

Mi jut először eszünkbe arról a szóról, hogy életbiztosítás? Talán az, hogy egy biztosító pénzüsszeget fizet az előzetesen megjelölt személynek a biztosított személy halála esetén. Vajon megközelíthető-e más nézőpontból is a biztosítási forma? Vajon az életbiztosítási szerződés mennyiben minősülhet az öröklés vagy a végintézkedés alternatívájának? Tudatos vagyontervezőkor mindenképpen érdemes foglalkozni a fenti kérdéskörrel.

Bárkiben felmerülhet az a gondolat, hogy halála esetén nem feltétlenül vagy nem kizárólag azoknak a családtagoknak juttatná a vagyonát, akiknek a törvény erejénél fogva járna, hanem helyettük más személynek köszönné meg az élete során tőle kapott kedvességet, figyelmet vagy támogatást. Ilyen esetekben először a végrendelet juttatás számos eljárási nehézséget és illetékfizetési kötelezettséget vonhat maga után, ezért érthető, ha a piac által kínált egyéb lehetőségeket is feltérképezzük.

A halál esetére szóló vagyonjuttatási megoldásként nem a végrendelet az egyetlen eszköz arra, hogy a hozzánk közel állóknak akár jelentősebb vagyont tudjunk átadni: egy életbiztosítási szerződés kedvezőbb megoldásnak bizonyulhat. Először is tisztázzuk, hogy pontosan milyen jogügylet áll e szerződés mögött. Egy életbiztosítási szerződés megkötésekor a biztosító azt vállalja, hogy egy – a szerződésben rögzített – összeget az előre meghatározott illetőnek (ő a kedvezményezett) kifizet a biztosított halála esetén.

Különbséget kell tenni a kockázati és a kockázatinak nem minősülő életbiztosítások között. Ahogy a bevezetőben is utaltunk rá, a kockázati életbiztosítások esetében a biztosító csak akkor fizet, ha a futamidő alatt meghal a biztosított személy. A kockázatinak nem minősülő életbiztosításoknak számos változatuk létezik, leggyakoribbak a megtakarítási célú életbiztosítások, amelyeknél a befizetett díjakat a biztosító előre kiválasztott módon fekteti be. Emellett lehetősége van a biztosítottnak arra is, hogy a biztosítási kötvényhez tartozó külön számlára pénzt helyezzen el a kedvezményezett javára, ezzel is növelve azt az összeget, amelyet annak majdan kifizetnek.

Az életbiztosítási szerződésre mindezek alapján úgy is nézhetünk, mint egy halál esetére szóló vagyonjuttatási formára, amely független az örökléstől. Mivel a biztosított

Az életbiztosítási szerződés mint vagyonjuttatási forma



DR. MAJOROS LILLA, LL. M.,

az Act legal – Bán és Karika Ügyvédi Társulás együttműködő ügyvédje

halála esetén, illetve a szerződés lejártakor a biztosító a szerződésben kedvezményezettként megjelölt személy részére teljesíti a kifizetést, a biztosított célzott és személyre szóló juttatásban részesítheti a kedvezményezettet. A biztosított szabadon dönthet arról, hogy ki legyen a kedvezményezett, vagyis halála esetén kinek fizesse ki a biztosító a megtakarítását: természetes személyre vagy jogi személyre, azaz cégre, egyesületre vagy alapítványra is eshet a választása.

Vegyük számba az életbiztosítási szerződés útján történő vagyonjuttatás előnyeit! Az életbiztosítási szerződés alapján a kedvezményezettnek kifizetett biztosítási összeg nem része a hagyatéknak. Ez alól kivétel, amikor az életbiztosítási szerződésnek nincs kedvezményezettje, esetleg a kedvezményezett kijelölése érvénytelen. Nem elhanyagolható szempont az sem, hogy a kedvezménye-

zett mentesül az öröklési illeték megfizetésének kötelezettsége alól.

Ugyanakkor figyelemmel kell lenni az adózási kötelezettségekre, amelyek az egyes életbiztosítási szerződési konstrukciókat illetően nagyon eltérők lehetnek, ezért minden esetben javasolt az életbiztosítási szerződés megkötése előtt az adott életbiztosítási termék adózási vonatát akár szakember bevonásával tisztázni. További fontos különbség, hogy a biztosítási összegre a hitelezők nem támaszthatnak igényt, továbbá a biztosítási összeg az örökhatározás tartozása miatt nem kerülhet végrehajtás alá. Mindezen túl a kedvezményezett jellemzően sokkal gyorsabban juthat hozzá a biztosítási összeghez, mint az örökös a hagyatékhoz. A biztosított halála után járó kifizetéshez a biztosító meggyőződik a kifizetés feltételeiről, a kedvezményezett személyéről, ezután a biztosító már

A halál esetére szóló vagyonjuttatási megoldásként nem a végrendelet az egyetlen eszköz arra, hogy a hozzánk közel állóknak akár jelentősebb vagyont tudjunk átadni: egy életbiztosítási szerződés kedvezőbb megoldásnak bizonyulhat

teljesíti is a kifizetést a szerződésben meghatározott feltételek szerint.

