

Περιγραφή συνταξιοδοτικών προγραμμάτων

Πλεονεκτήματα του προγράμματος

Η δημιουργία ενός Ομαδικού Συνταξιοδοτικού Προγράμματος αποτελεί τον πλέον ευέλικτο και σύγχρονο μηχανισμό αποταμίευσης.

Πέραν της αποταμίευσης που επιτυγχάνει κάποιος συμμετέχοντας σε ένα ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, από 1/1/2014 σύμφωνα με τον νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος σε ισχύ για τα εισοδήματα, οι εισφορές στο πρόγραμμα εκπίπτουν πλήρως από το φορολογητέο εισόδημα.

Με μία ματιά τα πλεονεκτήματα του προγράμματος είναι τα εξής :

- Πρόσβαση σε σημαντικές αποδόσεις ακόμη και μικρές εισφορές
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής εξαγοράς του Ατομικού Λογαριασμού
- Δυνατότητα αλλαγής της εισφοράς κάθε χρόνο
- Άμεση καταβολή του Ατομικού Λογαριασμού σε περίπτωση αποχώρησης από το πρόγραμμα
- Φορολογική απαλλαγή εισφορών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία

Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα ιδιαίτερα σήμερα αποτελούν για την επιχείρηση

- Σημαντικό κίνητρο και ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για την προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών
- Ενισχύει την εικόνα, το κύρος και την αξιοπιστία της Εταιρίας, προάγοντας ταυτόχρονα τις εργασιακές σχέσεις.
- Χωρίς πρόσθετους πόρους, διευρύνει τις παροχές που προσφέρει στους εργαζόμενους.
- Φορολογική απαλλαγή εισφορών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία



Λειτουργία του προγράμματος

Η λειτουργία του προγράμματος

- Δημιουργείται ένας Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός για κάθε Μέλος.
- Στον ΑΣΛ κατατίθενται οι εισφορές του Προγράμματος (ξεχωριστά οι εργοδοτικές από τις εθελοντικές).
- Ο ΑΣΛ επενδύεται και στο τέλος του έτους πιστώνεται με τις αποδόσεις των επενδύσεων.
- Από τον ΑΣΛ αφαιρούνται οι αμοιβές της Ασφαλιστικής Εταιρίας.
- Στη λήξη της ασφάλισης καταβάλλεται το σύνολο ή % του ΑΣΛ, είτε σαν εφάπαξ ή σαν μια αναλογιστικά ισοδύναμη σύνταξη.



Χρηματοδότηση του προγράμματος

- Οι εισφορές υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε Μέλος, σύμφωνα με τον τρόπο που καθορίζεται στο συμβόλαιο.
- Οι εισφορές μπορεί να ορίζονται ως ένα σταθερό ποσό, ως ένα ποσοστό επί του μισθού
- Μπορεί να υπάρχει διαφορετικός τρόπος υπολογισμού για διαφορετικές ομάδες εργαζόμενων
- Η τακτική εισφορά καταβάλλεται 12 ή 14 φορές ετησίως.
- Παρέχεται η δυνατότητα στην εταιρία οποτεδήποτε το επιθυμεί να καταβάλλει έκτακτη εισφορά για έναν ή περισσότερους εργαζόμενους
- Οι εισφορές μπορεί να πληρώνονται σε μηνιαία, εξαμηνιαία, τριμηνιαία ή ετήσια βάση.

Χρηματοδότηση του προγράμματος

- Οι εισφορές μπορεί να πληρώνονται :
 - ✓ αποκλειστικά από την Εταιρία
 - ✓ από την Εταιρία με δυνατότητα εθελοντικών εισφορών από τους εργαζόμενους
 - ✓ αποκλειστικά από τους εργαζόμενους
 - ✓ Matching Contributions (απαραίτητη προϋπόθεση για να εισφέρει η εταιρία είναι να εισφέρει και ο εργαζόμενος)

