



# Allianz Kulcsemler program 2011-ben

Allianz 

## Munkaerő megtartás, jutalmazás

### HR célok

- A Vállalkozás dolgozóinál
  - kiváló munka elismerése
  - a jó/fontos munkaerő megtartása
  - jutalmazás, lojalitás fokozás

### Gazdaságossági célok

- A Vállalkozás működésében
  - költséghatékony pénzügyi megoldások keresése
  - meglévő magas költségű folyamatok kiváltása

### Rendelkezik Ön a megfelelő eszközökkel?

- Ha igen:  
Gratulálunk!
- Ha nem:  
Az Allianz kidolgozott Önnek egy lehetséges pénzügyi megoldást!

## Kikről van szó?

### Kulcsemberek egy vállalkozás életében

- Tulajdonosok
- Vezető beosztású munkatársak, irányítók
- Szakértők, speciális tudással rendelkezők
- Bárki, akit a vezetés annak tart

### Kulcsemler távozásának kihatásai

- Pótlás költségei (hirdetés, időráfordítás, többletbér)
- Betanítás költségei (oktatás, időráfordítás, „selejt”)
- Korábban működő értékesítési/beszerzési csatornák elvesztése
- Üzleti titkok esetleges kiszivárgása
- Az eltávozott munkatárs a konkurenciát erősíti

## Megoldások eddig és ezután

### Ösztönzés/megtartás/jutalmazás bér jellegű kifizetéssel

- A bér magas terhei miatt nem költséghatékony
- Kilépéssel a már felvett összeget „kidobtuk az ablakon”
- Alacsony a jövőre vonatkozó megtartó ereje

### Ösztönzés/megtartás/jutalmazás Kulcsember programmal

- A vállalkozás számára költséghatékony
- Idő előtti kilépéssel a felhalmozott pénz megmarad a vállalkozás számára
- Jelentős a jövőre vonatkozó megtartó ereje
- A vállalkozás személyre szabottan tudja kialakítani a megfelelő mértékű megtartó / ösztönző rendszert

# Életprogramok speciális adózása 1.

## Feltételes adómegállapítás PM 11067/2005/13

- Az Életprogramok kockázati életbiztosítás(ok)!
  - halál és közlekedési baleseti halál a biztosítási esemény!
  - elérési / lejáratí biztosítási esemény nincs nevesítve !!!

## A szerződés szereplői

- Szerződő a vállalkozás
- Biztosított a munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, szakképző iskolai tanulója szerződés alapján
- Haláleseti kedvezményezett a biztosított által kijelölt magánszemély

## Életprogramok speciális adózása 2.

### A vállalkozás, mint szerződő által fizetett díj

- Vállalkozás költségként elszámolhatja
- Az alapbiztosítás díját nem terheli sem nyugdíj-, sem egészségbiztosítási járulék, sem SZJA fizetési kötelezettség

### Mit ne tegyünk?

- A vállalkozás ne legyen haláleseti kedvezményezett, mert ebben az esetben nem lehet a díjat költségként elszámolni, hanem azt elhatárolt követelésként kell kezelni
- Ne kössünk „Kritikus betegségek”, „Műtéti térítés” és „Külföldi utazásra szóló” fedezeteket, mert azok díja adóköteles a munkáltató és a munkavállaló számára is

## Életprogramok speciális adózása 3.

### Szerződői jog átadása (munkáltató a biztosítottnak)

- Szerződői jog átadása önmagában még nem jelent adófizetési kötelezettséget sem a munkáltató, sem a munkavállaló/biztosított magánszemély számára

### Adók, járulékok megfizetésének módja

- Csak a visszavásárlás/pénzkivonás időpontjában
- Kifizetésből a Biztosító az aktuális SZJA kulcs szerinti adóelőleget (jelenleg 16%) és EHO-t (jelenleg 27%) von le

## Életprogramok speciális adózása 4.

### Rendeltetésszerű joggyakorlás esetei

- Rendeltetésszerű joggyakorlásnak minősül a szerződés megkötésétől számított 5. év elteltét követő visszavásárlás vagy pénzkivonás