Összegzésképpen láthatjuk, hogy az életbiztosítási szerződésnek számos előnye lehet az örökléssel szemben, azonban nem minden tekintetben helyettesítheti azt, hiszen nem kínál megoldást ingó vagy ingatlan vagyontárgyak átadására, mivel a biztosítási összeg csak pénzbeli juttatás lehet. Mégis, ha halálunk esetére készpénzt juttatnánk olyan személynek, aki nem közvetlen örökösünk, érdemes körülnézni a biztosítási termékek piacán, és a jövőben másként tekinteni az életbiztosítási szerződésre.



JERÁNEK TAMÁS,
a Siemens Zrt.
vezérigazgatója

V PÁHOLY

3D-ben kerekesebb a világ

Amikor néhány évtizeddel ezelőtt idehaza (is) szappantartónak csúfolták a Trabantokat, nem sokan gondolták, hogy a német autóiparnak ez a méltán elfeledett terméke a műanyag karosszériaelemek alkalmazásával éppenséggel a jövőbe mutat. Ugyanis kevert szálal műanyagot kis sorozatban gyártott autóknál már használnak, és szakértők szerint az e-autók térnyerése kedvezhet a műanyag újjászületésének, mivel könnyebbé tehetők vele a járművek. Az alacsonyabb súlyt is kínálja a 3D-nyomatás legújabb, binder jetting elnevezésű technológiája, amelynek lényege, hogy a vékony fémrétegeket nem lézerszinterezéssel, hanem ragasztóanyag felhasználásával építik egymásra. Egy német autógyárban a tervek szerint 2025-re már százezer ilyen módon nyomtatott alkatrészt állítanak elő, amivel nem csupán a súly csökkenthető – a binder jetting technológiával készülő alkatrészek tömege mindössze fele a „tisztá” acél alkatrészekének –, de a költségek is.

A német autógyártó projektje – amelyben feltehetően szerepet játszhatott az ipart sújtó alkatrészihiány – nyilvánvalóan követők-

re fog találni. Az alapvetően a műanyagok kapcsán ismert 3D-nyomatás, amelynek alapjait az 1980-as években fektették le, csak az utóbbi években kezdett exponenciális léptékű fejlődésbe. A SmarTech Analysis piackutató becslése szerint a 3D-nyomatás piaca – a hardverkarbantartás és az utómunkálatok költségei nélkül – 2021-ben már 10,6 milliárd dolláros volt, 2030-ra pedig elérheti az 50 milliárd dollárt.

A 3D-nyomatás a műszaki képzés standard részévé vált, a világ legjobb egyeteméről kerülnek ki az erre a technológiára szakosodott mérnökök. A magyarországi egyetemek is haladnak a korrallal, számos intézményben működik már 3D-központ.

A 3D-nyomatás a negyedik ipari forradalom egyik szimbóluma, ugyanakkor az lehet az érzésünk, mintha mégis a színpad mögött maradna: elvégre nincs minden cégnek 3D-nyomatója, és a háztartásoknak is csak elenyésző hányada használ ilyen berendezést. Ez azonban ne tévesszen meg senkit: a technológia elsődleges szerepe ugyanis továbbra is a modellezés, a végkészítők alkalmi előállítás, az egyedi pótalkatré-

szek rendelkezésre állásának biztosítása. Emellett a 3D-nyomatás egyre több iparágban követel magának mind nagyobb szerepet. Léteznek már „3D-nyomatott” házak, ahol a „robotkőműves” vékony betonrétegeket egymásra fecskendezve „húzza fel” a falakat. Dubaj egyik célja, hogy 2030-ra az új létesítmények 25 százaléka ezzel a módszerrel készüljön, amitől alacsonyabb költségeket és gyorsabb építkezést várnak. Ám az így készült épületek, hidak csupán a „jéghegy csúcsai”. A 3D-nyomatás áttörést hozhat a szemüvegkeretek gyártásában is, hiszen elérhetővé tette azt, ami eddig csak mint ideális módszer létezett: a fejformánkhoz tökéletesen illeszkedő, egyéni keret legyártását. Ehhez be kell skennelni az arcunkat, és az így nyert adatok – egy megfelelő szoftver alkalmazásával – már küldhetők is a nyomtatóra. Hasonló elven készíthetők végtagprotézisek, amelyek az évente mintegy 40 millió, amputáción átesett beteg életét köny-

nyíthat meg. A gyermekek szempontjából különösen fontos, hogy az új protézisek jóval könnyebbek, mint a korábbiak, ezért a használatuk is sokkal kényelmesebb.

