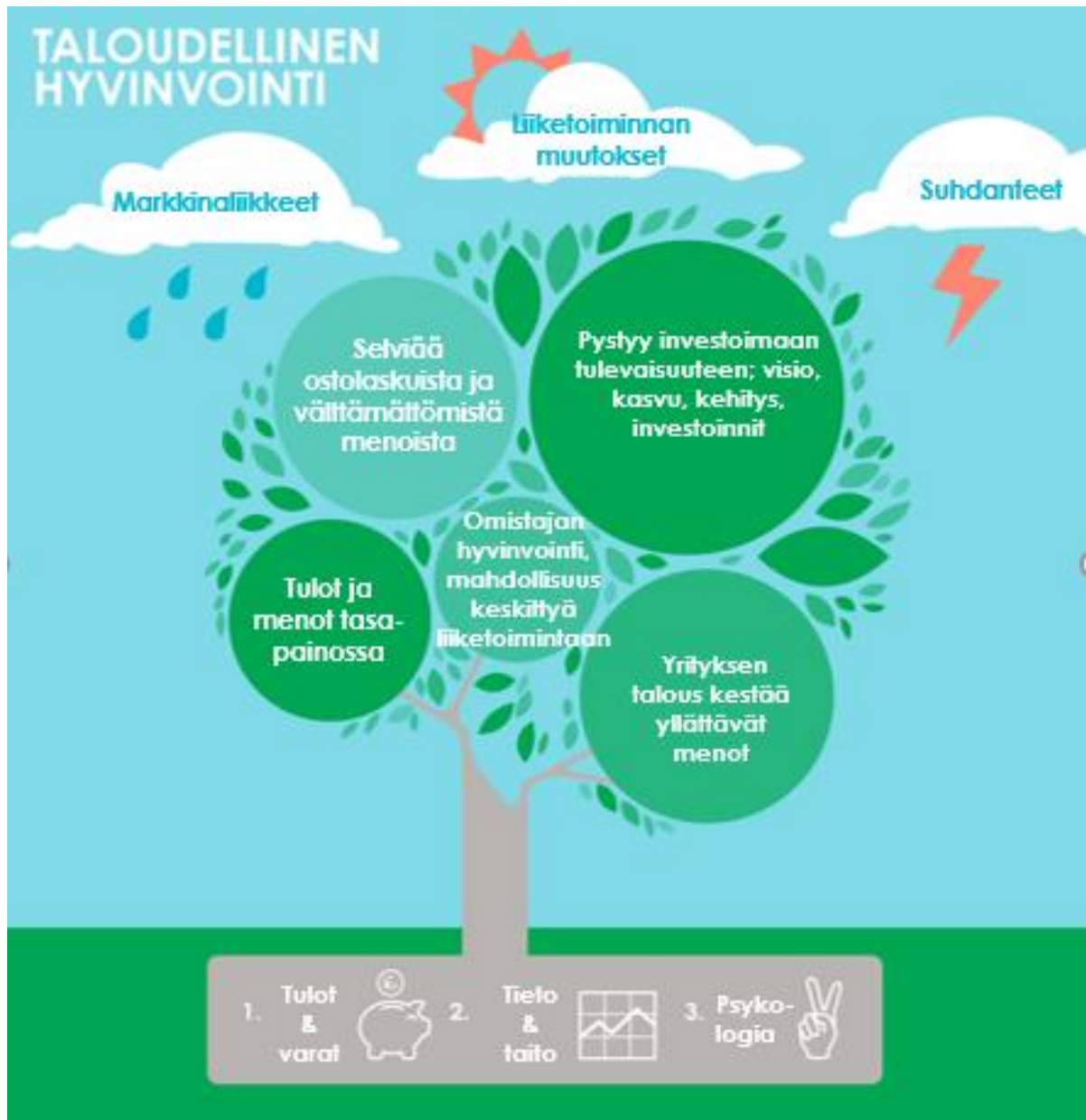


Ryhmäeläkevakuutus - palkitse, sitouta, varaudu, täydennä

Anu Kerttula, sijoituspankkiiri
Mika Widing, asiakkuuspäällikkö



”Olemme suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullinen edistäjä”

Hyödyt yritykselle ja työntekijälle

- Ryhmäeläkkeen avulla:
 - Motivoidaan henkilöstöä ja sitoutetaan osaava työvoima yritykseen.
 - Räätylööidään normaalista poikkeavia eläkejärjestelyjä.
 - Vakuutusmaksut joustavat esim. yrityksen tuloksen mukaan.
 - Vakuutusmaksut lähtökohtaisesti kokonaisuudessaan vähennyskelpoisia.
 - Ei makseta palkan sivukuluja.
 - Vakuutusmaksuja ei katsota palkaksi ja vasta eläkeaikana maksetaan nostettavasta eläkkeestä ansiotuloveroa.
 - Täydennetään työntekijöiden lakisääteistä eläketurvaa.

