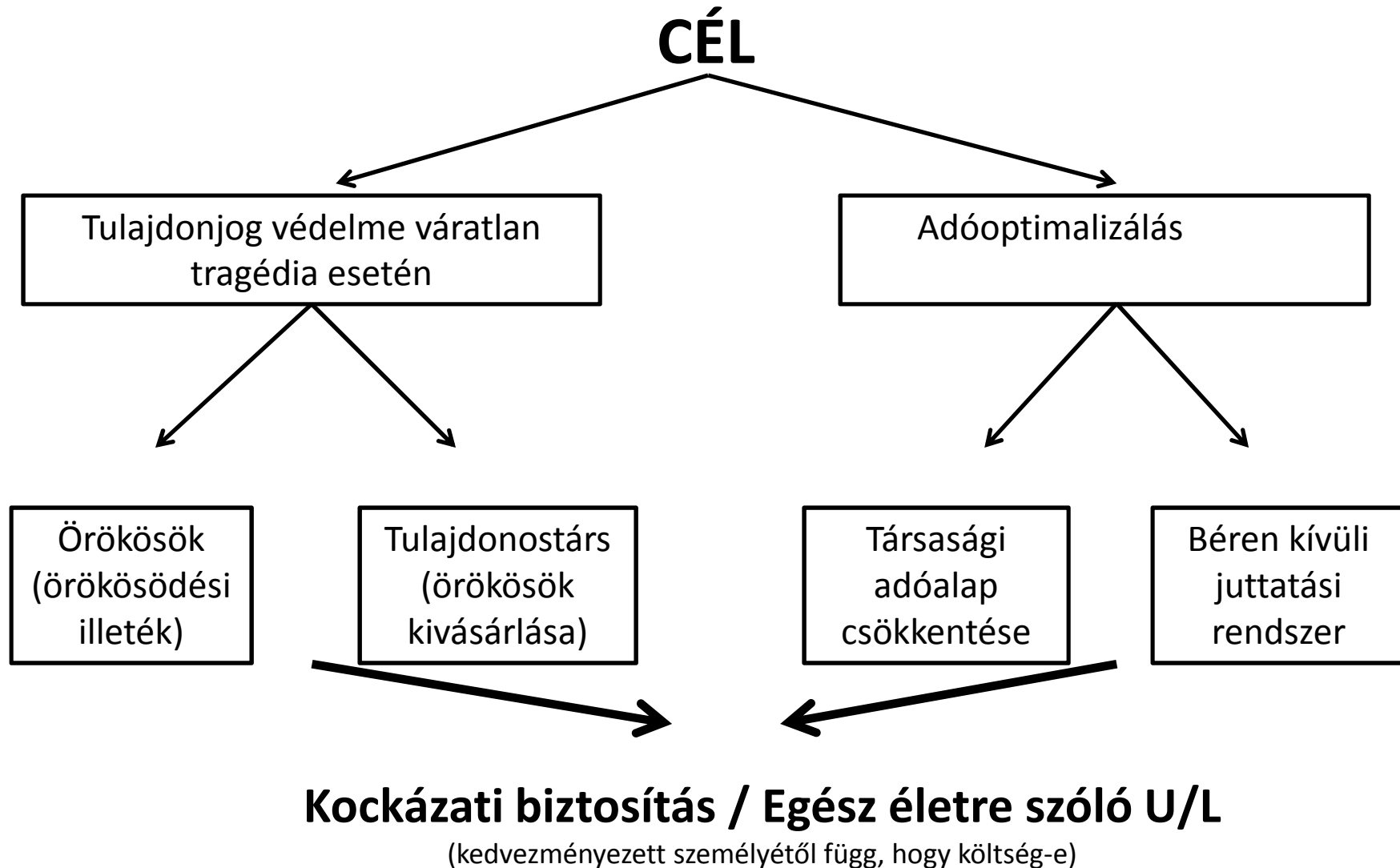


Céges szerződések



Egész életre szóló befektetéshez kötött biztosítás (UL) adójogi kérdései

Szerződő: Cég
Biztosított: Magánszemély
Kedvezményezett: Cég



Követelés

Rendszeres és eseti díjakra is

Szerződő: Cég
Biztosított: Magánszemély*
Kedvezményezett: Magánszemély



Költség

Rendszeres és eseti díjakra is

Elhatárolás: a rendszeres díj nem adott pénzügyi évre eső része (pl. novemberben befizetett 360.000 Ft éves díj: 2 havi díj adott pénzügyi évre esik, a maradékot, azaz 300.000 Ft-t el kell határolnia következő évre)

* a szerződéssel munkaviszonyban, önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, vezető tisztségviselő, tevékenységében személyesen közreműködő tag

Mire nyújtanak megoldást a az egész életre szóló UL/kockázati biztosítások?

PÉLDA:

Egy Kft-nek van 2 tulajdonosa 50-50 % tulajdonosi résszel.

Az egyik tulajdonos elhalálozik. Az 50 %-os tulajdonosi részét az örökös(ök) megörökli(k).

2010. január 1-től a z örökös(ök)nek illetéket kell fizetni.