### Kivételek a rendeltetésszerű joggyakorlásban

- Rendeltetésszerű joggyakorlás esetei 5 éven belül, ha jogszabályba ütközne a további díjfizetés a biztosított javára:
  - Munkaviszonya megszűnik, nyugdíjba megy
  - Munkáltató jogutód nélküli megszűnése



## Béreként történő kifizetés – 5 év

**Munkáltatói ráfordítás évente: 1 000 000 Ft (5 év: 5 000 000 Ft)**

A bruttó jövedelmet terhelő munkáltatói költségek:	(Ft)
▪ Munkáltatói költségek (27%)	210 117
▪ Szakképzési hozzájárulás (1,5%)	11 673
<b>Bruttó jövedelem</b>	<b>778 210</b>
▪ Nyugdíjbiztosítási járulék (10,0%)	77 821
▪ Egészségbiztosítási járulék (7,5%)	58 366
▪ SZJA (16%) – superbruttó alapján	158 132
Nettó jövedelem (1 év után)	483 891
Nettó jövedelem (5 év után)	2 678 169
Hasznosulás (Nettó jövedelem/Munkáltatói ráfordítás)	<b>53,5%</b>

## Kulcsemler program elszámolás

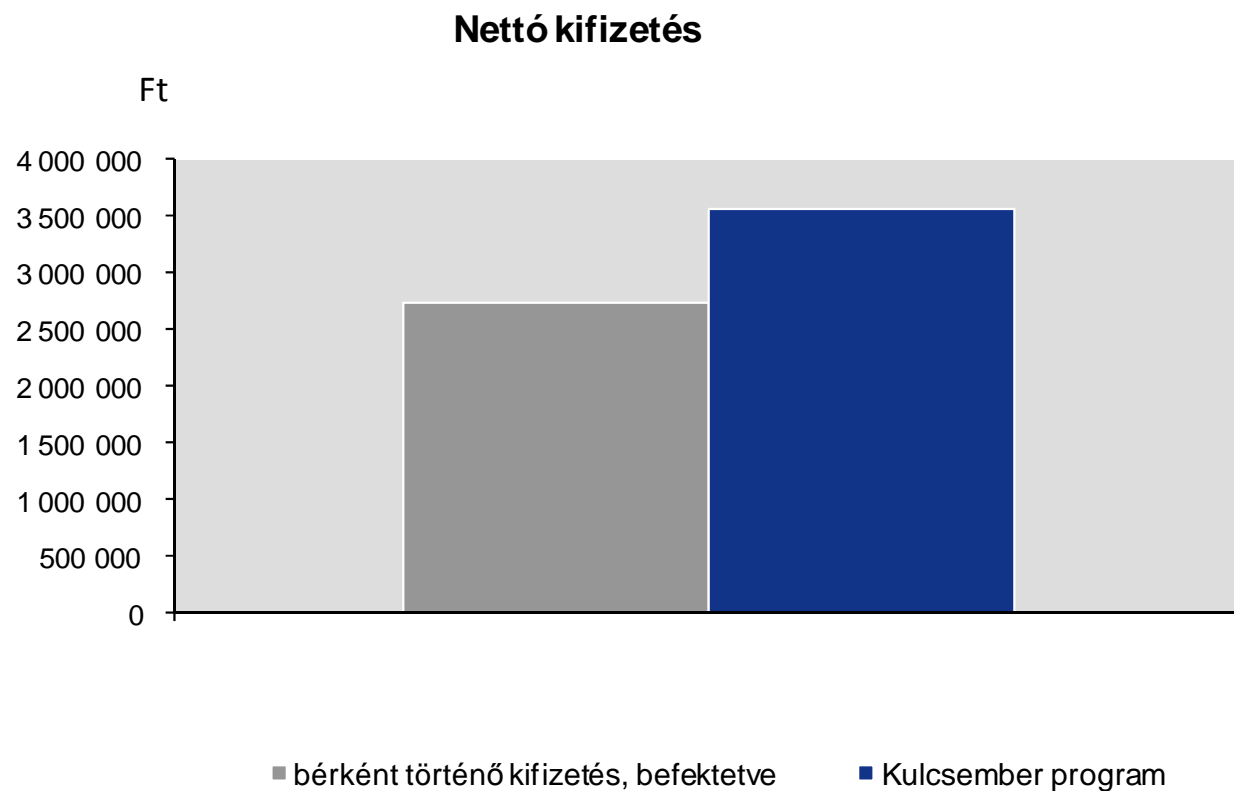
Záró számlaegyenleg:	5 571 317 Ft
EHO (27%) költségként	1 184 453 Ft
SZJA (16%)	891 411 Ft
Nettó kifizetés:	3 495 453 Ft
Hasznosulás:	62,7 %

