást
- ✓ Jellemzően **hosszú távra** – akár több évtizedre – **szól** és a lejárat (nyugdíjba vonulás) előtti megszüntetése a szerződő számára komoly veszteséget jelenthet
- ✓ Nem egy bankszámla, nem egy likvid, könnyen hozzáférhető befektetés, hanem egy **biztosítás**
- ✓ Lehet rendszeres díjas vagy egyszeri díjas, illetve eseti díj is fizethető be
- ✓ **Költségszintje a választott módozattól, a befektetés összetételétől és a benne lévő biztosítási védelem díjától is függ,**
- ✓ A Teljes költség-mutató (TKM) rendszernek köszönhetően **a szerződéstípusok összköltsége szerződéskötés előtt összehasonlítható.**

Miért hasznos?

- ✓ Nyugdíj kiegészítésként igazán hiánypótló szolgáltatást nyújthat
- ✓ Igényeinkre és szükségleteinkre szabva köthető meg a szerződés, biztosításközvetítő szakértő segítségével,
- ✓ Az állam adójóváírást fizet a befizetett díj százalékában



Mi a különbség a hagyományos és a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás között?

Hagyományos nyugdíjbiztosítás

- ✓ A biztosító akár több évtizedre előre egy **fix, de alacsony kamatot garantál**
- ✓ A törvény szerinti esetekben fizet szolgáltatást: pl. nyugdíjba vonulás, haláleset

Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

- ✓ **Választható a megtakarítási összetétel, de a befektetési kockázatot a szerződő viseli** mind befektetés eredményétől függő pozitív hozamot, mind a veszteséget
- ✓ Rugalmas megoldások segítik a szerződéskötési cél elérését.
- ✓ A törvény szerinti esetekben fizet szolgáltatást: pl. nyugdíjba vonulás, haláleset



A NYUGDÍJ BIZTOSÍTÁS AZ EGYIK LEHETSÉGES ESZKÖZ A NYUGDÍJAS ÉVEKRE VALÓ FELKÉSZÜLÉSRE



GYAKORLATI TIPPEK

Hogyan köthetek biztosítást?



Mérlegelem, hogy szükségem van-e rá, és ha igen, akkor milyen preferenciáim vannak



Otthonról **online**, a **biztosító fiókjában** vagy **független tanácsadónál személyesen** tudsz biztosítást kötni



Ajánlatot ad a biztosító az igényeidnek megfelelően (mire terjed ki a biztosítás, biztosítási összeg meghatározása)



Szerződéskötés



Biztosítási összeg fizetése (rendszeres vagy egyösszegű)



Figyelj!



A MNB közvetítői regiszterében megtalálod a hivatásos biztosítási közvetítőket, ne dőlj be a csalóknak!

Hogyan jelenthetem be a kárt, milyen folyamaton keresztül zajlik a kárelhárítás?

Biztosított



**ÁLLAPOT-
MEGŐRZÉS
ÉS KÁRENY-
HÍTÉS**

Biztosított



**KÁRBEJE-
LENTÉS**

Biztosító



**KÁR
NYILVÁN-
TARTÁSBA
VÉTELE**

Biztosító



**JOGALAP-
ELBÍRÁLÁS**

Biztosító



**KÁRFELVÉ-
TELI JEGY-
ZÖKNYV
FELVÉTELE**

Tippek



- ✓ Kár esetén készítsünk fényképeket, dokumentáljuk a történeteket
- ✓ Tájékoztassuk minél hamarabb a biztosítót a káreseményről
- ✓ Őrizzük meg a szerződést, mert az a kárbejelentés során is segítségünkre lehet

MIT TANULTUNK A BIZTOSÍTÁSOKRÓL?



SCAN ME



casesolvers

KÖSZÖNJÜK A
FIGYELMETEKET!

