

# Kulcsember Program

Allianz Hungária Zrt.

## Allianz Életprogram, mint „Kulcsember Program” \*

A „Kulcsember Program” \* egy, az Allianz Életprogram keretében köthető, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. Ez a program lehetővé teszi a munkáltatók számára, hogy a dolgozóknak szánt megtakarításokat versenyképesen fektethessék be, emellett rugalmasan bővíthető élet-, baleset-, egészség- és utasbiztosítási védelemmel is.



## Az Allianz Életprogram termékről röviden

Az Allianz Életprogram szerződés egy unit-linked típusú életbiztosítás, melyben a befizetéseket befektetési egységekben tartjuk nyilván. Az egységekre a biztosító társaság napi szinten árfolyamot határoz meg, és ezen árfolyamok adják a szerződés aktuális értékét. Az Allianz Életprogramon belül a Kulcsember Program lehetőséget teremt arra, hogy a munkáltatótól kapott plusz juttatások az Allianz Életprogram keretében kerüljenek kifizetésre.

## Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap

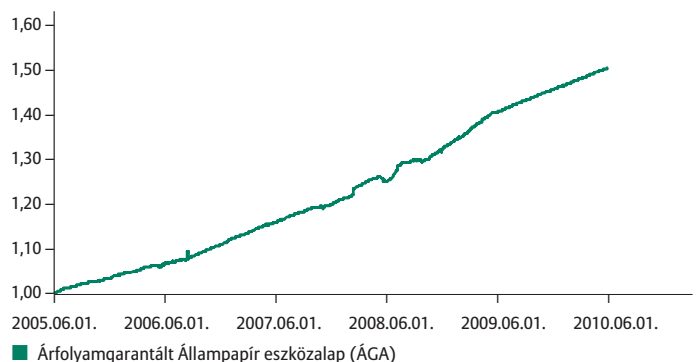
Az Allianz Életprogram életbiztosítás díjainak befektetésére ajánljuk az Árfolyamgarantált Állampapír eszközalapot a figyelmükbe, mely igen alacsony kockázatú befektetésnek számít, és amely már rövidtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el.

Az eszközalap célja, hogy minimális kockázatú befektetési lehetőséget kínálva, a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát meghaladó megtérülést érjen el.

## Árfolyamgarantált Állampapír Eszközalap (ÁGA)

A biztosító garanciát vállal arra, hogy az ÁGA árfolyama a tárgyév első értékelési napján nem lesz alacsonyabb az egy évvel azelőtt érvényes árfolyamnál.

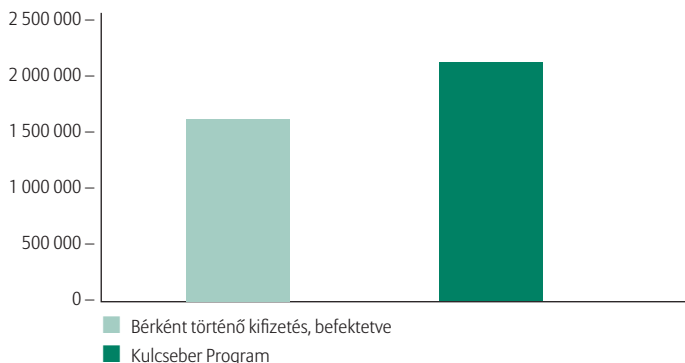
## ÁGA eszközalap teljesítménye



## Egy konkrét példa

Az alábbi diagramon egy évi 600 000 forintos befizetést ábrázolunk biztosításba történő befizetésként, az ügyfél által választott az Allianz Életprogram tetszőleges eszközalapjaiba történő befektetéssel és kifizetésként valamint 2011-ben bérként történt kifizetésként (a kifizetés összege változhat az adójogszabályok változása következtében).

### Nettó kifizetés



A világos terület jelöli azt, ha az ügyfél a bónusz/jutalom kifizetését egyénileg fekteti be az Allianz Életprogram szerződésben, a sötét terület pedig a munkáltató általi – ún. Kulcseber Program szerinti – befizetéseket és a befektetési tartam végén történő visszavásárlási értéket ábrázolja. Mindkét esetben azonos, 6%-os hozam feltételezést alkalmaztunk.

A szemmel is jól látható különbség az adózási előnyök kiaknázásában rejlik. Az alkalmazottaknak szánt bér jellegű kifizetésekből jelenleg nagyobb mértékben kell a munkaadóknak adókat, járulékokat levonni, mint ha a kifizetést Kulcseber Programon keresztül valósítanák meg.

