



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÁS

Választható Béren Kívüli Juttatás

GONDOSKODÁS ÉS GYARAPODÁS



A cafeteria rendszer kedvezőtlen változásai

A közkedvelt választható béren kívüli juttatási (VBK; VBKJ; cafeteria) rendszerben 2010. januártól igen kedvezőtlen változásokra kell felkészülnünk. A legnépszerűbb juttatások – étkezési utalvány és üdülési csekk, önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári befizetés – adó- és járulékkerhe majdnem 100 %-ra is emelkedhet. Ez azt jelenti, hogy a dolgozó azonos munkaadói hozzájárulás esetén fele annyi értékhez juthat, mint korábban.

Az a célunk, hogy – információt adva a megváltozott közteher fizetési feltételekről – a munkavállalók számára segítséget nyújtsunk a 2010-es cafeteria kialakításához. Fel szeretnénk hívni a figyelmet egy olyan megoldásra, ami bármilyen élethelyzetben lévő munkavállaló számára kiváló eleme a béren kívüli juttatások rendszerének.



Megváltozott adózási feltételek

Az alábbi táblázat tartalmazza a cafeteria rendszer különböző elemeire 2010. január 1-jétől vonatkozó adó- és járulékteherket.

| Cafeteria elem | Adó- és járulékteher |
|--------------------------|---|
| Hideg étkezési utalvány | 95,58 % |
| Meleg étkezési utalvány | 18.000 Ft/hó-ig 25 %, fellette 95,58 % |
| Üdülési csekk | évente a minimálbérig 25 %, fellette 95,58 % |
| Kultúra utalvány | 95,58 % |
| Önkéntes nyugdíjpénztár | minimálbér 50 %-áig 25 %, fellette 95,58 % |
| Egészségpénztár | minimálbér 30 %-áig 25 %, fellette 95,58 % |
| Helyi bérlet | 25 % |
| Internet | adó- és járulékmentes |
| Iskolakezdési támogatás | évente gyermekenként a minimálbér 30 %-áig 25 %, fellette 95,58 % |
| Csekély értékű ajándék | 95,58 % |
| Kockázati életbiztosítás | adó- és járulékmentes |

Ahogy a táblázatból is látható, a legnépszerűbb cafeteria elemekre jelentős, bizonyos összeghatár felett majdnem 100 %-os közterheket vezetnek be 2010-től.

Ideje tehát változtatni!

A munkavállalóknak olyan juttatásokra van szükségük, amelyek továbbra is adó- és járulékmentesek, biztonságosak és értékállóak.

Egy vonzó lehetőség: a Pannónia Befektetési Életbiztosítás

A CIG Közép-európai Biztosítót – amely a Pannónia biztosításokat nyújtja – elismert magyar magánszemélyek alapították abból a célból, hogy a magyar piacon rugalmas, megbízható és optimális pénzügyi szolgáltatásokat kínáljon. Felismerve a jogszabályváltozást, azonnal lépett a társaság.

Immár egyre több vállalat kínálja béren kívüli juttatásként a Pannónia Befektetési Életbiztosítást, amely a munka világában és családok körében is egyre népszerűbb, sőt most már ideális eleme a cafeteria rendszernek. A Pannónia Befektetési Életbiztosítás a hosszú távú megtakarítási lehetőséget biztosítási védelemmel kombinálja. A szerződés megkötése nemcsak a nyugdíjcélú öngondoskodásnak, de a gyermekekről való gondoskodásnak, és az otthonteremtésnek is kiváló eszköze. Egy felvett hitel mellé megkötött Pannónia Befektetési Életbiztosítással szintén a pénzügyi biztonság megteremtésére nyílik lehetőség. Amennyiben a befektetésünk hozama terveinknek megfelelően alakul, úgy akár a felvett hitel korábbi előtörlesztését is lehetővé teheti.

