

UNION megoldások

ÉLET/BALESET



érted



KÉPZELJE EL.....

Képzelve el,

hogyan van egy álomháza, egy álomautója és még egy pénznyomtató automatája is a ház garázsában.

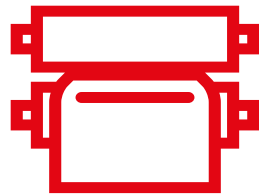
Ezzel a géppel legálisan bármikor pénzt nyomhat magának.



A háromból csak egyet biztosíthat be.

Melyik lesz az?





A pénznyomtató automata,
mert ha valami baja lesz az autónak
vagy a háznak, akkor nyomtat pénzt
és megveszi újra.

ÖN



a pénznyomtató automata,
aki havonta „újranyomja”,
előteremti önmaga és családja
életszínvonalának fenntartásához
szükséges pénzt.

Az autóján van kötelező biztosítás
(jó esetben casco is), a lakására
is van biztosítása. Saját magára, a
„pénznyomó automatára”
miért nem gondol?

MI A KOCKÁZATI (HALÁLESETI) BIZTOSÍTÁS?

- a legegyszerűbb és a legrégebb életbiztosítás
- alapvető szolgáltatása a biztosítás tartama alatt bekövetkező halál esetére szól, és erre az esetre ad anyagi védelmet
- ha ez nem következik be, akkor kifizetés nélkül megszűnik a tartam végén
- minimális rendszeres díjért rendkívül magas biztosítási szolgáltatás jár
- „embercascó”-nak is nevezik, folyamatos védőernyő a biztosított családjának, baj esetén pedig azonnal segít anyagilag
- a szeretteinkről való gondoskodás egyszerű, kulturált eszköze
- igény szerint lehetőség van arra is, hogy egyéb biztosítási védelmek is kapcsolódjanak hozzá, amely kiegészítések anyagi segítséget nyújtanak egy baleset, súlyos betegségek, kórházi kezelések, műtétek vagy rokkantság esetén

MIÉRT FONTOS A KOCKÁZATI BIZTOSÍTÁS?

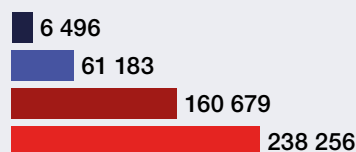
1. Aki családos, az felelősséggel tartozik szerettei sorsa iránt. Gondolnia kell arra, hogy halála esetén miből tarja fenn a család az általa korábban biztosított életszínvonalat; ki fogja felnevelni a gyermeké(i)t, és miből; ki fogja kifizetni a felvett hiteleket; hogyan és miből fogják az örökösödéssel kapcsolatos költségeket, illetékeket kifizetni, megadni neki a végső tisztességet.
2. Különösen fontos kérdés ez az egyszülős családoknál, ahol mindez a felelősség egyetlen szülő vállát nyomja. A statisztikai adatok szerint folyamatosan nő az ilyen családok száma. A KSH 2011-es adatai szerint már minden harmadik család ilyen.