## Az adózási különbség

A ráfordítás mindkét esetben 600.000 Ft / év.

Ha az alkalmazott plusz juttatását munkabér jellegű kifizetésként kapja, akkor abból az alábbi levonások történnek:

Bérként történő kifizetés (2011-es adójogszabályok alapján)		
Munkáltatói költségek (27%):		126 070 Ft
Szakképzési hozzájárulás (1,5%):		7 004 Ft
<b>Bruttó kifizetés /év:</b>		<b>466 926 Ft</b>
Nyugdíjbiztosítási járulék (10%):	van	46 693 Ft
Egészségbiztosítási járulék (7,5%):		35 019 Ft
SZJA:	16%	94 879 Ft
<b>Nettó kifizetés /év:</b>		<b>290 335 Ft</b>
<b>Nettó kifizetés befektetve* Allianz Életprogramba :</b>		<b>1 631 682 Ft</b>

\* Feltételezett hozam átlagosan 6%/év, befektetési időtáv: 5 év

Ezzel ellentétben, ha a munkáltató közvetlenül fizeti a biztosítás díját és ezt követően kerül sor az ügyfél részére – az ún. Kulcseber Programon belül – a kifizetésre, akkor a jelenlegi jogszabályok szerint csak a szerződés visszavásárlásánál kell az adókat és járulékokat megfizetnie. Jelen adózási körülmények között ez a 16%-os SZJA-t és a 27%-os EHO-t jelenti.

A biztosítási szerződésbe szerződőként a munkáltató helyébe a munkavállaló lép.

Kulcseber Programon keresztül történő kifizetés		
Termék típus:	Allianz Életprogram	
Díjfizetési mód	Banki díjlehívás	
Díjfizetési gyakoriság	éves	
<b>Számlaegyenleg:</b>	<b>3 409 550 Ft</b>	
Kifizetés közterhei (2011):		
SZJA	16%	545 528 Ft
Egészségbiztosítási hozzájárulás:	27%	724 865 Ft
<b>Nettó kifizetés*:</b>	<b>2 139 157 Ft</b>	

\* Feltételezett hozam: 6%/év, befektetési időtáv: 5 év.

Nettó kifizetés: A bérként kifizetett jövedelem azonos körülmények között befektetve és a tervezett időtáv végén a biztosításból származó közterhekkkel csökkentett jövedelem

Tehát a példánkat számokba öntve, munkabérként 5 év alatt kb. 1,6 millió forintot kap a munkavállaló, míg ha a Munkáltató a biztosítást választja, akkor a kifizetés mértéke több mint 2,1 millió forint.

## Hogyan juthat a biztosított a megtakarításhoz?

Az ügyfél a pénzéhez azokban az esetekben juthat hozzá kedvezően, amikor a rendeltetésszerű joggyakorlás esete áll fenn. Rendeltetésszerű joggyakorlásnak minősül a szerződés megkötésétől számított 5. év elteltét követő visszavásárlás vagy pénzkivonás. Nem rendeltetésszerű joggyakorlás esetén a mindenkori adójogszabályok szerint kell megfizetnie az adót, és a járulékos költségeket a biztosításból kivont összeg után, mind a biztosítottnak, mind a munkáltatónak.

Egyszerűbben szólva, arról van szó, hogy a kedvező kondíciókat és ezzel együtt az optimális pénzhasznosulást abban az esetben tudják az ügyfelek (a biztosítottak, akik már a visszavásárláskor illetve a pénzkivonás időpontjában egyben szerződők) elérni, ha ők a szerződést csak az 5. év után vásárolják vissza. A visszavásárlás mellett lehetőség van pénzkivonást is alkalmazni a szerződés terhére, hasonlóan kedvező feltételek mellett szintén az 5. év eltelte után, a kondíciós lista paramétereinek alapján. A pénzkivonás előnye, hogy a szerződés nem szűnik meg, mégis az átmeneti pénzügyi nehézségekre megoldásként szolgál.

