

Miért jó az önsegélyező pénztár?

Az önsegélyező pénztár működését tekintve egy bankszámlához hasonlítható. Ha az ügyfél tesz a számlára összeget, akkor van miből költenie, ha nincs rajta összeg, akkor nem tud. Két különbség van a hagyományos bankszámlához képest. Egyrészt nem lehet bármire költeni, csak meghatározott célokra – mint például gyermeknevelés, lakáshitel törlesztés, temetés stb. Másrészt a számlára feltöltött összeg 20 százalékát vissza lehet igényelni, mint adókedvezményt.

Vagyis azért, mert a normálisan is felmerülő kiadásait a pénztáron keresztül rendezi az ügyfél, 20% adókedvezményt igénybe tud venni. Az adókedvezmény mértéke évente, pénztári tagságonként maximum 150 ezer forint lehet (összeadódik az egészség-, nyugdíj- és az önsegélyező pénztár), ezt 750 ezer forint befizetés esetén jár neki. De jó hír, hogy a nyugdíjbiztosítás adókedvezményével nem kell összevonni, így az az előbbieken felül további 130 ezer forintot jelenthet az ügyfeleknek.

Az adókedvezmény mértéke növelhető betétlekötéssel. Ha a pénztártag úgy dönt, hogy nem használja fel azonnal a pénzét, hanem leköti két évre, akkor további 10 % adókedvezményt kap a lekötés évében, vagy prevenció szolgáltatásokra, vagy egészségterv alapján igénybe vett szolgáltatásokra költve az elköltés után is igényelhet 10-10% adókedvezményt.

Az önsegélyező pénztári számlán kamatoztatott fedezetre pénztártagjaink kapnak hozamot (kb. 3%), és ez a fedezet kamatadó, kamat EHO és tranzakciós illetékmentes.

Mivel az adókedvezményt csak az tudja igénybe venni, aki adófizető, érdemes bérkalkulátorral kiszámolni, hogy mekkora személyi jövedelemadóval rendelkezik az, aki pénztártag szeretne lenni.

- Ajánlott bérkalkulátor: <https://www.maxoft.hu/kalkulator2017/>

Mi az az IZYS életpálya modell?

Korábban az IZYS logója a biztonságot szimbolizálta, mintegy védőburkot képezve az ügyfelek megtakarításai felett, mert az IZYS-nél soha nem lehet negatív a hozam.

A logóban az ív fogalmát újradefiniáltuk és egy életpályaként fogalmazzuk újra.

Az ív egy életrajzot jelképez, a szolgáltatásaink pedig lefedik a teljes életpályát, a születéstől az elmúlásig.



IZYS
önsegélyező pénztár

Székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Levelezési cím: 1583 Budapest, Pf.: 49.

Ügyfélszolgálat: 06 1 769 0061

E-mail: ugyfelszolgalat@izys.hu

Szülés szolgáltatás

A gyermek születése előtt rengeteg költség felmerül, ruhát kell venni a kisbabának, kismamának, be kell rendezni a babaszobát... stb. Ezekre megoldásként kínáljuk a szülés szolgáltatást. A terhesség 91. napjától lehet igénybe venni a szülést követő 1 éven belül. Szabadon felhasználható az összeg, amelyet erre a szolgáltatásra fel tudnak venni pénztárgazdái, tehát nem kell számlákat gyűjteni ahhoz, hogy felvegyék a számlán kamatoztatott pénzüket. A maximálisan felvehető összeg erre a célra 2 millió forint. Ez a 2 millió forint pénztári tagságonként értendő – jó hírünk van, a szolgáltatás többszörözhető a közeli hozzátartozókon keresztül, méghozzá úgy, hogy akinek gyermeke születik, meg kell jelölni kedvezményezettként.