Εισφορές εργαζομένων

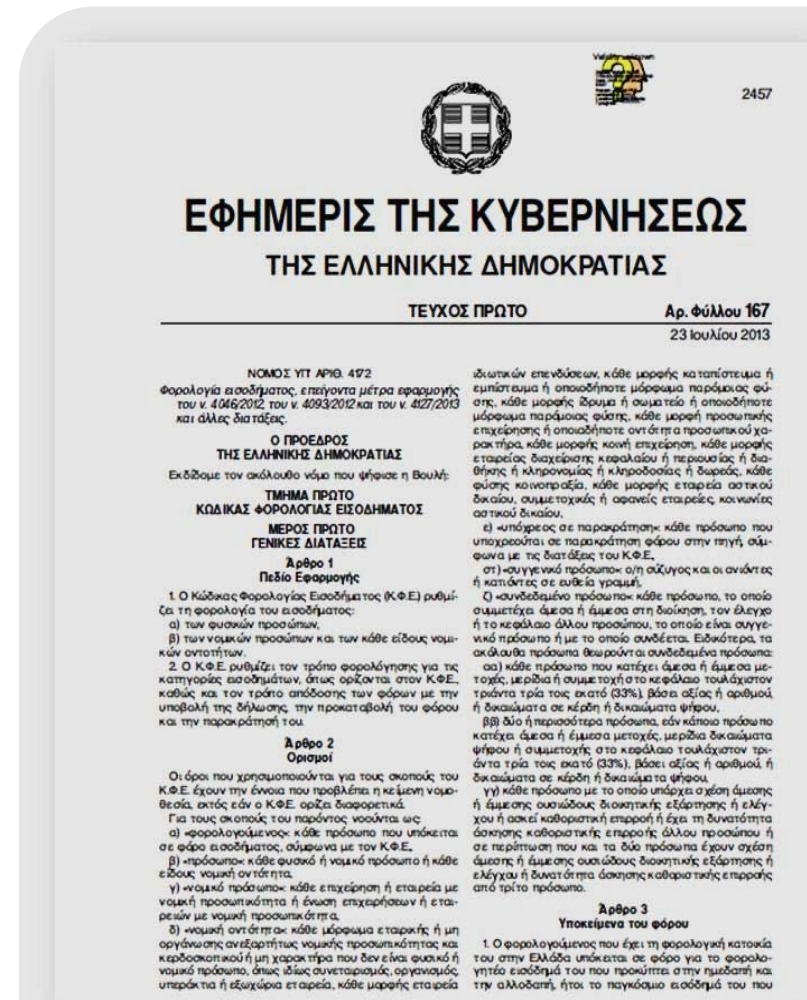
- Παρακρατείται από τη μισθοδοσία
- Δικαίωμα αλλαγής ποσοστού 1 φορά ετησίως
- Παρέχεται η δυνατότητα καταβολής έκτακτης εισφοράς οποτεδήποτε το επιθυμεί υπό την προϋπόθεση ότι η έκτακτη εισφορά δεν θα είναι μικρότερη των € 500

Ανατροπή δεδομένων στη φορολογία των ομαδικών συνταξιοδοτικών

- 100% φοροαπαλλαγή εισφορών για εργοδότες και εργαζόμενους
- Για τακτικές και έκτακτες καταβολές

Φοροαπαλλαγή εισφορών σε Ομαδικά Συνταξιοδοτικά	Έως 31/12/2013	Από 01/01/2014
Για εταιρίες	έως €1.500	100%
Για εργαζόμενους	0%	100%

Ισχύει από 01/01/2014!