GYERMEKES CSALÁDOK SZÁMA



■ kétszülős családok ■ egyszülős

GYERMEKET EGYEDÜL NEVELŐ SZÜLŐK



■ nőtlen, hajadon ■ egyszülős



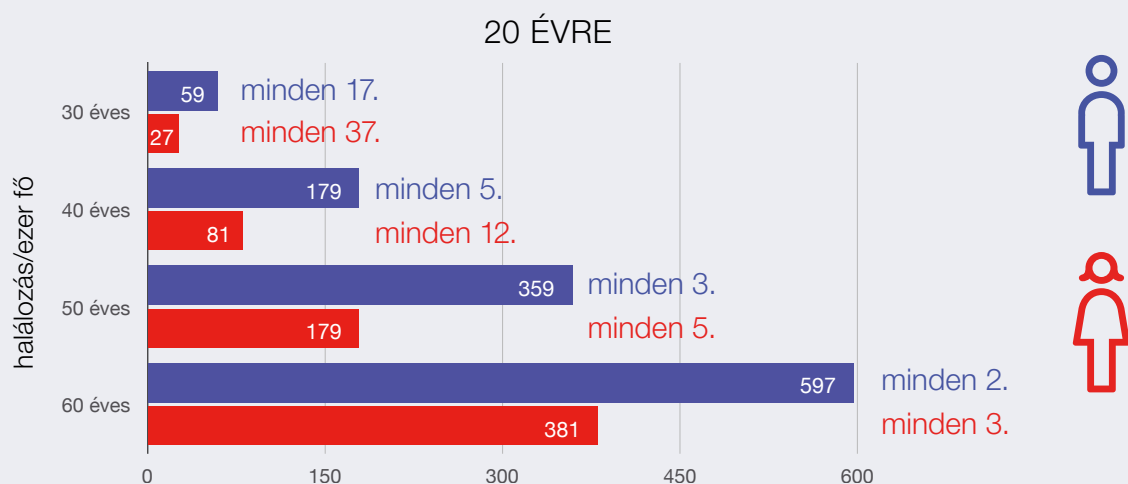


AKKOR SEGÍT, AMIKOR NAGYON KELL

3. A kétkeresős családok esetében elsődlegesen a családfenntartóra kell gondolni, akinek a keresete meghatározó a család anyagi biztonsága szempontjából. Az ő halála esetén keletkező anyagi űrt kell pótolni. Ha van rá mód, akkor lehet a másik keresőre is megoldást találni. A tapasztalatok alapján 3-7 év kell ahhoz, hogy egy tragédia után újra rendeződjenek egy család anyagi helyzete.

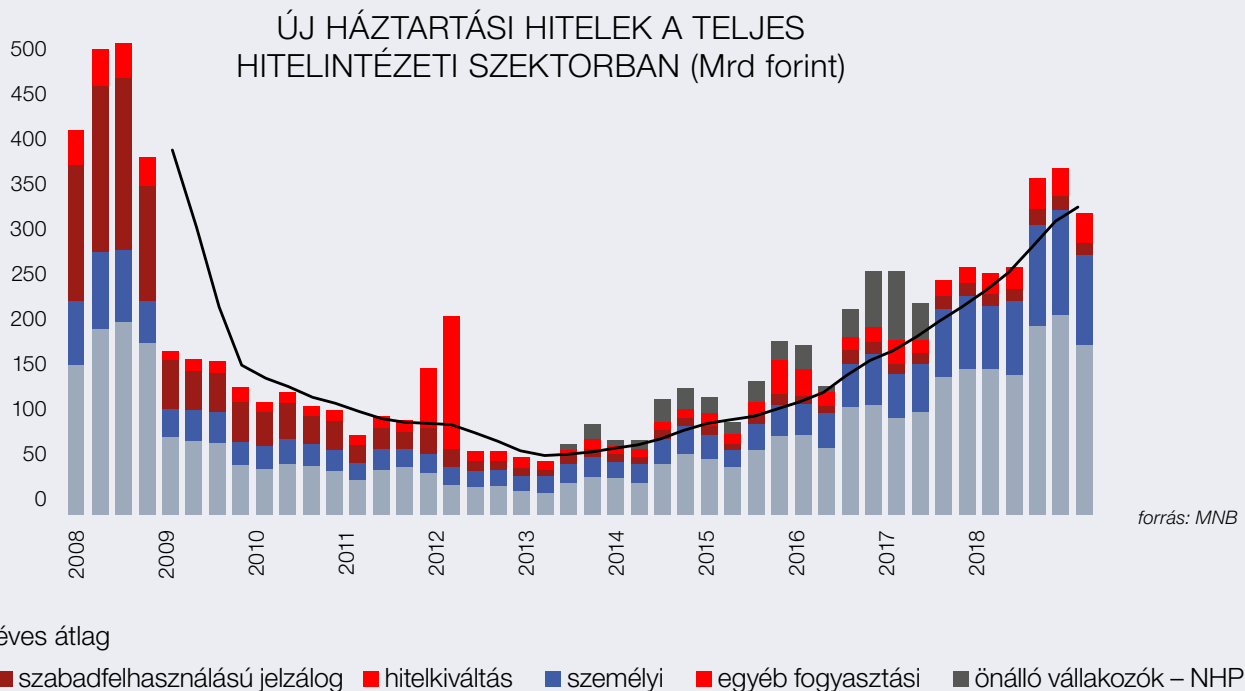


4. **Mekkora veszélyről beszélünk?** Ennek tudatosításában segíthetnek a halandósági adatok. Milyen fenyegetettséget jelent ez a gyermekek felnevelése, egy nagy családi hitel, hosszú távú kötelezettségvállalás esetén.



5. Az elmúlt években ismét jelentősen nőtt a lakosság hitelállománya (lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelek, személyi hitelek, áruvásárlási hitelek, hitelkártyához vagy folyószámlához kapcsolódó hitelek, diákhitel, stb.), már megközelíti a 2008-as válság előtti szintet. A lakáscélú hitelek pedig már el is érték azt (MNB Hitelezési folyamatok 2019.).

Tragédia esetén az adósság is az örökség része, azt a családnak továbbra is fizetnie kell. Ebben segítenek a hitelfedezeti céllal záradékolt kockázati biztosítások. Halál esetén ezekből fizetik ki a család helyett a hiteltartozást a hitelintézet felé.



AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁS- ÉS FOGYASZTÁSI CÉLÚ HITELEK

		2017. 12.	2018. 12.	változás %
szerződések száma (éven belül kumulált) (ezer darab)	lakáscélú: használt lakás vásárlása	62,6	73,3	17,1
	lakáscélú: felújítás és egyéb	20,2	18,6	-8,3
	lakáscélú: új lakás építés/vásárlás	12,6	13,6	8,0
	szabad felhasználású jelzálog	9,2	8,9	-3,5
átlagos	személyi kölcsön	248,1	289,1	16,5
	lakáscélú: használt lakás vásárlása	8,0	8,4	5,2
	hitelösszeg	4,1	3,8	-6,0
	(millió Ft)	9,5	11,8	23,8
	szabad felhasználású jelzálog	7,0	7,8	11,7
	személyi kölcsön	1,4	1,6	15,2

forrás: MNB



6. Örökösödési kérdések. Ma sok családnál jelentős vagyon halmozódott fel. Így ezzel a kérdéssel is érdemes foglalkozni, hiszen az örökség lehet komoly teher is, ha nincs miből kifizetni az utána járó illetékeket.

Az öröklési illeték általános mértéke az egy-egy örökösnek, hagyományosan juttatott örökség tiszta értéke után 18%.

A lakástulajdon és a lakástulajdonhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog öröklése esetén az öröklési illeték mértéke 9%. Bizonyos esetekben nem kell megfizetni az illetéket, vagy kedvezmény jár utána. Egyenes ági rokonokat, házastársakat, bejegyzett élettársat, örökbefogadott rokont tárgyi illetékmentesség illet meg. Mostoha vagy nevelt gyermek, szülő 20 M Ft-ig illetékmentes.

Mentes az illeték alól a lakás-előtakarékossági szerződés öröklése, lakásépítésre alkalmas telektulajdon, ha arra 4 éven belül lakást építenek, az ingóörökség pedig 300.000 Ft-ig. További illetékkedvezmény, hogy termőföld öröklésekor 50%-os, családi gazdálkodó esetén 25%-os illetéket kell megfizetni, egyéni vállalkozó vállalkozói vagyonának öröklésekor 25%-os, maximum 2,5 M Ft-os kedvezmény jár, ha az örökös egyéni vállalkozó lesz 30 napon belül.

Az új Ptk. szerint egy gazdasági társaság tagjának halála esetén az örökös – a hagyatéki eljárás lefolytatása után – kérheti az ügyvezetőtől a tagjegyzékbe történő felvételét, és ezzel a tulajdonossá válását. Az ügyvezető ezt kizárólag abban az esetben utasíthatja el, ha:

- a tagok a társasági szerződésben meghatározták, hogy kik és milyen feltételekkel vehetik meg az örököstől az üzletrészt, és
- 30 napon belül ki is fizetik az örökösnek az üzletrész forgalmi értékét.

Minden más esetben az örököst fel kell venni a tagjegyzékbe.

Erre a társtulajdonok úgy készülhetnek fel, hogy a cég forgalmi értékét tulajdoni arányuk figyelembe vételével lefedezik kockázati életbiztosítási összeggel, és rendelkeznek erre az esetre a társasági szerződésben. Így bármelyikük halála esetén a többi tagnak azonnal rendelkezésre áll az az összeg, amivel az örökös 30 napon belül kifizethető.



AZ ÖRÖKSÉG
KOMOLY TEHER
IS LEHET

ADÓZÁSI, SZÁMVITELI KÉRDÉSEK

Magánszemély szerződő esetén

- A már adózott jövedelméből fizeti a biztosítási díjat, így azzal kapcsolatban nincs semmilyen adókötelezettség.
- A biztosító haláleseti szolgáltatása nem jár semmilyen adó- és járulékfizetéssel.
- A kifizetett szolgáltatás nem része a hagyatékknak sem, amennyiben névvel jelölt kedvezményezettnek fizetik ki. Nem kell örökösödési illetéket sem fizetni utána.

Egyéni vállalkozó szerződő esetén

1. Ha önmagára akarja kötni, mert a biztosítási védelem a tevékenysége végzéséhez, a bevétel megszerzésének biztosításához fontos, akkor
 - a biztosításra fizetett díj adóköteles az egyéni vállalkozó számára, jogviszony alapján vállalkozói kivétként (felbruttósítva 78,95% extra költséggel jár),
 - a biztosítási díjat és annak közterheit az egyéni vállalkozó költségként elszámolhatja,
 - a biztosító haláleseti szolgáltatása pedig a magánszemély családtagnak adó- és járulékmentes kifizetés lesz.
2. Ha alkalmazottjára köti, akkor szintén jogviszony alapján, de itt nem rendszeres bérként adózik.

