



Benefitní program pro zaměstnance a členy statutárních orgánů s maximální daňovou úsporou. Příspěvek na životní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření v maximálním úhrnu 50 000 Kč ročně je nákladovou položkou podniku, je osvobozen od odvodů sociálního a zdravotního pojištění a od daně z příjmů ze závislé činnosti.

PRO KOHO JE PROGRAM URČEN?

- pro firmy, jejich zaměstnance a členy statutárních orgánů

Jedná se o formu mimomzdového odměňování, které je podporováno státem, zejména zákonem o dani z příjmů. Tento způsob odměňování **přispívá ke stabilizaci a motivaci pracovníků**. Umožňuje ocenit dlouhodobou práci kvalitních pracovníků v podniku formou progresu výše příspěvku za odpracované roky nebo ocenit klíčové pozice diverzifikací výše příspěvku.

CO ZÍSKÁTE?

Výhody pro zaměstnavatele:

- šetří finanční prostředky společnosti úsporou na odvedech na ZP a SP
- je nenáročnou složkou odměňování
- dovoluje hradit pojistné formou hromadných plateb s nižší administrativní náročností
- jedná se o flexibilní pojištění, které umožňuje volbu pojistného krytí pro případ smrti, případně další rizika, jako jsou úraz nebo invalidita
- změny v pojištění lze udělat kdykoli v průběhu pojistné doby

Výhody pro zaměstnance:

- nejefektivnější forma vytváření finanční rezervy pro důchodový věk
- jednorázová výplata už po dovršení 60 let věku zaměstnance
- možnost dalšího investování nasporených prostředků nebo jejich využití pro financování předdůchodu zaměstnance
- na pojistnou smlouvu životního pojištění nebo doplňkového penzijního připojištění si mohou přispívat i sami zaměstnanci a uplatnit tak vlastní odpočet z daně z příjmu

PŘÍKLAD: Maximální možné daňové úspory u jednoho zaměstnance:

Porovnání daňového zatížení platby na životní pojištění nebo doplňkové penzijní připojištění zaměstnancem nebo zaměstnavatelem.

Povinné odvody z mezd	Mzda (v Kč)	Vlastní platba zaměstnancem (v Kč)	Platba zaměstnavatelem (v Kč)
Mzdový (osobní) náklad společnosti	50 000	50 000	50 000
Odvody zaměstnavatele na SZ a ZP (24,8 + 9 %)	12 631	12 631	osvobozeno
Hrubá mzda	37 369	37 369	x
Odvody zaměstnance na SP a ZP (6,5 + 4,5 %)	4 111	4 111	osvobozeno
Daň z příjmu FO	7 500	daň je vrácena při ročním zúčtování	osvobozeno
Příjem zaměstnance	25 758	33 258	50 000





ZAMĚSTNANECKÉ BENEFITY

PODMÍNKY DAŇOVÉ OPTIMALIZACE POJISTNÉHO PROGRAMU:

- pojištění pro případ dožití, smrti nebo důchodové pojištění
- pojistná smlouva musí skončit nejdříve v roce, v němž pojištěný dosáhne věku **60 let**
- pojistná doba musí být minimálně **5 let**
- pojistnou smlouvu musí uzavřít pojistník ve svůj prospěch, tj. musí být jako pojistník i pojištěný
- osoba, která má právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (obmyšlená osoba), nesmí být shodná se zaměstnavatelem, který hradí pojistné
- smlouva neumožňuje výplatu jiného příjmu z pojištění osob (tzv. mimořádný výběr), který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy; smlouva dále naplňuje podmínky pro uplatnění odpočtu zaplaceného pojistného od základu daně dle zákona č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů

Při porušení podmínky daňové uznatelnosti (např. provedení mimořádného výběru) musí zaplacené pojistné dodat pojistník, nikoli zaměstnavatel, a to zpětně až k 1. 1. 2015.

CO VÁM NABÍZÍME?

- pomůžeme vám zorientovat se v široké škále pojistných produktů životního pojištění vašich zaměstnanců
- doporučíme a umožníme vám i vašim zaměstnancům výběr nejvýhodnějších finančních, daňově uznatelných produktů na trhu
- zajistíme následný servis při nástupu i odchodu zaměstnanců
- vyjednáme u pojistitelů zvýhodněné podmínky pojištění v závislosti na počtu pojištěných zaměstnanců

Ve společnosti OK GROUP budete mít spolehlivého partnera pro komunikaci ohledně zaměstnaneckého pojištění a pro řešení dotazů či potřeby změn.