

01

EMPLOYEE BENEFITS ΧΩΡΙΣ ΚΟΣΤΟΣ!  
ΟΙ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ  
ΣΕ ΝΕΑ ΒΑΣΗ

02

ΤΕΡΑΣΤΙΟ ΣΥΜΦΕΡΟΝ  
ΑΠΟ UNIT LINKED  
ΩΣ ΠΑΡΟΧΗ ΕΙΣ ΕΙΔΟΣ!

03

ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ  
ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

04

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ K2  
ΕΠΙΚΟ ΤΑΞΙΔΙ  
ΣΤΗΝ K2 BASE CAMP!

## EMPLOYEE BENEFITS ΧΩΡΙΣ ΚΟΣΤΟΣ!

Οι σχέσεις με τους εργαζόμενους  
σε νέα βάση



Νίκος Κεχαγιάογλου  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ K2

Σημαντικές δυνατότητες σύσφιξης των σχέσεων μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων, με συνεπακόλουθη αύξηση της παραγωγικότητας και του καλού εργασιακού κλίματος, δίνει ο φορολογικός νόμος με τις τροποποιήσεις τις οποίες έχει υποστεί σχετικά πρόσφατα. Ας μπούμε όμως αμέσως στο θέμα:

### Νόμος 4172 άρθρο 14 ια:

Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του εργαζομένου, του συζύγου και των τέκνων του ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο, εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Η υπογραμμισμένη λέξη "από τον εργαζόμενο" προστέθηκε πρόσφατα και είναι κάτι που δεν έχει γίνει καθόλου αντιληπτό. Σημαίνει ότι όλοι οι εργαζόμενοι εκπίπτουν από το εισόδημά τους τα ασφάλιστρα που καταβάλλουν για τις προ αναγραφόμενες καλύψεις και μέχρι του ποσού των 1500€ το οποίο σημαίνει ότι αναλόγως της φορολογικής κλίμακας που υπάγονται εξοικονομούν από 330€ έως 675€ ετησίως. Αυτό ισχύει μόνο για τους εργαζόμενους και όχι για τους ελεύθερους επαγγελματίες. Οι επιχειρήσεις έχουν την δυνατότητα να δημιουργήσουν ατομικά ή ομαδικά ασφαλιστήρια τα οποία μπορεί να τα πληρώνει η εταιρεία ή ο εργαζόμενος ή και οι δύο μαζί και μέχρι του ορίου των 1500€+300€ ανά εργαζόμενο. Τα 300€ αφορούν το αφορολόγητο ποσό της ετήσιας παροχής εις είδος τα οποία προστίθενται στο ασφάλιστρο αν δεν δίνονται με διαφορετικού είδους παροχή.

### Νόμος 4172 άρθρο 14 ι:

Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Αυτό που δεν έχει γίνει αντιληπτό από πολλές επιχειρήσεις είναι το γεγονός ότι μπορεί να δημιουργηθεί ομαδικό συμβόλαιο ακόμα και με 2 άτομα! Επίσης ότι η επιχείρηση δεν είναι υποχρεωμένη να πληρώσει καμία εισφορά, αλλά το ομαδικό μπορούν να το σχηματοποιήσουν μόνοι τους οι εργαζόμενοι οι οποίοι θέλουν να συμμετάσχουν. Για παράδειγμα, σε μια εταιρεία με προσωπικό 50 ατόμων τα 10 άτομα επιθυμούν να κάνουν ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα για να εκμεταλλευτούν το φορολογικό πλεονέκτημα που τους δίνει ο νόμος. Το ανώτατο όριο ασφαλιστρού είναι το 20% του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματός τους. Οπότε αν ένας εργαζόμενος λαμβάνει ετήσιες μικτές αποδοχές 20.000€ μπορεί να κάνει συνταξιοδοτικό συμβόλαιο μέχρι 4000€ και να εξασφαλίσει μόνο από το φορολογικό του όφελος απόδοση 22% χωρίς να υπολογιστεί η υπεραπόδοση που θα επιφέρει το ίδιο το προϊόν συνταξιοδότησης. Είναι ξεκάθαρο ότι η επιχείρηση μπορεί χωρίς να καταβάλλει ούτε ένα ευρώ, να δημιουργήσει μια σημαντική πηγή εισοδήματος για τους εργαζομένους της που μόνοι τους δεν έχουν την δυνατότητα να την υλοποιήσουν.



# ΤΕΡΑΣΤΙΟ ΣΥΜΦΕΡΟΝ ΑΠΟ UNIT LINKED ΩΣ ΠΑΡΟΧΗ ΕΙΣ ΕΙΔΟΣ!



Τα προϊόντα unit linked (ασφάλιση συνδεδεμένη με επενδύσεις) έχουν πολύτιμη αξία για τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα αν αξιοποιηθούν στο έπακρο τα πλεονεκτήματά τους. Αφορούν πολύ περισσότερο τους βασικούς μετόχους όλων των μορφών νομικών προσώπων. Ας το δούμε λίγο πιο αναλυτικά.