### Alkalmazott feltételezések

- A bérként kifizetett jövedelem és a tervezett időtáv végén leadózott Kulcsemler szolgáltatás került összehasonlításra.
- Mind a két esetben 6%, Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap átlaghozammal számoltunk (Életprogram termék), pénzkivonás nélkül.

## Allianz Kulcsember/Életprogram – 5 év

Munkáltatói ráfordítás évente: 1 000 000 Ft (5 év: 5 000 000 Ft)  
Nettó kifizetés: a bérként kifizetett jövedelem azonos körülmények közt befektetve, és a tervezett időtáv végén leadózott Kulcsember jövedelem



## Mennyivel hatékonyabb kifizetés?

### 1 Millió Ft/év ráfordítás, 5 év távlatában (6% átlaghozammal számolva)

- Bérként kifizetve, nettó: 2 678 169 Ft  
(a bérként kifizetett jövedelem azonos körülmények közt befektetve Életprogramba)
- Kulcsembler Programként juttatva, nettó: 3 495 453 Ft

### Elérhető többlet

- Az Életprogramok / Kulcsembler program nettó 817 284 Ft-tal előnyösebb juttatás, ami a bérként történő kifizetésnél

**30,5 %-kal több!**

## Megközelítés kérdése...

### Ha a munkáltató magasabb juttatást kíván adni

- Azonos költségből 30,5 %-kal magasabb nettó jövedelem jut a dolgozó zsebébe

### Ha a munkáltató számára a költségei csökkentése a cél

- 30,5 %-kal alacsonyabb költséggel adható ugyanolyan mértékű nettó jövedelem a munkavállaló számára

# Befektetési eszközalapok

## Alapfogalmak, az eszközalapok működése

- Befektetési egység
- Egységek nyilvántartása - egységszámla
- Napi árfolyam

## Befektetési politika kialakítása

- Egyéni hozamelvárás és kockázattűrő képesség/biztonság figyelembevételével
- Kockázاتمegosztás/diverzifikáció jelentősége
- Alapok eszközalapja konstrukciók

## Alapkezelő

- Allianz Alapkezelő Zrt.

## Befektetésekről általában

### Mire van szükség egy jó befektetéshez?

- Tőke
- Szakértelem
- Idő a tájékozódáshoz
- Költségek előteremtése

### Hogyan oldja meg ezt az Allianz?

- Tőkeszükséglet: folyamatos, egyszeri és eseti díjak
- Szakértelem: az Alapkezelőnél
- Időszükséglet: személyes pénzügyi tanácsadó
- Telepartner (Netpartner lehetősége előre láthatólag nyártól - minden ügyfélnek)
- Költségek: jóval a piaci átlag alatt  
(erre objektív, független adatként a Mabisz oldalon publikált **TKM** mutatók jelentenek bizonyítékot)

## KulcseMBER program, mint életbiztosítás

### Az alapbiztosítás szolgáltatásai

- Főbiztosított halála: aktuális árfolyamon kifizetve
- Főbiztosított közlekedési baleseti halála esetén: további 3.000.000 Ft kifizetése