Céges szerződő esetén

1. Ha a kedvezményezett magánszemély, a dolgozó családtagja, akkor
 - a biztosításra fizetett díj adóköteles a cég és az alkalmazott biztosított számára, jogviszony alapján bérként,
 - a biztosítási díjat és annak közterheit a cég költségként elszámolhatja a társasági adó alapját csökkentő tételként,
 - a biztosító haláleseti szolgáltatása pedig a magánszemély családtagnak adó- és járulékmentes kifizetés lesz.
2. Ha a kedvezményezett a cég maga, akkor
 - sem a cégnek, sem az alkalmazott biztosítottnak nincs adófizetési kötelezettsége díjfizetéskor,
 - a biztosítási díjat és annak közterheit a cég költségként elszámolhatja a társasági adó alapját csökkentő tételként,
 - a biztosító haláleseti szolgáltatása pedig a cégnek bevétel lesz, ami a társasági adó alapját növelni fogja az adott évben.
 - Amennyiben a szolgáltatás összegét valamilyen formában továbbadja a családtagoknak a cég, akkor itt is adókötelezettség keletkezik a juttatás módjától függően:
 - ha az elhunyt családtag a cég munkavállalója, akinek segély formájában adják tovább, akkor bérként adózik,
 - ha hozzátartozónak adott segély formájában egyéb jövedelemként adózik (felbruttósítva 38,24%),
 - ha hozzátartozónak adott temetési segély formájában, akkor adómentes.



100 000 FT ÉVES BIZTOSÍTÁSI DÍJRA VONATKOZÓ ADÓKÖTELEZETTSÉG (2019. JÚLIUS 1-TŐL)

	mértéke (%)	jogviszony (bér) szerinti adózás	jogviszony (bér) szerinti adózás = bruttósítás	egyes meghatározott juttatás*
munkáltató fizetési kötelezettségei				
biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
jövedelemkiegészítés a biztosított munkavállaló részére			50 376 Ft	
SZJA, SZOCHO	díj X 1,18 X (15% + 17,5%)			38 350 Ft
szociális hozzájárulás	17,5%	17 500 Ft	26 316 Ft	
szakképzési hozzájárulás	1,5%	1 500 Ft	2 256 Ft	
munkáltató kiadása összesen		119 000 Ft	178 947 Ft	140 710 Ft
munkavállaló bruttó jövedelme (biztosítás + jövedelem kieg.)			150 376 Ft	
munkavállaló fizetési kötelezettségei				
SZJA	15%	15 000 Ft	22 556 Ft	
nyugdíjjárulék	10%	10 000 Ft	15 038 Ft	
egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	8,5%	8 500 Ft	12 782 Ft	
munkavállaló kiadása összesen		33 500 Ft	50 376 Ft	

* céges csoportos biztosítások (állománybiztosítások) esetén, bizonyos feltételek fennállása esetén

Mit is jelent a bruttósítás?

A bruttósítás a biztosítási díjon felüli jövedelemjuttatást jelenti. E juttatás - adó és járulékok levonása után mutatkozó - nettó jövedelemtartalma fedezi a biztosítási díj, mint jogviszony szerint adóztatandó jövedelem után a magánszemélyt terhelő adó- és járulékkötelezettségeket. Ha nem történik plusz jövedelemjuttatás (bruttósítás), akkor a magánszemélyt terhelő adót és járulékot a magánszemély más nettó jövedelméből kell levonni, tehát a magánszemély megszokott jövedelme csökken. A fenti példa alapján tehát a munkavállaló 50.376 Ft jövedelem kiegészítést kapott, ami fedezi a munkavállalói szja-, és járulékkötelezettség 50.376 Ft-os összegét.

Szerződés alanyai			Biztosítási díj			Szolgáltatás
szerződő	biztosított	kedvezményezett	a szerződő elszámolhatja-e költségként a díjakat?	a szerződőnek kell-e adót fizetnie a díj után?	a magánszemélynek (biztosítottnak) kell-e adót, járulékot fizetnie?	a kedvezményezettnek keletkezik-e adókötelezettsége?
magánszemély	magánszemély	magánszemély	nem	nem	nem	nem
vállalkozás (cég)	dolgozó	magánszemély (családtag)	igen	igen	igen	nem
	dolgozó	a szerződő vállalkozás	igen	nem	nem	igen
egyéni vállalkozó	alkalmazott	magánszemély (családtag)	igen	igen	igen	nem
	egyéni vállalkozó	magánszemély (családtag)	igen	igen	igen	nem





Autó



Otthon



Utazás



Baleset



Egészség



Élet



Nyugdíj



Befektetés



Vállalkozás

A jelen dokumentumban megjelenő információk, adatok, feltételek nem minősülnek nyilvános ajánlattételnek, kizárólag tájékoztatásul, a figyelem felhívására szolgálnak, továbbá nem tartalmazzák teljes körűen az adott termékre vonatkozó tudnivalókat. Az egyes szolgáltatásokra vonatkozó aktuális feltételrendszerről telefonos ügyfélszolgálatunkon és honlapunkon adunk részletes tájékoztatást.