	18 MFt-ig	18-35 MFt	35 MFt fölött
Gyermek, házastárs, szülő	11 %	15 %	21%
Unoka, nagyszülő, testvér	15%	21%	30%
Minden más örökös	21%	30%	40%

Pl. ha a vállalkozás értéke (hagyatéki eljárás során állapítják meg!) 40 M Ft, ennek 50 %-a 20 M Ft, melyet a házastárs örököl, a fizetendő illeték: 18 M Ft-ig: 1,98 M Ft, 35 M Ft-ig 2 M Ft után: 0,3 M Ft, azaz összesen: 2,28 M Ft.

Mi történik, ha nincs biztosítás?

1. Örökös kifizeti a 2,28 M Ft-ot, és tulajdonosa lesz a cégnek (a másik tulajdonos nem választhatja meg üzleti partnerét!)
2. A örökös nem tudja megfizetni az illetéket, ezért eladja a tulajdoni részt. Ha van a másik tulajdonosnak 20 M Ft-ja, kifizeti az örököst. De ha nincs? Az örökös eladhatja másnak a tulajdonrészt (a másik tulajdonos nem választhatja meg üzleti partnerét!)

MEGOLDÁS:

1. 20 M Ft-ra a tulajdonosok egymás kedvezményezettségére egész életre szóló UL/kockázati biztosítást kötnek (tulajdoni hányad kifizetésének fedezete)
2. 2,28 M Ft-ra az örökös kedvezményezettségére egész életre szóló UL/kockázati biztosítás (örökösödési illeték fedezete)

CÉGES SZERZŐDÉSÉNél MINDKÉT MEGOLDÁS CSÖKKENTI A TÁRSASÁGI ADÓ ALAPOT!!!!

Adóoptimalizálás egész életre szóló UL szerződésekkel

PÉLDA:

Egy cégnek van 1 M Ft nyeresége. Ez után fizetendő 16 % társasági adó és 4% különadó. Vagyis az 1 M Ft-ból a cég 200.000 Ft-t befizet az államnak.

MEGOLDÁS?:

200.000 Ft-os éves díjas egész életre szóló UL (ahelyett, hogy adóban fizetné a cég, a pénzt megtartva saját jövedelmet teremthet), a fennmaradó 800.000 Ft-t eseti díjban befizeti (teljesen likvid, akár 1 hónap múlva kiveheti a cég, és használhatja!) = vagyis **ingyen szerződés, amire nem kell adót fizetni.**

Költség, ha a magánszemély a kedvezményezett!

De hogyan lehet saját jövedelemként kivenni a rendszeres díjként befizetett pénzt?

1. Szerződő módosítás. Az új szerződő a biztosított magánszemély.
2. Szerződés részleges vagy teljes visszavásárlása.
3. Fizetendő adó: 11 % EHO, 18-36 % SZJA. (de, a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint kell fizetni – adófizetés halasztása az adócsökkentés reményében)

Adóoptimalizálás egész életre szóló UL szerződésekkel

KÖLTSÉG

HA A KEDVEZMÉNYEZETT A MAGÁNSZEMÉLY

A **rendszeres díj** az adott pénzügyi évre eső része **költség**ként elszámolható időbeli elhatárolással

Eseti díj teljes egészében a tárgyévi eredményt csökkenti (nincs időbeli elhatárolás). Bármikor 100 %-ban visszavásárolható, **költség**elhető.

ALÁTÁMASZTVA PM ÁLLÁSFOGLALÁSSAL!

Jövedelem, vagy jövedelmen kívüli juttatás?

100.000 Ft

Jövedelem:

- Munkaadói járulék: 33,5 %
- Bruttó bér: 75.000 Ft
- Munkavállalói járulék ebből kb.: 17%
- SZJA: 36 %

MARAD: kb. 35.000 FT

Jövedelmen kívüli juttatás (akár Cafeteria része) visszavásárlás esetén:

- EHO: 11 %
- Egyéb jövedelem: 89.000 Ft
- SZJA: 36 % SZJA

MARAD: kb. 57.000 Ft

Különbség: 22 % !

A cafeteria rendszer eleme

- A befizetett díj adómentes.
- Összeghatártól független (szemben az önkéntes nyugdíjpénztárral, egészségpénztárral).
- Foglalkoztatói nyugdíj problémáinak kezelése:
 - TB plafon felett nincs nyugdíj, korlátozott TB nyugdíj
 - TB plafon miatt korlátozott magánpénztári nyugdíj
 - Nem kell mindenkinek és egyforma mértékű hozzájárulást adni (szemben az önkéntes nyugdíjpénztárral)

Befektetés

- Nincs kamatadó (egyéb jövedelem, nem kamatjövedelem).
- Választható befektetési lehetőség.
- Tőke és hozamgarancia lehetősége.



IGÉNYFELMÉRÉS

MEGOLDÁS: Aviva/Presztizs (Ft)
Axa/Aranyeső Extra(Ft)
CIG/U/L (Ft vagy €)
Allianz/Xtra, Bónusz (Ft)