



**BADACSONYTOMAJ VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL**

8258 Badacsonytomaj, Fő utca 14.

Telefon: 87/571-270

Fax: 87/471-289

E-mail: [onkormanyzat@badacsonytomaj.hu](mailto:onkormanyzat@badacsonytomaj.hu)

Üi.sz.: 1/13-<sup>39</sup>...../2015.

**ELŐTERJESZTÉS**

**Badacsonytomaj Város Önkormányzata Képviselő-testületének  
2015. február 4-i soron következő nyílt ülésére**

**Tárgy:** Polgármester biztosítása esetlegesen kifizetendő végkielégítés megtakarítása céljából

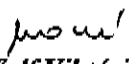
**Előterjesztő:** Krisztin N. László polgármester

**Előkészítő:** Wolf Viktória jegyző

**Tárgyalja:** Pénzügyi, Ügyrendi és Szociális Bizottság

**Melléklet:** Groupama Garancia Biztosító és Allianz Biztosító ajánlata másolatban

**A határozati javaslatot törvényességi szempontból megvizsgáltam:**

  
Wolf Viktória *sk*  
jegyző

## Tisztelt Képviselő-testület!

A Groupama Garancia Biztosító és az Allianz Biztosító ajánlatával kereste meg önkormányzatunkat a melléklet polgármesteri biztosítás tárgyában.

A megtakarítási program célja, hogy az önkormányzat előzetesen megtakarítsa a későbbiekben esetlegesen kifizetésre kerülő polgármesteri végkielégítés összegét.

Az ajánlatok mindegyike 5 évre kalkulál.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjenek.

Badacsonytomaj, 2015. január 28.

Tisztelettel:



**Krisztin N. László**  
polgármester

### **HATÁROZATI JAVASLAT** **.... /2015. (II. 04.) Képviselő-testületi határozat** **polgármester biztosítása esetlegesen kifizetendő végkielégítés megtakarítása céljából**

Badacsonytomaj Város Önkormányzatának Képviselő-testülete

1. a polgármester részére 2019. évben esetlegesen kifizetendő végkielégítés megtakarítása céljából biztosítást köt a ..... Biztosítóval az alábbiak szerint:
  - a) szerződő: Badacsonytomaj Város Önkormányzata (8258 Badacsonytomaj, Fő utca 14.)
  - b) biztosított: Krisztin N. László polgármester
  - c) célrési kedvezményezett: Badacsonytomaj Város Önkormányzata (8258 Badacsonytomaj, Fő utca 14.)
  - d) biztosítási tartam: 57 hó
  - e) szerződés lejárt: 2019.
  - f) fizetendő havidíj: .... Ft/hó
  - g) szerződéskötési díjelőleg: .... Ft
  - h) kockázati díj: ..... Ft/év
  - i) lejáratú biztosítási összeg: .... Ft
2. felkéri Tamás Lászlóné költségvetési- és adóosztály vezetőt, hogy a szükséges intézkedések megtételéről gondoskodjon.

**Határidő:** 2015. február 15.

**Felelős:** Krisztin N. László polgármester  
Tamás Lászlóné költségvetési- és adóosztályvezető

**Biztosító**

Tisztelt Polgármester Úr!

Gratulálunk Önnek, és az Ön által vezetett, a település lakosai által újra megválasztott tagoknak!

Régi munkakapcsolat révén Kívánok Önöknek céljaik megvalósításához nagyon jó egészséget és munkakedvet, hogy épüljön, szépüljön településük.

Már évtizednél is több idő eltelt, amikor a Polgármester Úr számára először ajánlottunk a ciklus idejére biztosítást, amely váratlan esemény esetén segítséget jelent.

Jelenlegi köszöntőmmel együtt ezt is szeretném ismételtten megtenni.

Az általunk javasolt GB174 Generáció szerződés esetén:

GB174 megtakarítás: 9.200 Ft/hó

GB105 kockázati kiegészítő biztosítás: 3.174 Ft/hó

Adminisztrációs díjrész: 480 Ft/hó

Összesen (folyószámla kedvezmény miatt): 12.791 Ft/hó

Természetesen a feltételek ugyanazok, 5 év eltelte után a megtakarított összeg az Önkormányzat számlájára került kiutalásra.



