Életbiztosítás

Hasznos tanácsok

Mérlegeljük a biztosítás megkötése előtt:

- milyen igényeink vannak, milyen életbiztosítási forma felel meg az elképzeléseinknek,
- a biztosítás növeli-e a biztonságérzetünket,
- a biztosítási esemény bekövetkezésének van-e fokozott veszélye,
- az esemény milyen anyagi következményekkel jár ránk vagy családunkra nézve,
- milyen összeget tudunk havi rendszerességgel (esetleg inflációt követő módon), vagy egyszeri tartós lekötéssel a biztosítási célra elkülöníteni?

Az aláírása előtt:

- a lehető legtöbb információval rendelkezzünk az adott biztosítóról, különösen piaci helyzetéről, eredményességéről,
- részletesen ismerjük meg a nekünk felkínált biztosítási módra vonatkozó valamennyi előírást, külön is figyelve a hozamok felosztására a részesedésűnk mértékére,
- ha problémánk van a megértéssel, kérjünk segítséget,
- olyan szolgáltatást válasszunk, amelynek díját nagy valószínűséggel képesek leszünk fizetni!

Úgy válasszuk meg a kockázatot, hogy

- a befektetés a lehető legbiztonságosabb legyen,
- lehetőleg ne veszítsük el a teljes befizetésünket,
- a lehető legmagasabb nyereségre tegyünk szert!

A szerződés aláírása előtt pontosan legyünk tisztában azzal:

- mit ígér a biztosító,
- megfelel-e a lehetőségeinknek és az igényeinknek,
- van-e visszavásárlási lehetőségünk,
- garantál-e hozamot a biztosító és ha igen, mennyit,
- milyen költséget számol el a biztosító a saját működésére,
- gondosan ellenőrizzük, hogy a szerződés a mi akaratunknak megfelelően jön-e létre, az üzletkötő által adott szóbeli tájékoztatás megfelel-e az írásos dokumentációnak!