

Anyagi háttér a méltó búcsúhoz.

A döntéshez minden lényeges – egy oldalon.

Mi ez?

A kegyeleti biztosítás egyetlen, jól körülhatárolt célra való: **fix, előre rögzített összeget** ad a búcsú költségeire, amelyet a biztosított halála esetén a biztosító a kedvezményezettnek fizet ki – kedvezményezett-jelölés esetén jellemzően a hagyatéki eljárástól függetlenül. Az ilyen szolgáltatási igényeket a biztosítók jellemzően gyorsított eljárásban kezelik, hogy a családnak ne kelljen a költségeket megellegeznie. A termékeket a biztosítók kifejezetten **idősebb korra tervezik**: a belépési kor felső határa jellemzően a betöltött 80. életév, a kötés pedig gyakran orvosi vizsgálat nélkül, egyszerűsített egészségi nyilatkozattal történik.

Ennek ára a **várakozási idő**: az első időszakban – jellemzően fél évig – betegségből eredő halálra a szolgáltatás korlátozott, baleseti halálra viszont a fedezet jellemzően az első naptól teljes. A kegyeleti.biz-en 20 perces, díjmentes beszélgetéssel indulunk – tapintattal, kötelezettség nélkül –, utána a releváns biztosítók ajánlatait egyetlen áttekinthető táblában adom át, erősségekkel és gyengeségekkel. A pénz mellett a rend a legnagyobb ajándék: kedvezményezett-jelölés, teendő-lista, elérhetőségek – előre, nyugodt időben elrendezve. Ez nem vagyonépítés, hanem rendezettség; ha az Ön helyzetében nem ez a jó eszköz, azt a beszélgetésen őszintén elmondom.

Miből áll egy jó kegyeleti biztosítás?

A szolgáltatás rétegei

- 1. **Haláleseti fix összeg** – előre rögzített, kiszámítható összeg; kedvezményezett-jelölés esetén jellemzően hagyatékon kívül. Az első időszakban (várakozási idő) sávós térítés élhet.
- 2. **Baleseti többlet** – baleseti halálra a fedezet jellemzően az első naptól teljes; van biztosító, amely emelt összeget térít, vagy baleseti rokkantsági elemet is beépít.
- 3. **Választható extrák** – biztosítónként eltérő: van, ahol pénz helyett temetésszervezési szolgáltatás választható, van, ahol súlyos, végstádiumú betegségnél előrehozott kifizetés kérhető.

Mire figyeljen kötés előtt?

- Várakozási idő** – jellemzően fél év, amely alatt betegségből eredő halálra a szolgáltatás korlátozott (gyakran a befizetett díjak visszafizetése); baleseti halálra a fedezet jellemzően azonnal teljes.
- Kiszámítható összeg** – a szolgáltatás fix összegű, nem függ piaci hozamtól – kötéskor tudható, mire számíthat a család.
- Hosszú táv** – hosszú díjfizetés esetén a befizetések összege közelítheti, akár meg is haladhatja a szolgáltatást; ezt kötés előtt érdemes átgondolni.
- Kinek nem elsősorban ez való** – ha a család megélhetését kell védeni, arra a nagyobb összegű életbiztosítás való; jelentős, elkülönített megtakarítás esetén elképzelhető, hogy nincs szükség új szerződésre.

A szolgáltatás egy táblában a pontos összeg és a várakozási idő biztosítónként eltér

Fedezet	Mit véd?	A jó kérdés hozzá
Haláleseti fix összeg	Kiszámítható, előre rögzített összeg a búcsú költségeire	<i>Kedvezményezett-jelölés esetén tényleg hagyatékon kívül fizet?</i>
Baleseti többlet	Emelt összeg vagy rokkantsági elem egyes biztosítóknál	<i>Mekkora a többlet, és mitől függ?</i>
Várakozási idő	Az első időszak korlátozott térítése betegségből eredő halálnál	<i>Mennyi a várakozási idő, és mit térít alatta?</i>
Értékkövetés	Az összeg (és a díj) emelése, hogy lépést tartson az árakkal	<i>Automatikus, vagy évente felajánlott és elutasítható?</i>
Választható extrák	Temetésszervezési szolgáltatás vagy előrehozott kifizetés súlyos betegségnél	<i>Melyik extra elérhető, és milyen feltétellel?</i>
Kizárások	Pl. öngyilkosság a szerződéskötéstől számított két éven belül (Ptk. 6:484. § (3)), háborús események	<i>Pontosan mely kizárások szerepelnek a feltételekben?</i>

Hogyan zajlik? Az első beszélgetéstől a döntésig

1 · Beszélgetés

20 perc, díjmentes. Telefonon vagy videón, tapintattal – mi a helyzet, mi a cél, mi a keret. Kötelezettség nélkül.

2 · Igényfelmérés

Csak a szükséges. Mi van már meg, milyen búcsút szeretne, mekkora összeg lenne megnyugtató – tapintattal kérdezek.

3 · Ajánlati tábla

Egy tábla. A szóba jöhető biztosítók ajánlatai egy áttekinthető táblában – erősségekkel, gyengeségekkel, közérthetően.

4 · Döntés és utána

Ön dönt. A papírmunkát (nyilatkozatok, kedvezményezett-jelölés) előkészítem; felülvizsgálat, ha indokolt vagy kéri; és ha eljön az idő, a család előre megkapott listával indul.



Időpontfoglalás

KÖVETKEZŐ LÉPÉS

20 perc díjmentes konzultáció

A végén pontosan látni fogja, mekkora összegre és milyen tartalomra érdemes ajánlatot kérni – és mi a következő lépés.

Tukacs Emánuel Dávid
független biztosításközvetítő (alkusz)
+36 20 362 6835 · info@tukacs.com

MNB-nyilv.: 114063010758 · Eurórisk Biztosítási Alkusz Kft. partnere