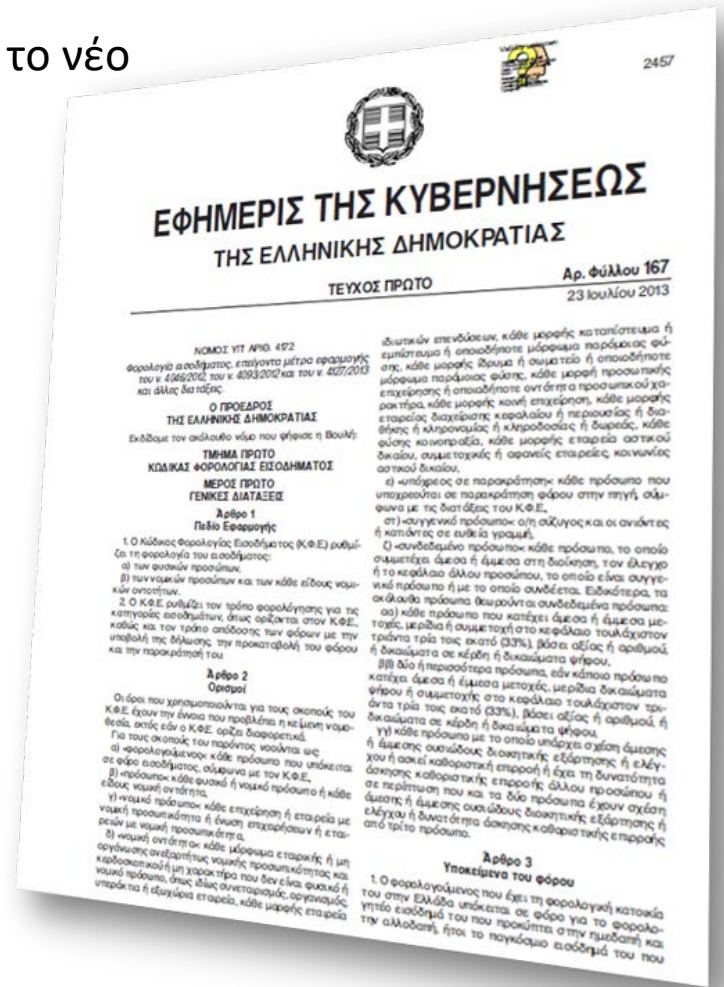
Παράδειγμα φοροαπαλλαγής

Με τον νέο νόμο η καταβολή ενός ποσού σε ένα Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα γίνεται ιδιαίτερα ελκυστική δεδομένου ότι η δαπάνη αυτή εκπίπτει πλήρως από το εισόδημα της επιχείρησης.

Ο παρακάτω πίνακας συγκρίνει το παλιό καθεστώς με το νέο (υπόθεση 26% εταιρικός φόρος)

Εισφορά	Μείωση φόρου έως 31/12/2013	Μείωση φόρου από 01/01/2014
€ 20.000	€ 390	€ 5.200
€ 50.000	€ 390	€ 13.000

Φοροαπαλλαγή	Έως 31/12/2013	Από 01/01/2014
Για την εταιρία	Έως € 1.500	100%
Για τον εργαζόμενο	0%	100%





Παροχές

Προϋποθέσεις καταβολής παροχής

- Συμπλήρωση της ηλικίας των 65 ετών και λήξη της εργασιακής σχέσης
- Συνταξιοδότηση από τον Κύριο Ασφαλιστικό Φορέα (κανονική ή πρόωρη)
- Απώλεια Ζωής
- Μόνιμη Ολική Ανικανότητα

100% του Ατομικού Λογαριασμού

 Σε όλες τις περιπτώσεις ο ασφαλισμένος έχει τη δυνατότητα να επιλέξει εκτός της παροχής σε εφάπαξ μία ισοδύναμη σύνταξη

 Οι παροχές καταβάλλονται εντός -10- εργάσιμων ημερών υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προσκομισθεί όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά και έχουν καταβληθεί οι αναλογούντες εισφορές

Παροχές

Εθελούσια αποχώρηση ή αποχώρηση στα πλαίσια εθελουσίας εξόδου πριν από τη συνταξιοδότηση

- 100% του τμήματος του Ατομικού Λογαριασμού που οφείλεται σε εθελοντικές εισφορές
- % του τμήματος του Ατομικού Λογαριασμού που οφείλεται σε εισφορές της Εταιρίας σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα θεμελίωσης δικαιώματος

Ενδεικτικός Πίνακας Θεμελίωσης Δικαιώματος	
Συμπληρωμένα έτη συμμετοχής στο πρόγραμμα	% Παροχής
Έως 3 έτη	0%
3-4 έτη	75%
5 έτη ή περισσότερα	100%

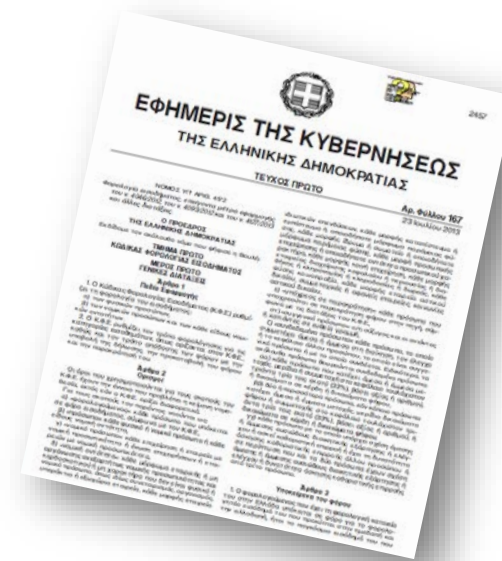
Ο παραπάνω πίνακας δύναται να διαμορφωθεί και η οποιαδήποτε διαφοροποίηση δεν επηρεάζει την αμοιβή της ασφαλιστικής εταιρίας