Vegyük egy példát. Egy fiatal párnak gyermeke születik. Mivel a párnak születik gyermeke, így az anyuka és az apuka alanyi jogon igényelheti a szolgáltatást. Az anyukának és az apukának vannak közeli hozzátartozói, például a születendő gyermek nagyszülei, vagy a szülők testvérei, ők mind nyithatnak a pénztárnál pénztári számlát, csak nekik meg kell jelölni kedvezményezettként a kisgyermek szüleit (az apuka hozzátartozói az apukát, az anyuka hozzátartozói az anyukát). Az összes pénztári számlára befizetik az egy évben maximálisan ajánlott befizetendő összeget, azaz a 750 ezer forintot, így akár 6-8-10-szer ki tudják használni a 150 ezer forint adókedvezményt, ami 10 fő esetén már 1.500.000 forint.

A szolgáltatás igénybevételéhez 180 napos egyenleg szükséges, vagyis ennyi napig kell kamatoznia az összegnek mielőtt felhasználhatóvá válik erre a szolgáltatásra.

Ehhez segítségképpen nézzünk egy ábrát:

Kifizetés:

750 ezer forint

+150 ezer forint adókedvezmény

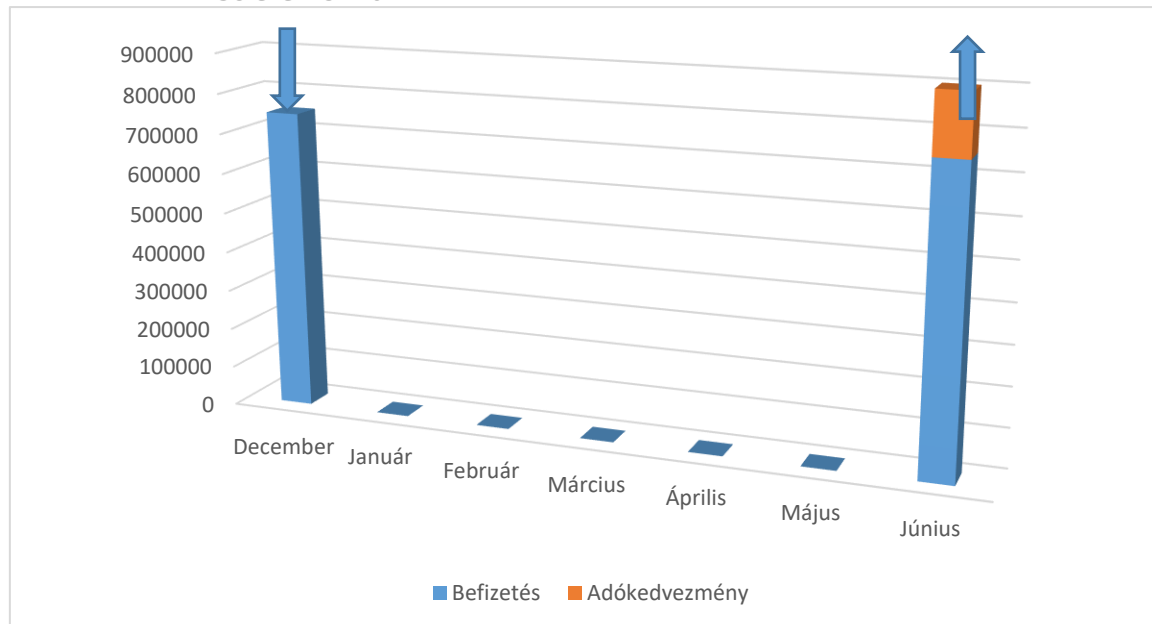
-költség

+hozam

~ 860 ezer forint kifizetés fél év alatt!

Befizetés:

750 ezer forint



A pénztárgazdái befizeti a pénztárba decemberben 750.000 forintot. Eltelik 180 nap, a fedezete addig kamatozik a pénztári számlán (kamat kb. 3%), majd júniusban felveszi a pénztári befizetését már az adókedvezménnyel növelten. Az adókedvezmény igénybevételéhez küldünk adóigazolást pénztárgazdái, majd ha elkészítették a pénztárgazdái az adóbevallást, akkor a beadástól számítva 30 napja lesz a NAV-nak, hogy kiutalja az adókedvezményt a pénztári számlára, ahonnan azonnal elkölthető/felvehető bármelyik szolgáltatásra.

Székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Levelezési cím: 1583 Budapest, Pf.: 49.

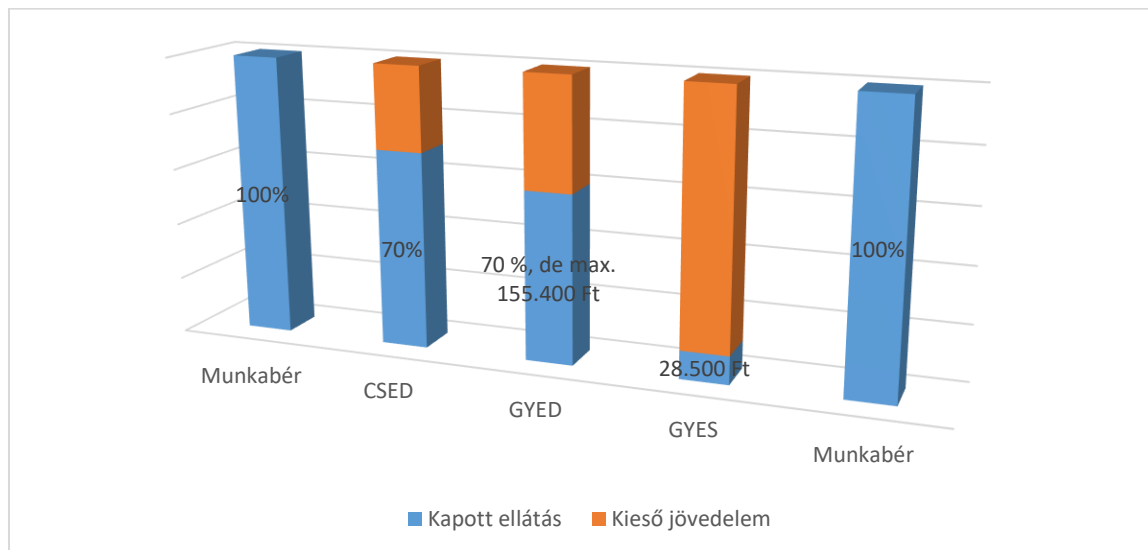
Ügyfélszolgálat: 06 1 769 0061

E-mail: ugyfelszolgalat@izys.hu

Szülés utáni lecsökkenő jövedelem

A gyermek születését követően az egyik szülő otthon marad a gyermekkel. Ő korábban rendes munkabért kapott, viszont a szülést követően valamilyen ellátásban fog részesülni.

Hogy miért érdemes erre a kieső összegre előtakarékoskodni? Sokan nem számolnak ezzel a kieső jövedelemmel, mert ez nem egy összegben merül fel, hanem havi szinten, de ezeket összeadva láthatjátok, hogy akár jóval magasabb összeg is lehet ez, mint a szülés előtt felmerülő költségek. Készítettünk egy ábrát, hogy lássátok, milyen ellátásokat kapnak az otthon maradó szülők.



A gyermek fél éves koráig CSED ellátást fog kapni az otthon maradó szülő, melynek mértéke nagyban függ a korábbi jövedelem mértékétől, ez egész pontosan annak a 70 %-a.

Ezt követően a gyermek fél éves korától a gyermek két éves koráig GYED-et kap, ez is a korábbi jövedelem 70%-a, de sajnos ennek már maximalizálva van a mértéke, csak bruttó 178.500 forint lehet.

Majd a gyermek 2 éves korától 3 éves koráig GYES-t kap az otthon maradó szülő, ez nem függ a korábbi jövedelemtől, hanem fixen bruttó 28.500 forint a mértéke.

