



ELŐTERJESZTÉS
SAJÓIVÁNKA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
2024. DECEMBER 11-I
MUNKATERV SZERINTI NYÍLT ÜLÉSÉRE

IKT. SZ: VAD/1882-7/2024

MELLÉKLETEK SZÁMA: 1 DB

VI. NAPIREND

Tárgy: Javaslat előtakarékosági célú biztosítási szerződés megkötésére.

Előterjesztő:	Seszták Ottó polgármester	A döntés formája: határozat
Előterjesztést készítette:	Dr. Herczeg Tibor jegyző címzetes főjegyző	
Melléklet:	1. sz. Biztosítási ajánlat	Szavazás módja: egyszerű többség

Tisztelt Képviselő-testület!

2019-es önkormányzati választásokat követően, [a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény](#) 225/D § (1) bekezdés szerint juttatás (végkielégítés), az arra való jogosultság fennállása esetén történő kifizethetősége érdekében, 5 éves időtartamú előtakarékosági célú életbiztosítási szerződést kötött.

A megtakarítási konstrukció célja, hogy biztosítsa [a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény](#) 69. § (1) bekezdés a) (az új polgármester megválasztásával) vagy f) pontja) (a tisztségről történő lemondással) alapján történő polgármesteri foglalkoztatási jogviszony megszűnése esetén, az önkormányzat számára a szükséges anyagi fedezet rendelkezésre állását, jogszabályi kötelezettsége teljesítéséhez, a kötelező 3 havi illetményének megfelelő juttatás alapulvételével.

A biztosítási szerződés 2024. októberében lejárt. A lejáratra, az önkormányzatnak fizetett biztosítása összeg: **1.827.847 Ft.**

A biztosítási konstrukció keretében a szerződő-és költségviselő fél az önkormányzat, a biztosított a polgármester, a kedvezményezett – mind lejáratra, mind eseményre – az önkormányzat.

A polgármester az Optimális Biztosítási Portfólió Kft-től beszerezte a biztosítási szerződés újrakötésére vonatkozó, az előterjesztés melléklete szerinti ajánlatot.

A fentiek alapján kérem a képviselő-testület – biztosító társaság kiválasztásával - alakítsa ki álláspontját az előtakarékosági célú biztosítási szerződés megkötése szükségességének tárgyában és arról hozzon döntést.

Sajóivánka, 2024. 12. 02.

Seszták Ottó sk.
polgármester

FT/hó nettó végkielégítés	FT/hó bruttó végkielégítés	hónapra fizetendő végkielégítés			
552 563 Ft	830 922 Ft	6			
Biztosítás					Felvehető nettó összeg (hozam adóját is levonva)
Folyamatos díj esetén	Éves díj	Bruttósított díj	Munkáltató által fizetendő járulékok	Összes ráfordítás	
1. évben (2024 kezdet)	600 000 Ft	902 256 Ft	117 293 Ft	1 019 549 Ft	3 506 218 Ft
2. évben (2025 kezdet)	630 000 Ft	947 368 Ft	123 158 Ft	1 070 526 Ft	
3. évben (2026 kezdet)	661 500 Ft	994 737 Ft	129 316 Ft	1 124 053 Ft	
4. évben (2027 kezdet)	694 575 Ft	1 044 474 Ft	135 782 Ft	1 180 255 Ft	
5. évben (2028 kezdet)	729 304 Ft	1 096 697 Ft	142 571 Ft	1 239 268 Ft	
Munkáltató által fizetett összesen:	3 315 379 Ft	4 985 532 Ft	648 119 Ft	5 633 651 Ft	
Ugyanekkora Önkormányzati ráfordítást, ha bérként fizetnénk ki					Felvehető Összeg (nettó)
Munkavállaló nettója	Munkavállalótól levonandó adó	Bruttó bér	Munkáltató által fizetett járulékok	Összes ráfordítás	
3 315 379 Ft	1 670 153 Ft	4 985 532 Ft	648 119 Ft	5 633 651 Ft	3 315 379 Ft
6 hónapra visszszámolva, ez mekkora havi bérnek felel meg?		830 922 Ft	Bruttó bér/hó	Nettó bér/hó:	552 563 Ft

Ugyanekkora Önkormányzati ráfordítást, ha bérként fizetnénk ki			Felvehető Összeg (nettó)		
Munkavállaló nettója	Adóvonzat	Összes ráfordítás		Bruttó bér	Munkavállalótól levonandó adó
3 315 379 Ft	2 318 272 Ft	5 633 651 Ft	3 315 379 Ft	4 985 532 Ft	1 670 153 Ft
1 hónapra visszszámolva, ez mekkora havi bérnek felel meg?	Bruttó bér/hó	Nettó bér/hó:	552 563 Ft	830 922 Ft	