Hdvözléttel:

Véghné Kovács Ibolya

**Groupama Garancia Biztosító Zrt.**

Cím: 1051 Budapest, Október 6. utca 20. - Levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049

Telefon: +36 1 467 3500 - Fax: +36 1 373 7549 - E-mail: info@groupamagarancia.hu - Web: www.groupamagarancia.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Október 6. utca 20. - Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság: Cg. 01-10-041071

**GB174 GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁS DÍJSZÁMÍTÁSI SEGÉDLETE**

Befektetési tervem és Befektetési Portfólió beállításai:

S év	Magyar Állampapír Portfolio	100%
		0%
		0%

Folyamatos Megtakarítás ( havonta )	9 200 Ft	Blztl. összeg
<b>GB174 Generáció alap-főbiztosítás :</b>		
GB100 Pótlékos Szolgáltatás, Rettegott betegségek esetére :		110 400 Ft
GB101 Díjfizetés Átvállalása, Rettegott betegségek esetére :		0 Ft
GB103 Kiegészítő kórházi szolgáltatás - Betegség kórházi napidíj :		havi 9200 Ft
GB103 Kiegészítő kórházi szolgáltatás - Műtéri térítés :		0 Ft
GB104 Keresőképtelenség esetére szóló Jövedelemkiegészítő :		0 Ft
GB105 Kockázati Kiegészítő biztosítás :		2 000 000 Ft
GB106 Díjfizetés Átvállalására szóló Kiegészítő biztosítás :		0 Ft
GB108 Kiegészítő Rokkantsági biztosítás :		0 Ft
GB109 Kiegészítő Balesetbiztosítás - Halál esetére :		0 Ft
GB109 Kiegészítő Balesetbiztosítás - Rokkantság esetére :		0 Ft
GB109 Kiegészítő Balesetbiztosítás - Kórházi napidíj :		0 Ft
> I. Biztosított esetében, Egészségi nyilatkozat szükséges <		
> Nincs II. Biztosított <		

**THE**

**Genetec**

☒ Havi díjazás    ☐ Éves díjazás

Újrakötés alapján nyújtott kedvezmény:  nem

I. Biztosított : Férő	életkora 53 év
Születési éve : 1961	
Normál kódokzatú a foglalkozása	

53 éves	adat	Havi tarifális díj	Éves tarifális díj
alap	480 Ft	9 680 Ft	116 160 Ft
Nem	0,00	0 Ft	0 Ft
Nem	0,00%	0 Ft	0 Ft
Nem	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
Igen	158,70	3 174 Ft	38 088 Ft
Nem	0,00%	0 Ft	0 Ft
Nem	0,00	0 Ft	0 Ft
Igen			
Igen	0,00	0 Ft	0 Ft
Igen			

I. Biztosított : 154 246 Ft  
A szerződés lejáratát : 2019 .

TP folyószámláról	
vezmény:	nem

II. Biztosított : Nincs	
Születési éve :	

Nincs	adat	Havi tarifás díj	Éves tarifás díj
		0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00%	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00%	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
	0,00	0 Ft	0 Ft
II. Biztosított :			
I. és II. Összesen :			0 Ft
Ezfelelőleg 2 % kedvezmény :			154 248 Ft
Ezt 12-vel osztva éves díj :			782 Ft
Fizetendő havi díj :			153 492 Ft
Ezerötszázötvenkét forint és ötven forintig :			12 791 Ft
			25 582 Ft

A költségek: Az adminisztrációs díj 480 Ft + A kockázati díj 0 Ft = 480 Ft (havonta) >>> 5760 Ft (évente)

( 5 Ft-ra kerekítve: 25580 Ft )



## Kincstár Megtakarítási Program polgármesteri végkieleégítés kifizetéséhez

Készítette

Allianz Hungária Zrt.

Név:  
Titulus:  
Cégnév:  
Irsz., Település:  
Utca:

Tárgy: Önkormányzatok részére kidolgozott speciális megtakarítási program

Tisztelt

Bizonyára Ön előtt is ismert, hogy a választási ciklus végén, amennyiben a polgármestert nem választják újra, a képviselőtestület által megszavazott végkielégítését az önkormányzatnak kell kifizetnie.

Az Allianz Hungária minden önkormányzati választást követően lehetőséget nyújt arra, hogy az önkormányzatok az adott választási ciklus során, egy folyamatos díjfizetésű életbiztosítás formájában **előzetesen megtakarítsák** a későbbiekben esetlegesen kifizetésre kerülő, **a polgármestereknek szánt végkielégítés összegét**.

Ismerve az önkormányzatok szűkös költségvetését, társaságunk speciálisan erre a célra **előtakarékosági programot** dolgozott ki. A konstrukció segítségével 2019. október végére (vagy akár ezen időpontnál korábbi lejáratra) a szerződő önkormányzat részére egy összegben rendelkezésre áll majd a polgármester akár **több havi bérének megfelelő összeg**.