A szülés utáni lecsökkenő jövedelem kiegészítése szolgáltatásunk pontosan erre a problémára nyújt megoldást. Havi rendszerességgel utaljuk a szolgáltatás ellenértékét, amelynek összege mindig a korábbi bruttó jövedelem és a kapott bruttó ellátás közötti különbség, de maximum a kapott ellátás mértéke lehet. Például ha az otthon maradó szülőnek korábban 400 ezer forint volt a munkabére, most pedig a kapott ellátása 100 ezer forint, akkor a kettő között 300 ezer forint a különbség, de mivel maximum a kapott ellátást kaphatja meg tőlünk, ezért maximum 100 ezer forintot tudunk neki utalni havonta.

A kiutalás 180 napos egyenlegről történik (ábra a szülés szolgáltatásnál), és a szolgáltatást 24 hónapra rögzítjük be, viszont ha már nem jogosult a szolgáltatásra a pénztártag, akkor az ő felelőssége, hogy azt jelezze a pénztár felé.

A szolgáltatás keretén belül ugyanúgy szabadon felhasználható összeget kapnak a pénztártagok, mint a szülés szolgáltatásnál, tehát nem kell számlákat gyűjteni a megvásárolt termékekről.

Ugyanakkor néhány igazolást be kell nyújtani:

- Igazolás a korábbi jövedelemről (pl. bérjegyzék)
 - Igazolás a kapott ellátásról (pl. határozat)
- } + szolgáltatás igénylőlap

Székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Levelezési cím: 1583 Budapest, Pf.: 49.

Ügyfélszolgálat: 06 1 769 0061

E-mail: ugyfelszolgalat@izys.hu

Csecsemő- és babaápolás

Pénztárunkban elszámolhatók a kismama és a kisbaba ápolásához szükséges speciális termékek, például a tápszer és a pelenka.

A szolgáltatást számlák benyújtásával lehet igénybe venni, vagy a kártyaelfogadó partnereinknél tudnak fizetni a pénztártagok a pénztári kártyájukkal. Ha számlát kérnek, abban az esetben a számlán szerepeljen a pénztártag neve, címe és tagazonosítója. Jó hír az, hogy nem szükséges olyan szolgáltatónál vásárolni, amellyel szolgáltatói szerződésben áll pénztárunk, bárhol, ahol elszámolható terméket lehet venni, ott meg is vehetik a pénztártagok, pl. Tesco, dm, Müller...stb., csak az a fontos, hogy kérjenek számlát.

A honlapunkon (www.izys.hu) a nyomtatványok menüpontban találtak egy listát, amelyen szerepel minden tétel, amit csecsemő- és babaápolási termékként elszámolunk.

Gyermeknevelés – óvoda/iskola

Az óvodás vagy iskolás (legfeljebb középiskolás) gyermek közeli hozzátartozói tudják igénybe venni ezt a szolgáltatást, és elszámolhatják a ruházati-, tanszer- és tankönyv költségeiket 2018-tól évi 138.000 forintos összeghatárig gyermekenként. Ahány gyermek van, annyiszor 138.000 forintot vehet fel az ügyfél.

Az igénybevételhez be kell nyújtani óvoda vagy iskolalátogatási igazolást, valamint a tanév időszakára eső számlákat (nyári szünet ideje alatt nem működik). A számlakibocsátónak nem szükséges szerződött szolgáltatónak lennie, bármelyik üzletben kapott tag nevére és címére szóló számla elszámolható.

A szolgáltatás 180 napos egyenlegből finanszírozható (ábra a szülés szolgáltatásánál).

Gyermeknevelés – főiskola/egyetem

Elszámolhatók a 25. életévét még be nem töltött, magyarországi egyetem vagy főiskolai hallgató költségei (mindegy, hogy nappali, esti, táv vagy levelező) közül a következők:

- tandíj, térítési díj
 - kollégiumi vagy albérleti díj
- } 2018-tól évi 138.000 forintos
összeghatárig hallgatónként

A szolgáltatást a hallgató közeli hozzátartozói tudják igénybe venni a tanévre eső számlák beküldésével. A számlakibocsátónak nem szükséges szerződött szolgáltatónak lennie, bármelyik egyetemtől, főiskolától, szolgáltatótól kérhető számla.