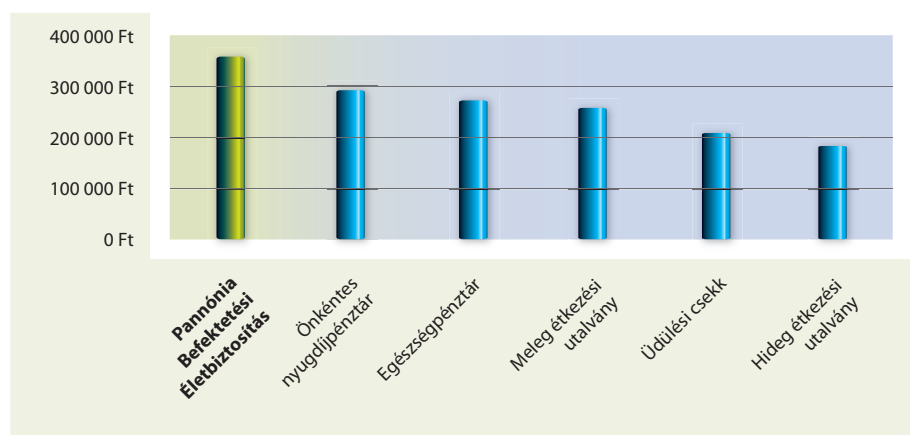




A Pannónia Befektetési Életbiztosítás ideális megoldás a béren kívüli juttatás felhasználására. A cafeteria keretből a Pannónia Befektetési Életbiztosításra fordított részt **egyszeres szorzóval** kell elszámolni a cafeteria terhére, a befizetett összeg teljes egészében a munkavállaló szerződésén kerül jóváírásra. A későbbi visszavásárlás igen kedvező adó- és járulékfizetési feltételekkel történik. További előny, hogy a személyi jövedelemadózási feltételei is tovább javulhatnak a későbbiekben, és közteher fizetési kötelezettség csak a pénzfelvételkor keletkezik.

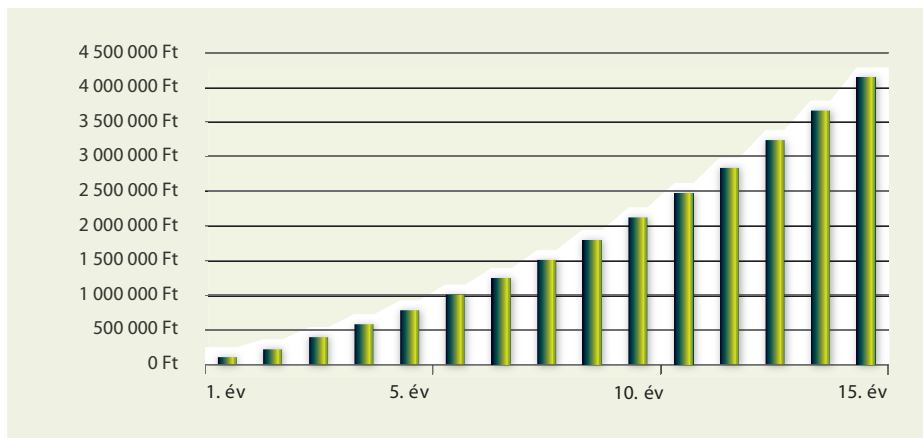
Biztosítási esemény bekövetkezése miatt kifizetett biztosítási szolgáltatás a magánszemély adómentes bevétele, azt sem öröklési illeték, sem 20 %-os kamatadó, sem más adó, illetve járulék nem terheli.

Az alábbi ábrán a 2010-től érvényes adózási szabályoknak megfelelően látható, hogy évi 360 000 forint cafeteria keretből mekkora összeg kerül a dolgozó számára jóváírásra a legnépszerűbb béren kívüli juttatási elemek tekintetében, ha a teljes rendelkezésre álló keretet az egyes juttatásokra használja fel.



