

Sp-Henkivakuutus Ryhmäeläkevakuutus 2019

Mika Widing



Säästöpankki

Ryhmäeläkevakuutuksen periaatteet

- Maksu on vähennyskelpoinen työnantajalle, eikä sitä lueta tuloksi työntekijälle mikäli
 - Eläkeikä 55 vuotta tai korkeampi
 - Maksetaan vakuutusmaksua vuosittain max. 30% 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

Ryhmäeläkkeen joustavat maksut

- Yritys päättää vuosittain vakuutusmaksun määrän
 - Vakuutus kustannetaan vuosimaksuin tai osavuosimaksuin
 - Sovitaan tietty kiinteä maksu / vuosi esim. 3000 euroa / vakuutettu
 - 30 % vuosiansiosta / vakuutettu / vuosi voidaan maksaa ilman kokonaisaläketurvaselvitystä
 - Ensimmäisen vuoden minimimaksu ryhmäeläkesopimukseen on 10 000 euroa

Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus

- Vakuutuksenottaja voi lopettaa vakuutusmaksujen maksamisen ja jättää vakuutuksen vapaakirjaksi.
- Vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, jollei vakuutuksenottaja vakuutussovimuksessa ole toisin määrännyt. Määräyksestä riippumatta vakuutetulle kuitenkin aina syntyy vapaakirjaoikeus, jos
 - Vakuutettu on saavuttanut vakuutussovimuksessa määritellyn eläkeiän
 - Vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin
 - Vakuutettu on irtisanottu tai hänen työ- tai toimisuhteensa on purettu kolmen kuukauden kuluessa ennen vakuutuksenottajan konkurssin alkamista tai vakuutuksenottajan yritystoiminta on lakannut.
- Vakuutetulla, jolla on vapaakirjaoikeus, on oikeus määrätä vakuutussäästönsä sijoituskohteet ja edunsaaja, ellei vakuutuksenottaja ole toisin määrännyt.

Erillisellä lomakkeella sovittavat asiat

- Vapaakirjaoikeus voimaan asteittain x % tai x vuoden kuluttua (sitouttaminen)
- Ei vapaakirjaoikeutta
- Sijoituspäätökset
 - Vakuutuksenottaja
 - Vakuutettu heti tai asteittain x vuoden kuluttua
- Ellei näistä ole erikseen sovittu, ovat oikeudet vakuutetulla.

Hyödyt yritykselle ja työntekijälle

- Ryhmäeläkkeen avulla
 - Motivoidaan henkilöstöä ja sitoutetaan osaava työvoima yritykseen
 - Räätylödään 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

Ryhmäeläke lyhyesti

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

KIITOS!

www.saastopankki.fi



Säästöpankki