Albérlet vagy egyetemi/főiskolai tandíj esetén nem szükséges számla elég a szerződést, vagy a tanulmányi osztály igazolását bemutatni a befizetésről.

Lakáshitel törlesztő

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható havi összeg legfeljebb az év első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet.

2017-ben 19.125 Ft, 2018-ban a 138.000 forint minimálbér alapján 20.700 forint/hó.

Igénylés feltételei:

- Hitelintézeti, lakáscélú és jelzálog alapú legyen a hitel

Ha minden évben szeretné fizetni a pénztártag a törlesztőrészletét pénztárunkon keresztül, akkor minden évben érdemes befizetnie legalább 264 ezer forintot pénztári számlánként.

Ezt teljesítheti egy összegben, vagy havonta is. Ha havonta fizet, az a legegyszerűbb, ha állandó banki utalást állít be, vagy csoportos beszedési megbízást igényel nálunk a működési költséggel növelt összegre, ez 22.000 forint, és akkor automatizáltan fog működni a rendszer. Ha új belépő a pénztártag, gondolni kell a belépési- és kártyadíjra is az első utalásnál. (4 ezer + 2 ezer forint)

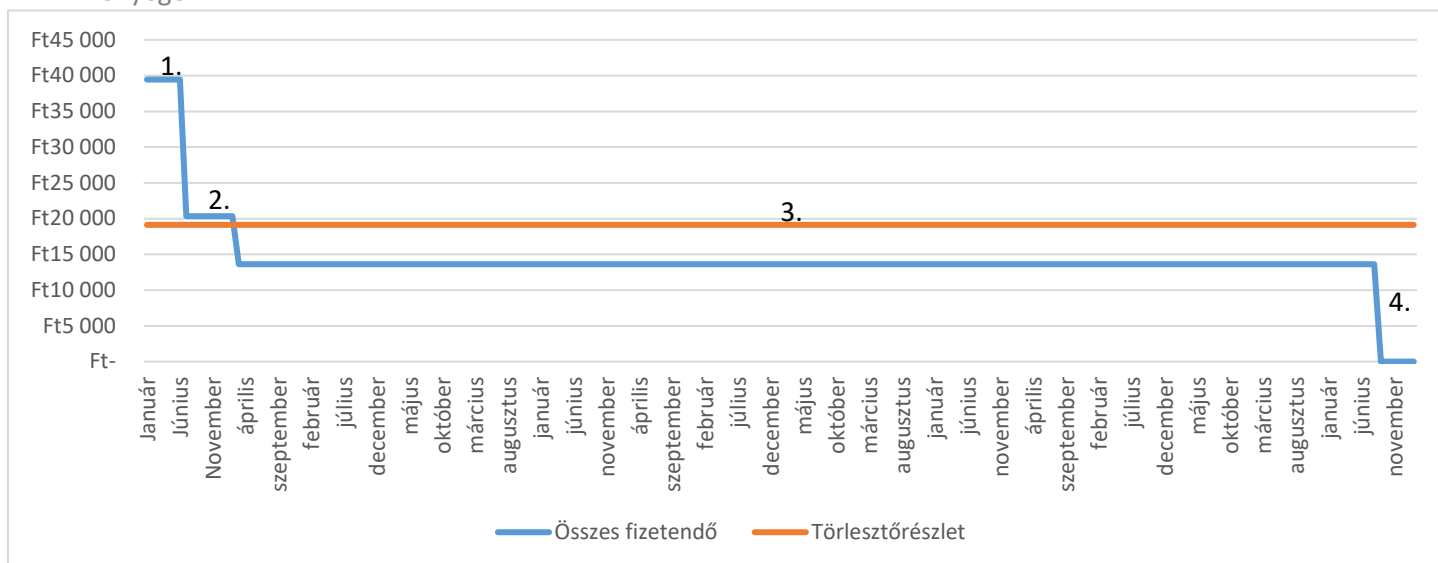
A szolgáltatást egyéni számláról lehet finanszírozni, ezért a 180 napos kamatozási periódus leteltét követően lehet erre a célra felhasználni a befizetett összeget. Ez azt jelenti, hogy pl. ha januárban befizet valaki, a januári befizetését júliusban tudja felhasználni erre a célra, ha februárban fizet be, azt pedig augusztusban.