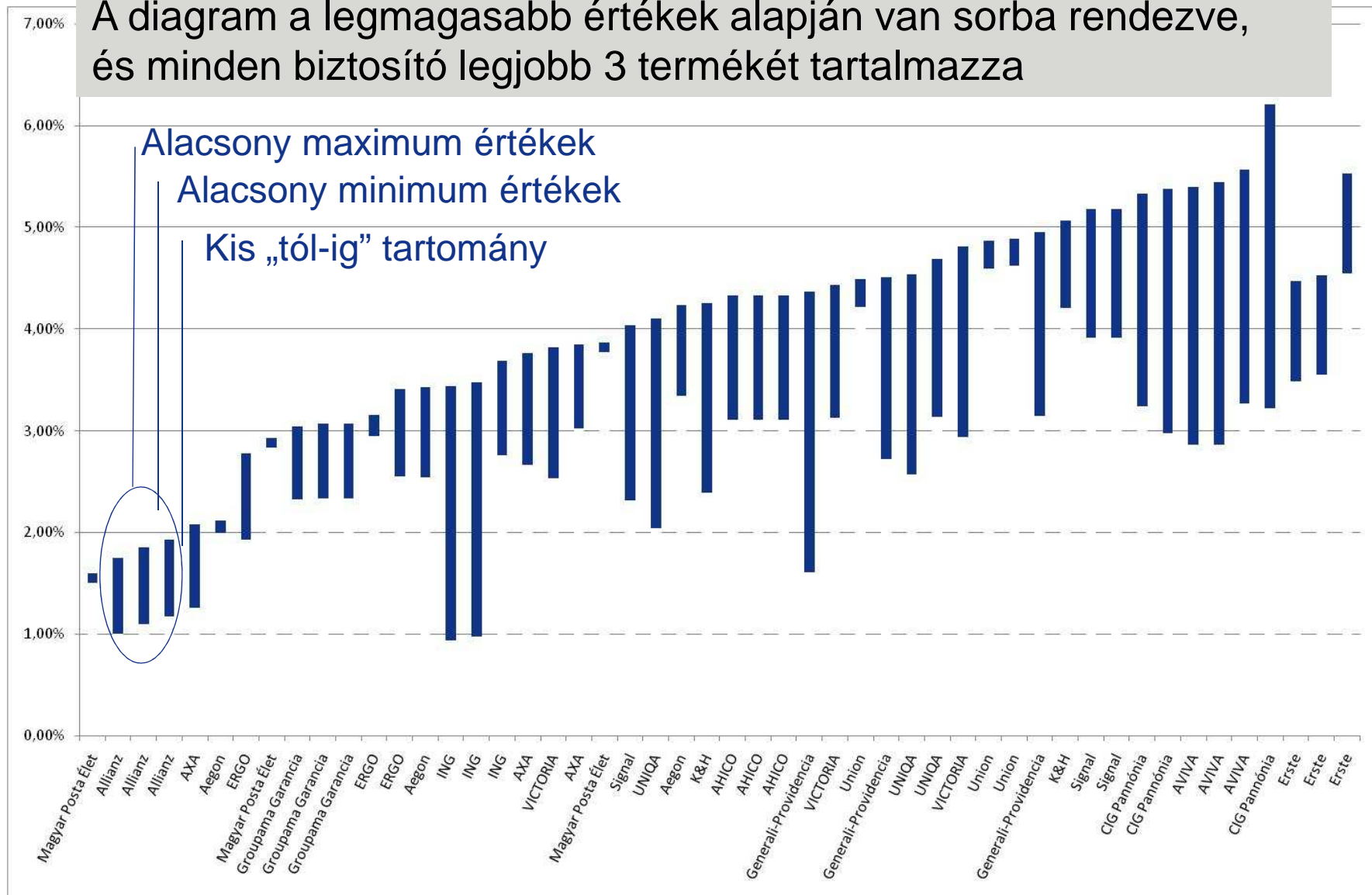
### Biztosítási védelem, kockázati fedezetek