## Mi történik, ha a biztosított nyugdíjba megy közben?

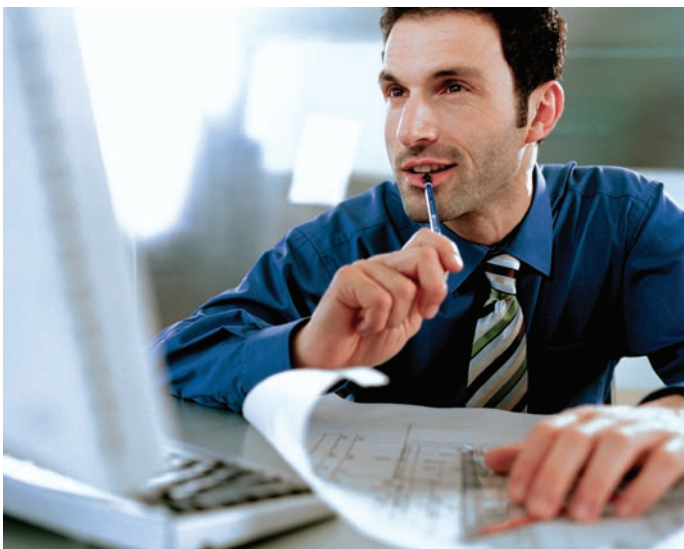
Természetesen a rendeltetésszerű joggyakorlásnak is vannak kivételes esetei. Kialakulhat olyan helyzet, amiről a munkavállaló nem tehet. Ezekben az esetekben sem kell féltünk a már megkapott juttatásunkat.

### Kivételek a rendeltetésszerű joggyakorlásban

- a biztosított nyugdíjba megy
- a munkáltató jogutód nélkül megszűnik
- a biztosított jogviszonya megszűnik a munkáltatónál

### Mitől függ a szerződés értéke?

A szerződés pillanatnyi értékét 2 kiemelkedő tényező határozza meg. Az első az ÁGA eszközalap aktuális értéke, melyet minden ügyfelünk nyomon követhet a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) weboldalon. A második pedig a Teljes Költség Mutató mértéke, vagyis a TKM érték.



#### Teljes Költség Mutató (TKM)

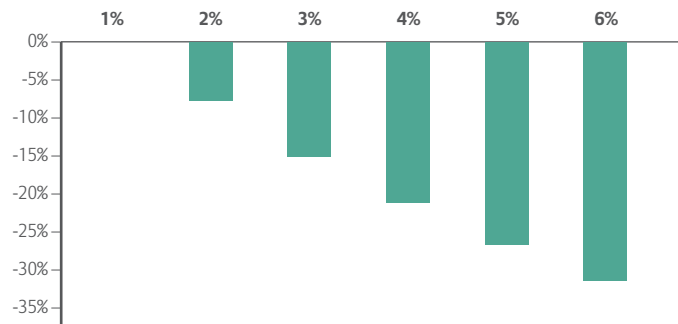
Egy olyan – százalékban kifejezett – mutatószám, mely azt hivatott megmutatni, mennyibe is kerül egy adott unit-linket biztosítás (minden „látható-” és „rejtett” költséggel).

#### TKM

Jelen piaci helyzetben az Allianz elmondhatja magáról, hogy unit-linket típusú szerződéseinek TKM értékei a piacon a legjobbak között vannak. Számokban ez az érték az Allianz Életprogram szerződésre 1,49 – 2,25% közé esik, 20 éves tartamra számolva.

Az alábbi grafikon a TKM szerződésre gyakorolt hatását szemlélteti.

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



Például egy 6.000.000,- Ft-os felhalmozott megtakarítás 5%-os TKM különbségnél akár 1 800 000,- Ft-os eltérést is eredményezhet a kifizetésnél.

Tehát, minél nagyobb a TKM érték, annál kevesebbet kap az ügyfél kézhez a szerződés visszavásárlásánál.

### Mit adunk még a szerződéshez?

Minden szerződés mellé, plusz költség nélkül adunk egy 3 millió forintos közlekedési baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítást. Ezen védelem felett, külön díjazás ellenében az alábbi kiegészítő biztosítások közül választhat az ügyfél.

- Kiegészítő életbiztosítási fedezet
- Baleseti halál esetére szóló kiegészítő baleset-biztosítási fedezet
- Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő baleset-biztosítási fedezet
- Kritikus betegségekre szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet
- Társadalombiztosítási I. és II. csoportú rokkantság esetére szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet
- Műtéti térítésre szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet
- Külföldi utazásra szóló kiegészítő biztosítási fedezet

**A fenti tájékoztatás nem teljes körű, a részletes szerződési feltételeket az Allianz Életprogramra vonatkozó Általános és Különös Szerződési Feltételek tartalmazzák.**