Esimerkkilaskelma Ryhmäeläkevakuutuksesta

Taustaoletukset

- Ansiotulot yhteensä 42 000 euroa / vuosi
- Työntekijälle maksetaan 5 000 euron bonus / vuosi
- Vertailussa työntekijälle maksetaan bonus joko ryhmäeläkkeenä tai palkkana (ansiotuloa, vaikuttaa sivukuluihin sekä vakuutetun veroihin)
- Bonuksia maksetaan ensimmäiset 10 vuotta, säästöaika yhteensä 15 vuotta
- Ryhmäeläke / omat säästöt nostetaan 5 vuoden aikana
- Tuotto-odotus 6,0 % p.a. kaikkien kulujen jälkeen

Vakuutuksen ottaja

	Bonus palkkana	Bonus ryhmäeläkkeenä
Vuosipalkka	42 000 €	42 000 €
Sivukulut (1,4x)	16 800 €	16 800 €
Yhteensä	58 800 €	58 800 €
Bonus	5 000 €	5 000 €
Sivukulut (1,4x)	2 000 €	0 €
Yhteensä	7 000 €	5 000 €
Palkat yhteensä	47 000 €	47 000 €
Sivukulut yhteensä	18 800 €	16 800 €
Kulut yritykselle	65 800 €	63 800 €

Vakuutettu

	Bonus palkkana	Bonus ryhmäeläkkeenä
Ansiotulot	42 000 €	42 000 €
Bonus	5 000 €	5 000 €
Ansiotulot yhteensä	47 000 €	47 000 €
Vero (32,1 % / 30,4 %)	15 087 €	12 768 €
Nettoansiotulo	31 913 €	34 232 €

Tuotto-odotus

	Bonus palkkana	Bonus ryhmäeläkkeenä
Sijoitetut varat	33 950 €	50 000 €
Tuotto-odotus (6 %)	27 881 €	41 108 €
Säästöt yhteensä	61 831 €	91 108 €
Kuukausieläke	1 030 €	1 518 €



Ryhmäeläkevakuutuksen periaatteet

- Maksu on vähennyskelpoinen työnantajalle, eikä sitä lueta tuloksi työntekijälle, mikäli:
 - Eläkeikä on 55 vuotta tai korkeampi.
 - Maksetaan vakuutusmaksua vuosittain max. 30 (35) % vakuutetun vuosiansiosta (maksuperusteinen).
 - Vakuutettu ryhmä on objektiivisesti määritelty.

Ryhmän määrittely

- Ryhmäeläke on järjestettävissä vain sellaiselle henkilöryhmälle, joka voidaan määritellä objektiivisten tuntomerkkien avulla.
- Yhdessä sopimuksessa voi olla useampi ryhmä. Ryhmien etuudet voivat poiketa toisistaan mutta ryhmän sisällä kaikilla vakuutetuilla on samat etuudet.
- Tällaisia tuntomerkkejä ovat esimerkiksi
 - Asema yrityksessä
 - Tehtävänimike
 - Ammatti
 - Palvelusaika
 - Työsuhteen alkamisaika
 - Toimipaikka
 - Syntymäaika
 - Kuuluminen aikaisemman eläkejärjestelyn piiriin
 - Työsuhteeseen perustuva yrityksen hallituksen jäsenyys

Ryhmäeläke lyhyesti

- Eläkeikä min. 55 vuotta
- Eläkeaika min. 2 vuotta, aina määräaikainen
- Henkivakuutusturva 100 % vakuutussäästöstä.
- Työkyvyttömyysturva 100 % vakuutussäästöstä, veroton kertakorvaus.
- Sijoituskohteet / SP rahastot, ratkaisurahastot, Varainhoitajan Parhaat.
- Objektivisesti määritelty ryhmä.
- Vapaakirjaoikeuden rajoitukset erillisellä liitteellä.

Säästöpankkirahastot

Tuotto-odotus

Lyhyen koron rahasto LKR
Pitkän koron rahasto PKR
Yrityslainarahasto YLR
Yhdistelmärahasto YR
Osakerahasto OR
Vaihtoehtoiset sijoitukset VES
Erikoissijoitusrahasto ESR

Säästöpankki Lyhytkorko (LKR)

Säästöpankki Yrityslaina (YLR)

Säästöpankki Pitkäkorko (PKR)

Säästöpankki Korkosalkku (PKR)

Säästöpankki High Yield (YLR)

Säästöpankki Korko Plus (YR)

Säästöpankki Maltti (YR)

Säästöpankki Ryhti (YR)

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat (ESR)

Säästöpankki Kiinteistö (VES, ESR)

Säästöpankki Kantti (YR)

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa (OR)

Säästöpankki Osake Maailma (OR)

Säästöpankki Amerikka (OR)

Säästöpankki Eurooppa (OR)

Säästöpankki Itämeri (OR)

Säästöpankki Kotimaa (OR)

Säästöpankki Pienyhtiöt (OR)

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat (OR, ESR)

Säästöpankki Aasia (OR, ESR)

Säästöpankki Ympäristö (VES, ESR)

Riski

KIITOS!

www.saastopankki.fi