

Példa a Pannónia Klikk Életbiztosítás felhasználására

Az alábbiakban bemutatásra kerül, hogy egy vállalatvezető hogyan tudja munkavállalóját a hagyományos, bérnövekmény jellegű bónusz kifizetésének költségével megegyező kiadással mind évente, mind összességében nézve magasabb összeggel jutalmazni, ha munkavállalójának Pannónia Klikk Életbiztosítást vásárol. A példaszámítások során nem számoltunk azzal, hogy a munkavállalónak van-e gyermeke.

Példánkban azt feltételezzük, hogy a vállalat kezdetben **10 000 000 Ft-ot tervez munkavállalójának bónuszára fordítani, majd ezt 2018-tól kezdve 14 998 000 Ft-ra emeli** (ezáltal a tartam teljes ideje alatt 10 000 000 Ft-os rendszeres díjat tud fizetni a Pannónia Klikk életbiztosításra). Ekkora ráfordítású **béreként kiutalt bónusz** – a 2015-ben és 2016. január 1-től hatályos jogszabályok értelmében – a munkavállaló számára 2015-ben bruttó 7 782 101 Ft juttatást jelent, amelyből a közterhek levonását követően 5 097 276 Ft-ot kap kézhez nettó bónuszként. 2016-ban és 2017-ben az 10 000 000 Ft ráfordítású béreként kiutalt bónusz bruttó 7 782 101 Ft juttatást jelent, amelyből a munkavállaló a közterhek levonását követően 5 175 098 Ft-ot kap kézhez nettó bónuszként. **2018-tól pedig a munkáltatói terhek levonását követően fennmaradó 11 671 595 Ft bruttó juttatás után évente 7 761 611 Ft-ot kap kézhez a munkavállaló.**

Bérjellegű kifizetésből származó jövedelem:

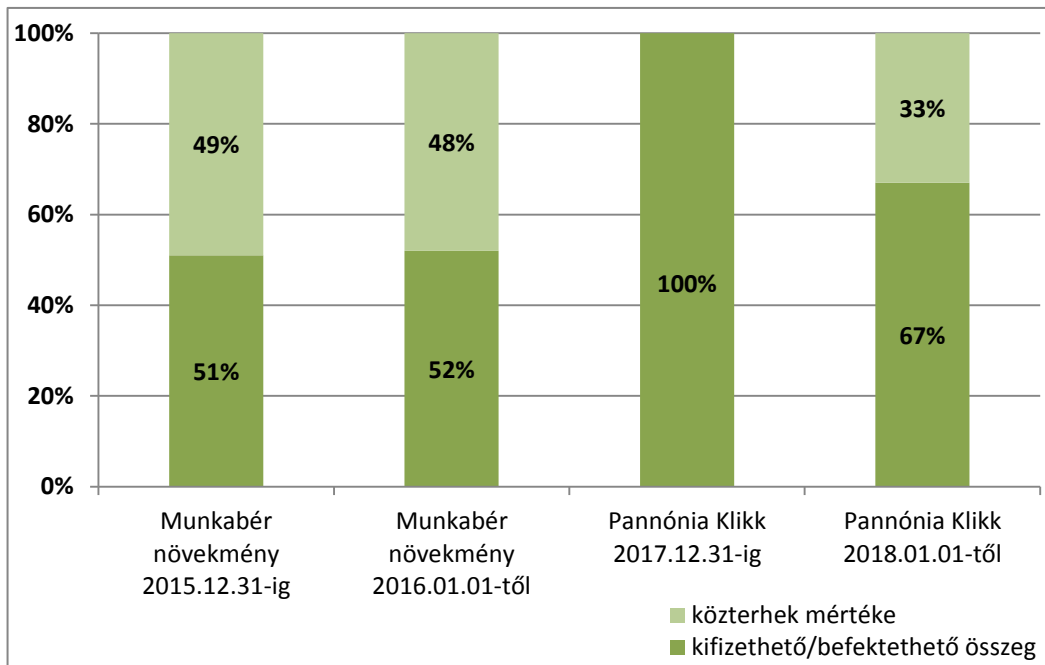
	2015.12.31-ig	2016.01.01. és 2017.12.31. között	2018.01.01-től
Teljes munkáltatói ráfordítás	10 000 000 Ft/év	10 000 000 Ft/év	14 998 000 Ft/év
Munkavállaló bruttó jövedelme	7 782 101 Ft/év	7 782 101 Ft/év	11 671 595 Ft/év
Munkavállaló nettó jövedelme	5 097 276 Ft/év	5 175 098 Ft/év	7 761 611 Ft/év

Amennyiben a munkáltató úgy dönt, hogy munkavállalója számára hosszabb távon ugyanezt a ráfordítást inkább Pannónia Klikk Életbiztosításba fizeti be, a munkavállalónak kifizetett juttatás mind évről évre, mind összességében nagyságrendekkel haladja meg a bérnövekményként kifizetett bónusz mértékét.

Jelen három számpéldában 35 éves munkavállalót feltételeztünk, akinek javára a munkáltató 3, 5, illetve 10 éven keresztül évente 10 000 000 Ft rendszeres díjat teljesít Pannónia Klikk Életbiztosításra, mely után 2018-tól megfizeti az 49,98%-os közterhet. A feltételezett éves hozam dinamikus modellportfólió és átlagos hozamvárakozás választása mellett 5,58 százalékos.