A Pannónia Befektetési Életbiztosítás által kínált befektetési lehetőségek az egészen minimális kockázatú tőke- és hozamvédett lehetőségektől indulva a legkülönbözőbb típusú részvény-befektetéseket is elérhetővé teszik, legyen szó egyes régiók (pl. Magyarország, fejlett országok, fejlődő piacok, India, Kína) vagy egyes vállalatok (Berkshire Hathaway) részvényeiről.

A következő ábra egy Pannónia Befektetési Életbiztosításból a munkavállaló által a tartam közben – az adó és járulékkerhek* levonása után – realizálható bevételeket tartalmazza.**



*2010-ben 32 % személyi jövedelemadó-előleg és 27 % egészségügyi hozzájárulás

**Évi 360 000 forintos hozzájárulást feltételezve, melyből 160 000 forint rendszeres, 200 000 forint eseti díj. Feltételezéseink szerint a munkavállaló a CIG Közép-európai Biztosító által ajánlott modellportfolióba fektet, melynek feltételezett átlagos éves hozama 7,46 %. Ezen kívül a díj 5 %-os évenkénti növelését tételeztük fel, ezáltal kezelve az infláció okozta elértéktelenedés problémáját.

A modellportfolió összetétele: 10 % Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap, 20 % Hazai Vegyes Eszközalap, 10 % Kínai Részvény Eszközalap, 20 % Warren Buffett Részvény Eszközalap, 40 % Tőke- és Hozamvédett Eszközalap.



Ránk szabva

A Pannónia Befektetési Életbiztosítás megkötése esetén 16 különböző eszközalapból állíthatjuk össze portfoliónkat. A kockázatkerülő Tőke- és Hozamvédett Eszközalaptól kezdve saját döntést hozhat mindenki, kockázatviselési hajlandóságának és hozamelvárásának megfelelően. A biztosítás mindezek mellett lehetőséget kínál a portfólió folyamatos nyomon követésére, melynek összetétele bármikor akár ingyenesen módosítható. Ezáltal – az igények szerint – folyamatosan reagálhatunk a mindenkori pénz- és tőkepiaci helyzetre.

A Pannónia Befektetési Életbiztosítással elérhető több rendkívül vonzó eszközalap, melyek közül kiemelkedik a világ egyik leggazdagabb emberének cégébe (Berkshire Hathaway) fektető Warren Buffett Részvény Eszközalap. A cég részvényeinek hozama 1988 és 2008 között átlagosan 18 % volt, míg az 500 legnagyobb amerikai vállalat (S&P 500) átlagos évi hozama csak 6 %-ot ért el.



Egyedülállóan rugalmas befektetési lehetőség

Pannónia Befektetési Életbiztosítás esetén lehetőséget adunk a rendszeres biztosítási díjakon felüli befizetésre, melyet befizetéskor semmiféle költség (allokációs költség, árfolyamrész) nem terhel. A szerződés tartama alatt bármikor lehetőség van alacsony tranzakciós költség mellett ezen eseti díjak 100 %-os értéken történő visszavásárlására, ezáltal bármikor mozgósítható befektetési lehetőséget jelentenek.

A Pannónia Euró Alapú Befektetési Életbiztosítás azok számára nyújt kiváló alternatívát, akik már az euró magyarországi bevezetése előtt is euróban szeretnének takarékoskodni. A biztosítás díját lehetőség van forintban is kiegyenlíteni, de annak nyilvántartása, és a biztosítási szolgáltatás kifizetése euróban történik.

A hazai biztosító várja Önt!





Jogi nyilatkozat

A jelen dokumentumban foglaltak tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlattételnek, vagy kötelezettségvállalásnak. További információkért kérjük, olvassa el a CIG Közép-európai Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, valamint a Pannónia Befektetési Életbiztosítás és a Pannónia Euró Alapú Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeit. A példákban feltételezett jövőbeni befektetési hozamok az eszközalapot menedzselő alapkezelők becslésein alapulnak, azok nem jelentenek garanciát a jövőre nézve.

PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÁS

CIG Közép-európai Biztosító Zrt.
1502 Budapest, pf. 516
Fax: 06 (1) 247-2021