- Bármely okú halál
- Baleseti halál, baleseti maradandó rokkantság
- TB I-II rokkantságra szóló térítés
- Kockázati fedezetekre nyújtott szolgáltatást nem terheli semmiféle adó vagy járulék
- Biztosítás = törődés, gondoskodás, védelem



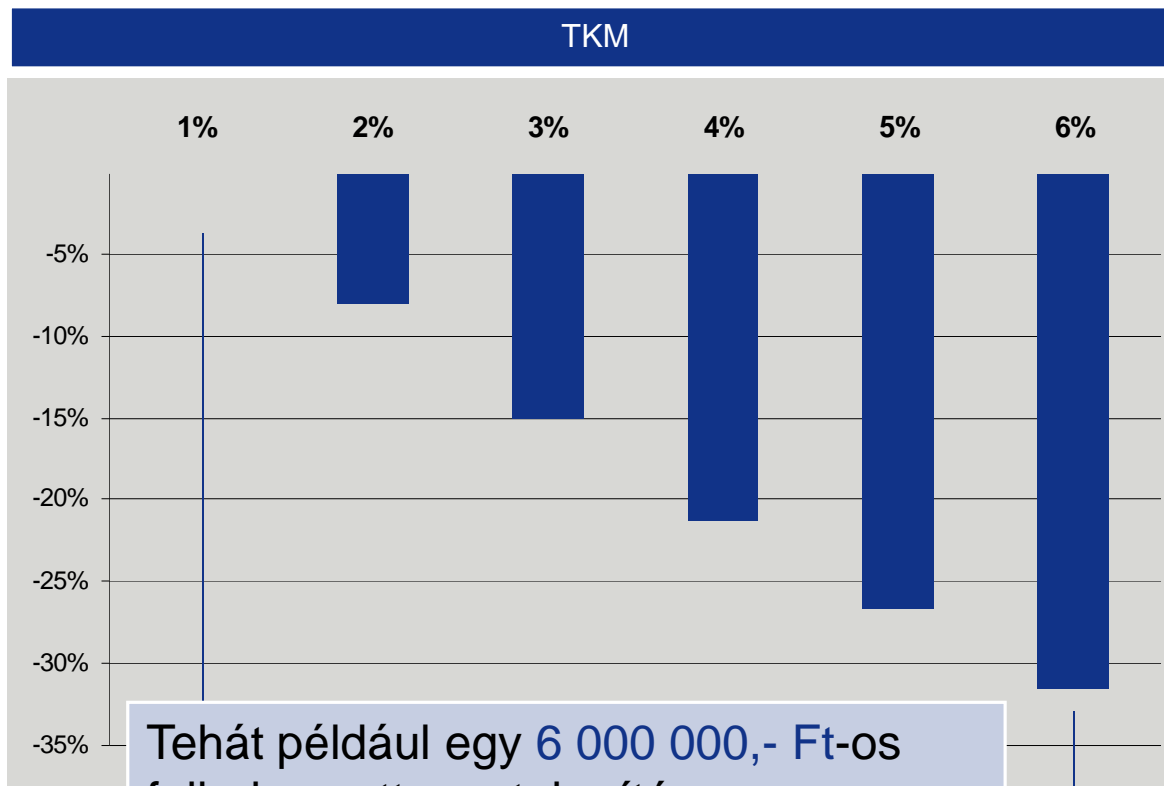
# TKM (Teljes Költség Mutató)

A diagram a legmagasabb értékek alapján van sorba rendezve, és minden biztosító legjobb 3 termékét tartalmazza



## TKM és a lejáratí érték kapcsolata

### Lejáratí összeg csökkenése az 1%-os TKM-hez viszonyítva



Tehát például egy 6 000 000,- Ft-os felhalmozott megtakarítás 5%-os TKM különbségnél akár 1 800 000,- Ft-os különbséget is eredményezhet a kifizetésnél.

- A TKM értékek látszólagos kis eltérései a lejáratí összegeket tekintve sokkal nagyobb hatásúak
- 1% TKM eltérés (növekmény) ~6-7%-os csökkenést eredményez a lejáratí összegekben.

Köszönöm a figyelmet!