Benyújtandó dokumentumok:

A szolgáltatás igénybevételét megelőzően be kell nyújtani a pénztár részére a lakáscélú jelzáloghitel szerződését, valamint a hitelintézet igazolását az utolsó három havi törlesztőrészlet mértékéről (bankkivonat) vagy ezen iratok hiteles másolatát egy szolgáltatás igénylőlapoz csatolva.

A törlesztőrészletet az adós és az adóstárs is tudja a pénztáron keresztül finanszírozni, azonban beléphetnek több pénztárba is és egyidejűleg igényelhetik mindkét pénztárból, így egy hitelhez kapcsolódóan mindketten (vagy ahányan vannak a hitelben) többszörözhető a havonta felvehető 20.700 forint.

Készítettünk egy grafikont, amely segítségével könnyen megérthető a lakáshiteltörlesztés szolgáltatás lényege:



A példában egy 20 évre felvett, 3 millió forintos lakáshitel szerepel, 5% THM mellett.

Ha valakinek ennél magasabb a hitele, az sem baj, mert ahogy említettük korábban, többszörözhető a szolgáltatás az adóstárs belépésével, vagy több pénztári számla bevonásával.

1. szakasz

Ahogy a grafikonon is jól látszik, a szolgáltatáshoz 180 napos egyenleg szükséges, így az első 6 hónapban a havi törlesztőrészleten felül, az IZYS felé is kell fizetni a havi működési költséggel növelt összeget (mert ezt a befizetésekor levonjuk), így 6 x 22.000 forint az az összeg, amit be kell fizetni az első fél évben ahhoz, hogy utána havonta visszautaljuk a 20.700 forintot minden hónapban.

2. szakasz

A következő szakasz, ez a következő pár hónapra vonatkozik, ameddig megérkezik az első adókedvezmény. Ebben az időszakban már megkapja a pénztártag a pénztártól a havi összegeket, de a 22.000 forintot is ugyanúgy fizetnie kell a pénztár felé. A két érték között csak maga a működési költség (5,9 %) a különbség.

3. szakasz

Ezt követően, a harmadik és egyben a leghosszabb szakaszban megérkezik az adókedvezmény, ami éves szinten kb. 52 ezer forint pénztári tagságonként, így ha ezt az adókedvezményt elosztjuk 12 hónapra, az azt jelenti, hogy 14 %-kal lecsökkent a futamidő ezen időszakában a törlesztőrészlet, összesen egy tagsággal akár 1.040 ezer forintot is meg lehet spórolni.

4. szakasz

Az utolsó szakasz pedig az utolsó fél évet jelenti, amikor az első félévben befizetett összegeket visszakapja az ügyfél anélkül, hogy befizetne a pénztárba.

„Nyomógombok”, amelyek segítenek meggyőzni az ügyfél

Nyomógombnak neveztük el azokat a fogásokat az ügyfélen, amiken keresztül el tudod érni őt, értékesíteni tudsz neki. Ez mindenkinél más.