Για ποιο λόγο η παροχή προϊόντος **Unit Linked σε είδος** συμφέρει έναντι της παροχής **αμοιβής από μισθωτή εργασία σε μέτοχο ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ**:

Σε αμοιβή από μισθωτή εργασία ποσού 10.000€ θα καταβληθούν ασφαλιστικές εισφορές ως εξής:

- 21,79% από τον εργοδότη + 13,37% από τον εργαζόμενο. Συνολικά 35,16%.
- Η εταιρεία θα εγγράψει ως έξοδα 10.000€ την αμοιβή του μισθωτού + 2.179€ εργοδοτικές εισφορές= 12.179€.
- Τα έξοδα αφού αποφορολογηθούν θα γίνουν 12.179€-25,9% (φορολογικός συντελεστής συν συντελεστής διανομής μερίσματος)= 9.024,64€.
- Αν προστεθούν σε αυτά και οι εισφορές του εργαζόμενου το ποσό θα διαμορφωθεί 9.024,64€+1337€=10.361,64€.
- Συνεπώς η συνολική επιβάρυνση μέσω μισθωτής εργασίας είναι 3,62%.

Αν προτιμηθεί η λύση των **Unit Linked** τότε θα έχουμε την εξής εξίσωση:

Τα 10.000€ τα οποία θα κατατεθούν στο ασφαλιστικό προϊόν θα εκπέσουν από το φορολογητέο εισόδημα της εταιρείας και θα αποδοθούν στον μέτοχο ως παροχή εις είδος. Αυτό σημαίνει:

- Η εταιρεία θα επωφεληθεί 25,9% λόγω της έκπτωσης της δαπάνης.
- Ο μέτοχος θα επιβαρυνθεί 9% λόγω της υπαγωγής της παροχής εις είδος στο πρώτο κλιμάκιο.
- Οπότε το συνολικό όφελος θα είναι 25,9%-9%=16,9%.
- Επιπλέον θα πρέπει να υπολογιστεί στο εγγυημένο αυτό επιτοκιακό κέρδος και το αναμενόμενο αποτέλεσμα του επενδυτικού λογαριασμού που μπορεί να είναι πολύ αξιόλογο!

**Αντίστοιχα το κέρδος για προσωπικές εταιρείες ΕΕ ή ΟΕ θα είναι 22%-9%=13% κάθε χρόνο συν φυσικά το κέρδος που θα αποδώσει ο επενδυτικός λογαριασμός των unit linked.**

| Περίοδος<br>Αναφοράς | ETH | MSCI<br>WORLD | S&P 500 | STOXX<br>EUROPE<br>600* | MSCI AC<br>ASIA** |
|----------------------|-----|---------------|---------|-------------------------|-------------------|
| 2014-2024            | 10  | 11,9%         | 13,0%   | 5,8%                    | 4,4%              |
| 2009-2024            | 15  | 8,6%          | 14,0%   | 6,3%                    | 6,5%              |
| 2004-2024            | 20  | 8,0%          | 10,4%   | 6,3%                    | 7,6%              |
| 1999-2024            | 25  | 6,6%          | 7,6%    | 6,3%                    | 7,6%              |
| 1994-2024            | 30  | 8,6%          | 10,7%   | 7,9%                    | 7,6%              |
| 1989-2024            | 35  | 8,6%          | 10,6%   | 7,9%                    | 7,6%              |
| 1984-2024            | 40  | 8,6%          | 11,3%   | 7,9%                    | 7,6%              |

Για να δοθεί μια τάξη μεγέθους για τις αποδόσεις των unit linked σε μακροχρόνια βάση μπορείτε να ρίξετε μια ματιά στον πίνακα με τις διαχρονικά μέσες ετήσιες αποδόσεις των πιο μεγάλων παγκόσμιων αγορών στις οποίες επενδύουν.



\* Ο δείκτης STOXX EUROPE 600 δημιουργήθηκε το 2005. Οι αποδόσεις των προηγούμενων ετών υπολογίζονται από τις μέσες αποδόσεις των μετοχών που τον απαρτίζουν.

\*\* Ο δείκτης MSCI AC ASIA δημιουργήθηκε το 2000. Οι αποδόσεις των προηγούμενων ετών υπολογίζονται από τις μέσες αποδόσεις των μετοχών που τον απαρτίζουν.

# ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

## Ομαδικά συνταξιοδοτικά συμβόλαια και Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

- Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε έως 5 έτη ασφάλισης, με συντελεστή 10% εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή 20%, εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ.
- Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από 5 και έως 10 έτη ασφάλισης, με συντελεστή 7,5%, εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή 15%, εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ.
- Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από 10 και έως 20 έτη ασφάλισης, με συντελεστή 5%, εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή 10%, εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ.
- Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από 20 έτη ασφάλισης, με συντελεστή 2,5, εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή 5%, εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ.

## Συνταξιοδοτικό πρόγραμμα από ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία

Εφόσον η σύνταξη θα δοθεί σε μηνιαίες δόσεις φορολογείται με φόρο 15% χωρίς κλίμακα και δεν υπόκειται σε ειδική εισφορά αλληλεγγύης.