Φορολόγηση παροχών

Συνταξιοδότηση – Απώλεια Ζωής– Μόνιμη Ολική Ανικανότητα – Καταγγελία σύμβασης

- Εφάπαξ παροχή : 10% για ποσά μέχρι € 40.000 και 20% για το μέρος του ποσού που υπερβαίνει τα € 40.000
- Περιοδική καταβολή : 15% σε κάθε καταβολή

Οικειοθελής αποχώρηση : 15% για ποσά μέχρι € 40.000 και 30% για το μέρος του ποσού που υπερβαίνει τα € 40.000



The background of the slide is a complex, layered visualization of financial data. It features multiple overlapping charts: a candlestick chart on the left, a bar chart in the center, and a line graph at the top. The charts are rendered in a light, semi-transparent style against a dark grey grid. A numerical value '347.17' is visible on the left side of the grid. The overall aesthetic is modern and data-driven.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ Αμοιβαία Κεφάλαια

 **INTERAMERICAN**
PART OF ACHMEA

Χαρακτηριστικά επενδύσεων

- Ο Λογαριασμός επενδύεται σ' ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή σε συνδυασμό Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή χαρτοφυλακίων που εμπεριέχουν διάφορα Αμοιβαία Κεφάλαια
- Τα ασφάλιστρα κάθε φορά χρησιμοποιούνται για ν' αγοράσουν μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων
- Ο Λογαριασμός περιέχει μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία αποτιμούνται καθημερινά βάσει της Καθαρής Τιμής
- Για την καταβολή παροχών εξαγοράζουμε μερίδια
- Οι αγοροπωλησίες των μεριδίων γίνονται στην καθαρή τιμή



Συνεργασία με κορυφαίους επενδυτικούς οίκους



J.P.Morgan
Asset Management

BLACKROCK



Ο χάρτης των επενδυτικών επιλογών

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

ΕΛΛΑΔΑ

- INTERAMERICAN Διαχειρίσεως Διαθεσίμων

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΓΟΡΕΣ

- INTERAMERICAN (LF) Money Market Fund – Reserve
- Alpha Trust Euro Money Market Fund - Short Term



ΜΙΚΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΛΛΑΔΑ

- INTERAMERICAN Ελληνικό Μικτό
- Alpha Trust Eurostar Μικτό

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΓΟΡΕΣ

- INTERAMERICAN (LF) FoF – Balanced Blend Global
- INTERAMERICAN (LF) FoF – Tactical Allocation
- Alpha Trust Eclectic Fund of Funds – Balanced
- PiraeusInvest Global Aggressive Balanced FoFs

ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΛΛΑΔΑ

- INTERAMERICAN Σταθερό Ομολογιακό Εσωτερικού
- Alpha Trust Ομολογιών Εσωτερικού
- Πειραιώς Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΓΟΡΕΣ

- INTERAMERICAN Δολαρίου (USD) Ομολογιακό
- Alpha Trust Strategic Bond Fund
- BGF Euro Bond Fund
- JPM Global High Yield Bond
- Pictet-Global Emerging Debt
- Pictet-Global Bonds
- Amundi Funds II - Pioneer Strategic Income
- Amundi Funds II- Euro Short Term AC

ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΛΛΑΔΑ

- INTERAMERICAN Δυναμικό Μετοχικό Εσωτερικού
- Alpha Trust Hellenic Equity Fund
- Πειραιώς Δυναμικών Επιχειρήσεων Μετ. Εσωτερικού

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΓΟΡΕΣ

- INTERAMERICAN Αναπτυγμένων Αγορών Μετ. Εξωτ.
- INTERAMERICAN Νέα Ευρώπη Μετοχικό Εξωτερικού
- INTERAMERICAN (LF) Equity - Emerging Europe
- INTERAMERICAN (LF) Equity - Global Equities
- INTERAMERICAN (LF) FoF – Global Emerging Markets
- INTERAMERICAN (LF) FoF – Real Estate
- Alpha Trust Global Leaders Μετοχικό Εξωτερικού
- Πειραιώς US Μετοχικό Εξωτερικού
- S&B Συνταξιοδοτικό Global Fund of Funds Μετοχικό
- BGF Asian Dragon Fund
- BGF Emerging Markets Fund
- BGF US Basic Value Fund
- JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund
- JPMorgan Funds - JPM Global Healthcare
- JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund
- Pictet-Digital
- Pictet-Japanese Equity Opportunities
- Templeton Frontier Markets Fund
- Franklin India Fund