Folyamatos díjas	Allianz Életprogram	CIG Klikk	Groupama Next
Belépési kor	Nincs megadva	2-60 év	2-90 év
Tartam	Min. 5 év vagy teljes életre	egész életre szól	1-egész életre szól
Minimáldíj	144.000 Ft/év	150 000 forint/év	144.000Ft/év
Index	3%	5%	5%
Eseti díj befizetési lehetőség	van	van	Van
Teljes időszaki TKM (teljes költség mutató)			
Biztosított váltás	Bármikor	Bármikor	Bármikor
Visszavásárlási érték	1 évig a költségek levonása utáni összes pénz 99% (222.775 ft) 1 évtől 100% (a megtakarításban lévő teljes összeg)	1 év után 100%-a, az összes költség levonása után a megtakarításban bent lévő összeg (262.263 ft)	Bármikor vissza tudják vásárolni a szerződést, a költségek levonása után, a bent lévő pénz 100%-a kivehető
Visszavásárlási költség	nincs	összeg 0,2%-a, max 2000 Ft	nincs
Kezdeti költség	az éves megtakarítási díjrész 33%-a (109.725Ft)	Kezdeti költség (az első évben van csak 70.238 Ft)	nincs
Adminisztrációs díj	990 Ft/hó, a tartam 13. hónapjától	5 400 Ft/év	1.400 Ft/hó, 16.800 Ft/év
Allokációs költség	nincs	befizetett díj 5%-a	nincs
Kockázati költség	nincs	Biztosított kora alapján	1500 Ft/év.
Kötvénykiállítási költség	nincs	nincs	2 500 Ft
Vagyon arányos / kezelési költség	1,19% évente	Eszközalap-kezelési és szerződés-kezelési díj 1,95%/év.	1,6%.
Fentartási költség	nincs	nincs	nincs
Biztosítási esemény	Biztosított halála	Biztosított halála	Biztosított halála
Eszközalap váltás díja	0 Ft	2 000 Ft	0 Ft
Elérési szolgáltatás	Aktuális számlaérték	Aktuális számlaérték	Aktuális számlaérték
Bónusz	A kezdeti költségnek az adott biztosítási év sorszámaival megegyező százaléka	Az 5. évfordulón 1 éves díj 15%-a, 10. évfordulón az 1 éves díj 50%-a. A 11. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 0,8%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában	nincs
Szüneteltetés	A szerződőnek nincs lehetősége a rendszeres díjfizetés átmeneti szüneteltetésére	bármikor lehetséges, a kezelési költség levonásra kerül, +5.400 Ft/év	Bármikor / 0 Ft
Díjnemfizetés	Ha nincs visszavásárlási érték, 90 nap után megszűnik. Ha van, akkor határozatlan díjszüneteltetés indul a szerződés további díjfizetéséig, vagy megszűnéséig	Ugyan azok a szabályok érvényesek rá, mint a szüneteltetésre (bármikor lehetséges, a kezelési költség levonásra kerül, +5.400 Ft/év)	3 havi díj elmaradása után automatikus szüneteltetés >> a költségeket továbbra is vonják, szankcióval nem jár! Újabb havidíj beérkezésekor a díjfizetés újraindul
Biztosítási elemek (választhatók)	Genetikai+kiegészítő egészség: 2-60 év Rákd diagnosztikai egészségbiztosítás: 18-70 év (Csak forintalapú szerződések esetén)	Bármely halál min.: 1 000 000 ft	40%-os egészségkárosodás (ügyfél 65 éves koráig van)
Biztosítási elemek (nem választható)	Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft	Baleseti halál min.: 1 000 000 ft	balesetieredetű halál 250.000 Ft
Belépés a szerződő helyébe	a természetes személy szerződő halála esetén, a jogi személy szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén.	A biztosított a szerződő beleegyezésével a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor a szerződő helyébe léphet	Bármikor lehet cserélni
	Allianz Életprogram	CIG Klikk	Groupama Next
Kezdeti Költség (0 - 1 tartamig)	198 000 Ft	122 400 Ft	20 800 Ft
Folyamatos költség (2-5 év tartamig)	153 584 Ft	331 957 Ft	238 731 Ft
Összes költség	351 584 Ft	454 357 Ft	259 531 Ft
Bónusz	- Ft	90 000 Ft	- Ft
Várható lejáratí összeg 5% hozammal	3 404 137 Ft	3 299 954 Ft	3 534 106 Ft