A lakáshitel törlesztésnél 3 ilyen nyomógombot találtunk, ami az ügyfeleket a legjobban szokta zavarni:

1. Szeretne kevesebbet fizetni minden hónapban
 - Megoldás: IZYS - a fenti grafikonos példán pontosan ezt ábrázoltuk, hogyan lehet 14%-kal csökkenteni a törlesztőt a teljes futamidő alatt
 - *Szeretik az ügyfelek, ha kevesebbet kell fizetniük minden hónapban?*
2. Minden évben két havi törlesztővel szeretne kevesebbet fizetni
 - Megoldás: IZYS - ha nem osztja el 12 hónapra az adókedvezményt, akkor a pénztártagságonként 52 ezer forintot fel tudja használni 2 havi törlesztőre, és évente 2 hónapban nem kell utalnia a pénztárba, mert az adókedvezményéből történik a kiutalás
 - *Örülne az ügyfeled, ha minden évben nyaraláskor vagy karácsonykor nem kellene lakáshitel törlesztőt fizetnie?*
3. Szeretne előbb megszabadulni a hiteltől, mert nyomasztja, hogy még 25-30 év múlva is azt kell fizetnie.
 - Megoldás: IZYS – ha a pénztáron keresztül érkező adókedvezményt nem költi el a pénztártag, hanem a futamidő végéig a pénztári számlán tartja. Így, az évek alatt felhalmozott adókedvezmény miatt a futamidő akár 6 évvel lerövidül.
 - Tovább lehet növelni a befizetések után járó állami támogatás mértékét kétévente további 10%-kal a felhalmozott adókedvezmények lekötésével. Gondolj csak bele 20 év alatt hányszor tudja lekötni kétévre.

Minden az egészséggel kapcsolatban

A pénztárban elszámolhatók a pénztártag vagy kedvezményezettje által vásárolt gyógyszerkészítmények és gyógyhatású készítmények, valamint bármilyen orvosi kiadás.

- Gyógyszerek, Gyógyvizek, gyógyiszap,
- OGYI engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású készítmények
- Kötszerek, fertőtlenítő szerek,
- Gyógyászati segédeszközök
- Gluténmentes élelmiszerek
- Szűrővizsgálatok
- Magánorvosi vagy kórházi kezelés
- Szolgáltatás finanszírozó biztosítás – bármelyik biztosítótól

Szolgáltatásfinanszírozó biztosítás

Számlák alapján a pénztárból elszámolható a szolgáltatás finanszírozó biztosítás díja és így 20% adókedvezmény vehető igénybe.

Azt gondoljuk, hogy aki köt egy ilyen biztosítást azonnal érdemes megkínálni egy pénztári tagsággal is, hogy adókedvezményt tudjon igénybe venni.

Kétféleképp történhet az elszámolás, vagy eleve hozzánk küldi a biztosító a számlákat és mi közvetlenül utaljuk neki, vagy a tag fizeti a biztosítást és a pénzügyileg rendezett számlákat beküldi hozzánk. A számla beküldésével egy időben feltölti a pénztári egyenlegét és a pénztári költséggel csökkentett összeget utaljuk is neki vissza.

Összesen több, mint 25 szolgáltatásunk van, így nem térünk ki mindenre, néhány példa, ami kimaradt:

- Táppénz kiegészítés
- Álláskeresési segély kiegészítése
- Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése
- Időotthoni ellátás
- Otthoni ápolás
- Temetés
- Örökbefogadás
- Lakásrezsi
- Tűz és elemi károk

A honlapunkon rá tudsz keresni minden szolgáltatásunkra: www.izys.hu

Érdemes áttekinteni ezeket is, mert hátha valakinek pont ezekkel tudsz segíteni.

Ha általános kérdésed felmerül, írd kapcsolatunknak, vagy hívd őket telefonon:

Belányi-Sztraka Szabolcs

+36 70 366 3160

szabolcs.belanyi-sztraka@izys.hu

Ha konkrét, ügyféllel kapcsolatos kérdésed felmerül, írd az Ügyfélszolgálatnak, vagy hívd őket telefonon és készséggel segítenek neked:

IZYS Ügyfélszolgálat

+36 1 769 0061

ugyfelszolgalat@izys.hu