Αν η σύνταξη δοθεί εφάπαξ τότε θα φορολογηθεί με συντελεστή 15% μόνο το ποσό της υπεραπόδοσης πχ αν δόθηκαν ασφάλιστρα 100.000€ και το εφάπαξ είναι 130.000€ θα πληρωθεί φόρος 15% επί των 30.000€.

## Ασφάλεια ζωής

Το ασφάλισμα από ασφάλεια ζωής είναι αφορολόγητο αν οι δικαιούχοι είναι ρητά διατυπωμένοι στο ασφαλιστήριο αλλιώς υπάγονται στην κλίμακα. Για παράδειγμα αν κάποιος ασφαλιστεί για κεφάλαιο 1.000.000€ και χάσει την ζωή του, αλλά έχει ορίσει δικαιούχους ονομαστικά τα παιδιά του ή την σύζυγό του ή κάποιον τρίτο, τότε αυτός δεν θα πληρώσει ούτε ένα ευρώ φόρο. Αντιθέτως αν έχει ορίσει γενικά τους δικαιούχους ως νόμιμους, τότε θα υπάρξει φορολογία για έκαστο κληρονόμο βάσει κλίμακας.

## Unit Linked

Στα unit Linked προϊόντα φορολογείται μόνο η υπεραξία και όχι το αρχικό κεφάλαιο με συντελεστή επί της υπεραξίας 15%. Ο φόρος παρακρατείται από την εταιρεία πριν αποδοθεί το ποσό.

Αν η είσπραξη του ποσού γίνει σε δόσεις δεν αλλάζει κάτι γιατί η φορολογική υποχρέωση γεννιέται όταν το κεφάλαιο θεωρείται καταβλητέο και όχι όταν εισπράττεται. Οπότε αν έχεις καταβάλλει 100.000€ και στην λήξη έχουν συγκεντρωθεί 150.000€ η φορολογία 15% υπεισέρχεται στις 50.000€ και όλο το υπόλοιπο κεφάλαιο καταβάλλεται σε δόσεις σύμφωνα με την επιθυμία του ασφαλισμένου.



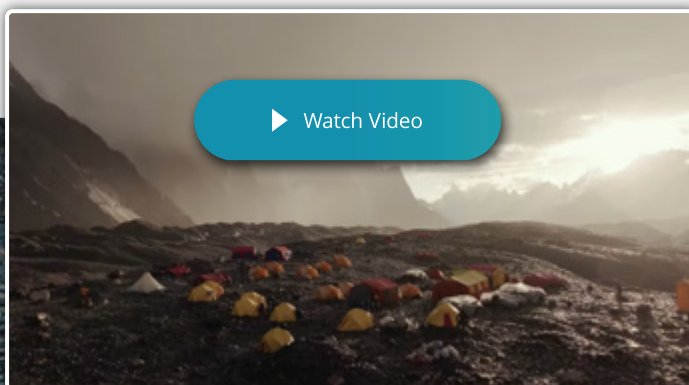
ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ  
ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ

## ΕΠΙΚΟ ΤΑΞΙΔΙ ΣΤΗΝ K2 BASE CAMP!

«Έλα μαζί μου σε ένα επικό 16ήμερο ταξίδι προς το Basecamp του K2 στο Πακιστάν! Αυτή η πεζοπορία ήταν χωρίς αμφιβολία μία από τις πιο δύσκολες περιπέτειες που έχω ζήσει ποτέ. Με πάνω από 200 χιλιόμετρα τραχιών μονοπατιών, περιορισμένη ηλεκτροδότηση για να διατηρήσω τον εξοπλισμό του drone σε λειτουργία, παγωνιές και τροφική δηλητηρίαση καθ' οδόν, κατέγραψα αυτή την εμπειρία από τον αέρα και το έδαφος. Δες τα εντυπωσιακά, απομονωμένα τοπία των βουνών Καρακορούμ και πάρε μια γεύση από το τι χρειάζεται για να φτάσεις σε ένα από τα πιο μαγευτικά μέρη της Γης. Πάτα το play και έλα μαζί μου σε αυτό το αξέχαστο ταξίδι!»

Luca Putzer

Ας το απολαύσουμε!



Μπορώ να θεωρήσω  
τον εαυτό μου τυχερό ή άτυχο;  
Εγώ θεωρώ τον εαυτό μου τυχερό, πολύ τυχερό.  
Η κόρη μου ήρθε να ζήσει μαζί μας  
για εννέα υπέροχα χρόνια.  
Έχουμε χιλιάδες αναμνήσεις από αυτήν.  
Η Χάνα είναι ζωντανή.  
Δεν υπάρχει φυσικά, αλλά πνευματικά.  
Γιατί κάθε μέρα μιλάμε γι' αυτήν,  
γελάμε και τη θυμόμαστε.

**LUIS ENRIQUE**

**ΠΡΟΠΟΝΗΤΗΣ PARI SAINT GERMAIN**