Ezekben a megoldásokban közös, hogy a fejlődés ütemét bátor startupok is alakítják – ilyen a protézisek gyártását forradalmasító Unlimited Tomorrow, amely a Siemens szoftverét használja. A jövő a 3D-nyomatás területén is a gyors reagálásra képes, rugalmas vállalatoké, ezek olyan területeken állítják csatasorba az új technológiát, amelyekről néhány éve még senki sem gondolta, hogy forradalmi változások színtereivé válhatnak.

Néhány példa alapján is nyilvánvaló, hogy a több évtizedes múltú 3D-nyomatás előtt nagy jövő áll. A technológia a negyedik ipari forradalom többi vívmányához – a big datahoz, az IoT-hez vagy a gépi tanuláshoz – hasonlóan mintegy a háttérből javítja az életünk minőségét.

A VG-PÁHOLY TOVÁBBI TAGJAI



Ifj. Chikán Attila



Lehmann Kristóf



Csuha V. Imre



Kuvovich Gabriella

VILÁGGAZDASÁG

Főszerkesztő: Deák Bálint

Főszerkesztő-helyettesek:

Dénes Zoltán, Túrós-Bense Levente

Lapszerkesztő: Pető Sándor

mediaworks

Content first.

Előfizetéssel kapcsolatban

hívható telefonszám: 06-46-998-800

ugyfelszolgalat@mediaworks.hu

Rovatvezetők: Gyöngyösi Balázs (Magyar Gazdaság), Sárosi Viktor (Tőkepiacok, Külgazdaság) ■ Gócsa Éva (Vélemény) ■ Szerkesztők: Andor Attila, B. Horváth Lilla, Kelemen Zoltán, Klein Ron, Kriván Bence ■ Főmunkatárs: Hecker Flórián ■ Olvasószerkesztő: Balog Emerencia (vezető) ■ Kiadványszerkesztők: Mária Judit (művészeti vezető), Lovas Bence ■ Kiadó: Mediaworks Hungary Zrt., Kálmán Erika elnök-vezérigazgató, Bulyáki Iván terjesztési igazgató ■ Előfizetési díj: 1 évre 90 000 Ft, fél évre 45 000 Ft, negyedévre 22 500 Ft, egy hónapra 7500 Ft ■ Előfizetéses napilap terjesztő partnerünk a MédiaLOG-DMHM Zrt. (mlog.hu) ■ Árus terjesztés: Lapker Zrt. ■ ISSN 0042-6148 ■ Nyomdai előállítás: Mediaworks Hungary Zrt. ■ E-mail: nyomda@mediaworks.hu ■ Felelős vezető: Szabady Balázs nyomdaigazgató ■ Szerkesztőségi titkár: Szabady Katalin ■ Munkaszám: 443000 ■ Adatvédelmi irányelveink a vg.hu internetes oldalunkon olvashatók. ■ A mai lapszámot szerkesztette: Túrós-Bense Levente

A VilágGazdaság bármely részének másolásával, terjesztésével, az adatok elektronikus tárolásával és feldolgozásával kapcsolatos minden jog fenntartva. Értésüléseket átvenni csak a VilágGazdaságra hivatkozva lehet. A lapban közölt táblázatok adatai tájékoztató jellegűek, amelyekért felelősséget nem vállalunk. A VilágGazdaság és a VilágGazdaság Online tartalmai (fotók, írott anyagok vagy azok részletei) a kiadó írásbeli vagy elektronikus dokumentumba foglalt engedélyével közzétehető a nyilvánosságban. Tájékoztatók Olvasóinkat, hogy a különböző versenyeken, játékokon, akciókon, szavazásokon, rejtveny pályázatokon stb. részt vevők által személyesen, írásban, telefonon, SMS-ben, interneten, e-mailben megadott személyes adatok nyilvánosságunkba kerülnek. Az adatokat megadva Olvasóink hozzájárulnak ahhoz, hogy azok felhasználásával a Társaságunk érdekltségébe tartozó cégek (Mediaworks Hungary Zrt., Népszabadság Zrt., Primus Népszabadság Médiakepviseleti Kft.), amelyek az adatok feldolgozását is végzik, előfizetéses megrendeléseiket teljesítsék, akcióikra, kiadványaikra és egyéb szolgáltatásaira felhívják az Olvasók figyelmét. Az érintettek felvilágosítást kérhetnek az általunk kezelt személyes adataik köréről, felhasználásuk módjáról és céljáról, és bármikor kérhetik azok helyesbítését, felhasználásuk korlátozását, illetve törlését.

Kiadó és szerkesztőség:

1082 Budapest, Üllői út 48.

telefon: 06-1/489-1128;

e-mail: vginfo@vg.hu;

központi e-mail: vg@vg.hu

Hirdetések felvétele:

telefon: 06-1/460-2529;

e-mail: hirdetes@mediaworks.hu

Kézbesítéssel kapcsolatos

reklamációk fogadása:

telefon: +36-1-999-9689

e-mail: ugyfelszolgalat@mlog.hu