Mivel a **Pannónia Klikk életbiztosításra befizetett rendszeres biztosítási díj 2018.01.01-ig mentes a közterhektől**, ezért a megfizetéskor sem a szerződő vállalatra, sem a biztosított magánszemélyre nem hárul adó-, illetve járulékfizetési kötelezettség, ellentétben a **munkabér jellegű bónuszkifizetéssel**, ahol a munkáltató költségének **alig több mint 51 százalékát** kapja meg a munkavállaló nettó kifizetésekként. Bár 2018.01.01-től az egész életre szóló biztosítások adómentessége megszűnik, de ezt követően is a **ráfordítás 67 százaléka** befektetésre kerül az életbiztosításban, ráadásul **az adóköteles díjak után később nem kell közterhet fizetnie a munkavállalónak.**

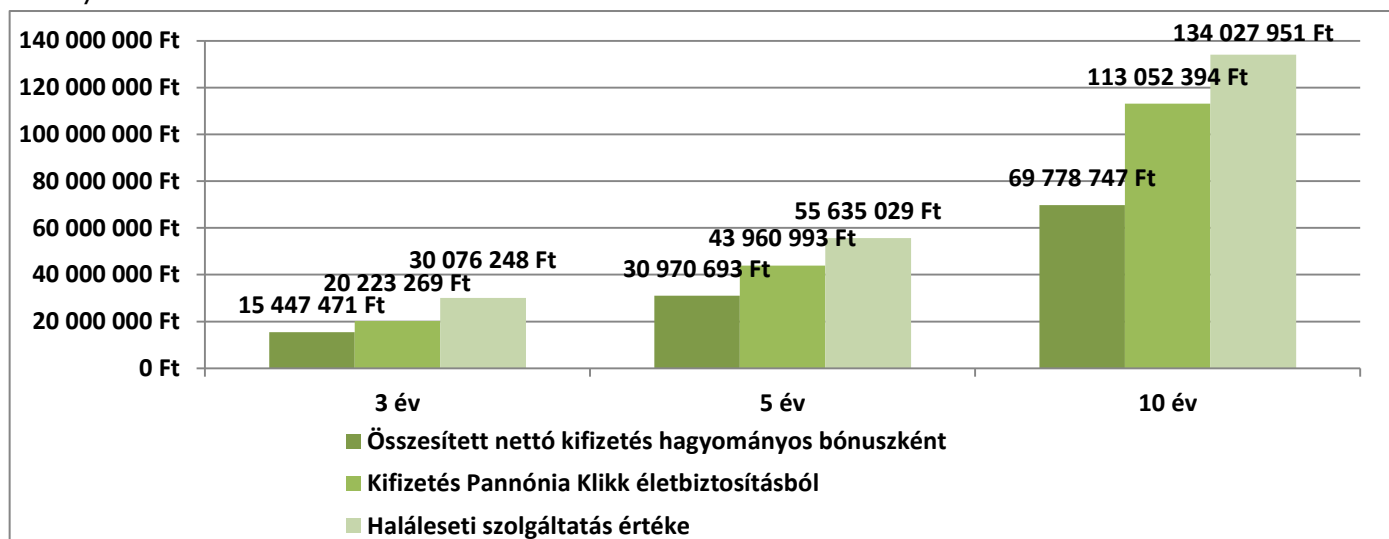
A bónusz költségéből a középvezetőnek juttatható rész munkabér növekményként, illetve Pannónia Klikk életbiztosításon keresztül



Amennyiben a szerződőváltás után az addigi biztosított munkavállaló, mint szerződő a Pannónia Klikk Életbiztosítása visszavásárlása mellett dönt, a következő mértékű nettó kifizetéshez juthat egyéb jövedelemként történő közteherfizetést követően:

Évek száma	Összes rendszeres biztosítási díj	Visszavásárlási érték	Egészségügyi hozzájárulás	Személyi jövedelemadó	Nettó kifizetés
3 év	30 000 000 Ft	30 076 248 Ft	6 334 058 Ft	3 518 921 Ft	20 223 269 Ft
5 év	50 000 000 Ft	55 635 029 Ft	7 504 737 Ft	4 169 298 Ft	43 960 993 Ft
10 év	100 000 000 Ft	134 027 951 Ft	13 484 286 Ft	7 491 270 Ft	113 052 394 Ft

A bónusz Pannónia Klikk Életbiztosításként való juttatásával az alábbiak szerinti többletjuttatáshoz jut a munkavállaló a hagyományos bónusz szerinti kifizetéshez képest (munkáltató összköltsége 3 év esetén 30 000 000 Ft, 5 év esetén 59 996 000 Ft, 10 év esetén pedig 134 986 000 Ft). Adómentes biztosítói teljesítésnek minősül a személybiztosítási szerződés haláleseti kifizetése:



Összességében megállapítható, hogy a fentebb hivatkozott hatályos jogszabályok alkalmazása mellett a **Pannónia Klikk Életbiztosítás lényegesen hatékonyabb módja a munkavállalói ösztönzésnek** (közép- és felsővezetőknek egyaránt), mint ha azt bérnövekményként kapnák.

**Jogi
nyilatkozat**

A jelen dokumentumban foglaltak tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlattételnek, vagy kötelezettségvállalásnak. További információért kérjük, olvassa el a Pannónia életbiztosítások általános, és különös feltételeit.

2015. december