

## **A biztosítások**

A biztosítás az előre nem látható, de véletlenszerűen bekövetkező események anyagi követelményei (kárai) elleni védelem.

### **Szómagyarázat:**

Biztosítótársaság: aki a biztosítja a kártérítést, ha bekövetkezik az esemény.

Biztosított: az érdekét védi a biztosítás.

Biztosítást kötő szerződő fél: az ő kötelezettsége a biztosítás díjának megfizetése (lehet azonos a biztosítottal).

Kedvezményezett: a káresemény bekövetkezésekor ő jogosult a biztosító szolgáltatására.

Károsult: felelősségbiztosításnál az a harmadik fél, akinek a biztosított kárt okoz, és akinek a kárát a biztosító megtéríti (például kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás).

Kockázat: valamely cselekvéssel járó veszély, veszteség lehetősége, az előre nem látható esemény, amely miatt a biztosítást kötjük.

### **Biztosítások fajtái:**

#### **I. NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK (non viață)**

##### **1. Vagyon biztosítás. Ide tartóznak az:**

- Elemi károk biztosítása(tűz, földrengés, árvíz stb.)
- Elemi károk kiegészítő kockázatainak biztosítása (betöréses lopás-rablás, üvegkár stb.)
- Szállítmánybiztosítás (a szállítással, mozgatással kapcsolatos károk pld. kiállítások, vásárok, hangszerek stb.)
- Gépjármű biztosítás
- Technikai biztosítás (a gépekben keletkezett károokra adnak biztosítási fedezetet)
- Felelősségbiztosítás (szerződésszegés vagy egyéb károkozás. Alapja, hogy a tulajdonos köteles mindent megtenni a tulajdona okozta károk megakadályozása érdekében illetve az esetleges károsultak kártalanítása érdekében. Valamely szakma gyakorlása során gondatlanság, mulasztás, tévedés vagy hiba miatt bekövetkező károokra nyújt fedezetet)

- Hitelbiztosítás (A hitelező által elszenvedhető veszteségekre nyújt fedezetet. Célja a veszteség megelőzése, mérséklése illetve a kártalanítás.
  - Jogvédelembiztosítás (A biztosított valamennyi jogi igényére átfogó védelmet nyújt, pld. ügyvédi költségek)
  - Utasbiztosítás (utazások során betegség, poggyász stb. biztosítása)
2. Betegségbiztosítás: - A társadalombiztosítás szolgáltatásait egészítheti ki. Lehet teljes, alapvető betegségekre kiterjedő vagy részleges. Helyettesítheti vagy kiegészítheti a társadalombiztosítást.
3. Balesetbiztosítás: Önnálló biztosításként vagy az életbiztosítások kiegészítő biztosításaként értékesítik. A szolgáltatások tartalma szerint lehet:
- baleseti halálra vonatkozó
  - a baleset miatt fellépő időleges vagy végleges egészségügyi és munkavégző képesség területén jelentkező nehézségekre érvényes

### **Gépjárműbiztosítás**

A gépjármű üzemeltetője által vállalt kockázatok: - törés, járműben ülő utasok testi épsége, a jármű által másoknak okozott károk stb.

A fenti kockázatok alapján két biztosítási fajtára lehet igény:

1. a gépjárművet érintő károkra vonatkozó vagyonbiztosítás CASCO
2. a másnak okozott károk megtérítését célzó felelősségbiztosítás KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁS

#### **Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás:**

Az a szükség hozta létre, hogy a járművek kárt okozhatnak, és ezekért a felelősség a gépjármű üzemeltetőjét terheli. Elsősorban a károsult érdekeit szolgálja, mert követeléseit attól függetlenül megtérülnek, hogy az üzemeltető képes, vagy hajlandó fizetni. Védi a kár okozót is, mert helyette a kárt a biztosító fizeti meg.

#### **CASCO – Gépjárműbiztosítás:**

- teljeskörű gépjárműbiztosítás: kiterjed a töréskárra, lopáskárra és elemi kárra
- részleges gépjárműbiztosítás: lopáskárra és elemi kárra terjed ki (töréskárra nem)
- kiegészítőbiztosítások: extra tartozékok biztosítása, a belföldön szállított vagyontárgyak biztosítása, belföldi balesetbiztosítás, a bérautó költségátérítési biztosítása.

## II. ÉLETBIZTOSÍTÁSOK:

Az életbiztosításoknál is figyelembe vehető egy fejlődési folyamat. Először a halálesetünkre szolgáltatott bizonyos befizetett díjak ellenértékeként. Aztán bekerültek az életbiztosításokba a különböző kockázati elemek. (rokkantság,műtét). Kicsivel ezután már megtakarítani is lehetett életbiztosításon keresztül, ez volt a klasszikus vegyes életbiztosítás. Mostanra egészen odáig jutott ez a fejlődési folyamat, hogy egy minimális haláleseti összeg mellett, szinte csak befektetési céllal is tudunk életbiztosítást kötni. Ez a unit linked életbiztosítás.

### *Az alábbi célokra köthetünk életbiztosítást:*

- halál esetére
- súlyos megbetegedés, rokkantság esetére
- rövid idejű betegségek és balesetek esetére
- gyermek életkezdésének anyagi finanszírozására
- nyugdíjas létünk biztosítására

Az életbiztosítás jó megtakarítani, és a váratlan élethelyzetben anyagi segítséget nyújtani.

1. **Kockázati életbiztosítások:** - fő tulajdonsága, hogy csak akkor fizet a biztosító, ha káreset következett be. Amennyiben a futamidő lejáratáig nem következik be káreset, akkor a biztosítás megszűnik kifizetés hiányában. Ezen biztosítás egyik alcsoportja a csoportos életbiztosítás, ahol egy egész közösséget, csoportot biztosítanak. Általában cégek kötik a dolgozóikra. Főbb jellemzői:
  - a szerződést általában 5-25 évre köthetjük meg,
  - a biztosítás megkötése után általában 6 hónap várakozási idővel kell számolni: ez azt jelenti, hogy ha a szerződéskötéstől számított fél éven belül haláleset vagy rokkantság következik be akkor nem fizet a biztosító,
  - a biztosítók általában felső korhatárt szabnak, amit nem haladhatunk meg a szerződés lejártakor,
  - a biztosítási díjat havonta kell fizetni,
  - a szerződésben szereplő biztosítási eseményekre fizet a biztosító,
  - ha a szerződés időtartama alatt nem történik biztosítási esemény, akkor nem történik kifizetés - sem lejártkor, sem máskor nem kapunk vissza pénzt,
  - az infláció miatt évről évre emelkedhet a biztosítás díja, de ezzel együtt az esetleges kifizetések összege is nő.

2. **Megtakarításos életbiztosítások:** - főbb jellemzője, hogy havonta, vagy évente lehet a befizetést véghez vinni. Ezen biztosítás módozat, mint ahogy a neve is mutatja a megtakarításra szolgál.

Két típusát különböztetjük meg:

- hagyományos életbiztosítás vagy nyugdíjbiztosítás,
- befektetési egységhez kötött (unit-linked) biztosítás.

A kettő között az a különbség, hogy a hagyományos biztosításnál a biztosító alacsonyabb, de fix hozamot garantál, míg a unit-linked nyugdíjbiztosításoknál mi határozzuk meg, hogy milyen befektetési alapba helyezzük a megtakarításunkat, tehát mi dönthetünk arról, hogy mekkora kockázatot vállalunk. Ez a konstrukció azok számára kecsegtet magasabb hozammal, akik otthonosan mozognak a tőzsde világában.