Az Allianz Hungária Zrt. önkormányzatok részére kidolgozott speciális konstrukciójának neve:

## Kincstári Megtakarítási Program

### 1. Az életbiztosítási szerződésben az alábbi személyek vesznek részt:

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| • szerződő:                   | az önkormányzat  |
| • biztosított:                | a polgármester   |
| • elérési kedvezményezett:    | az önkormányzat  |
| • haláleseti kedvezményezett: | a szerződő által megjelölt személy(ek), amennyiben ehhez a biztosított írásban hozzájárult, ennek hiányában pedig a biztosított örököse(i) |

## 2. A biztosítás egy megtakarítási, és két kockázati elemet tartalmaz:

- **megtakarítási elem** – lejáratkor szolgálatat
  - a megtakarítási elem segítségével, ha a biztosított eléri a meghatározott tartam végét, akkor az adott időpontban érvényes biztosítási összeg kerül kifizetésre az elért kedvezményezett, azaz az önkormányzat részére,
- **kockázati életbiztosítási elem**
  - **bármely okú halál esetén:** amennyiben a biztosított (polgármester) a futamidő alatt bármely okból eredően elhalálozik, a biztosító a biztosítási összeg 125%-ának, a biztosítási fedezet tartamából eltelt időtartammal arányos részét fizeti ki a kedvezményezettnek (ennek hiányában a biztosított örököseinek).
  - **baleseti halál esetén:** társaságunk a biztosított balesetből eredő halála esetén kifizeti az aktuális biztosítási összeget. Közlekedési balesetből eredő halál esetén az aktuális biztosítási összeg további 50%-át, égési sérülésből eredő halál esetén pedig az aktuális biztosítási összeg további 100%-át fizetjük ki. Ha a halál közlekedési baleset és égési sérülés együttes következménye, akkor az aktuális biztosítási összeget 150%-kal növelten fizetjük ki.

## 3. A konstrukció előnyei:

- **Tervezhetőség:** az önkormányzatnak nem egy összegben kell előteremtenie az esetleges végkielégítést a polgármester részére, hanem havi részletekben gyűjti össze a szükséges összeget.
- **Szabad felhasználhatóság:** ha a 2019-es választásokon újraválasztják a biztosítottat (polgármestert), azaz nem kerül sor végkielégítésre, a szerződött összeggel a kedvezményezett (az önkormányzat) szabadon rendelkezik. Amennyiben az önkormányzat több (akár 5-6) havi végkielégítésre vonatkozóan köti meg a szerződést, és a futamidő végén mégis úgy dönt, hogy csak 3 havi végkielégítést fizeti ki a volt polgármesternek, akkor a fennmaradó részt szabadon felhasználhatja.
- **Díjkedvezmény:** minél korábban köti meg az önkormányzat a szerződést, annál alacsonyabb lesz a gyakoriság szerint fizetendő biztosítási díj.

Reméljük ajánlatunk felkeltette érdeklődését, és egy személyes találkozó alkalmával a részletekről is tájékoztathatjuk!

Kelt: \_\_\_\_\_

Tisztelettel;

\_\_\_\_\_  
Területi igazgató

\_\_\_\_\_  
Üzleti vezető

Levelezési cím:

Telefonszáma:

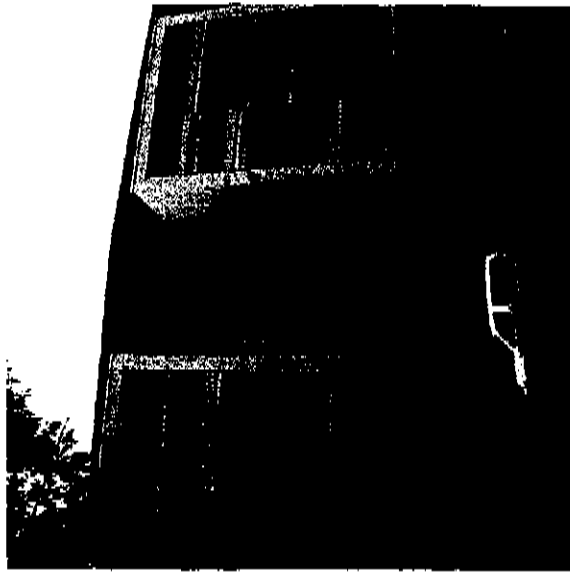
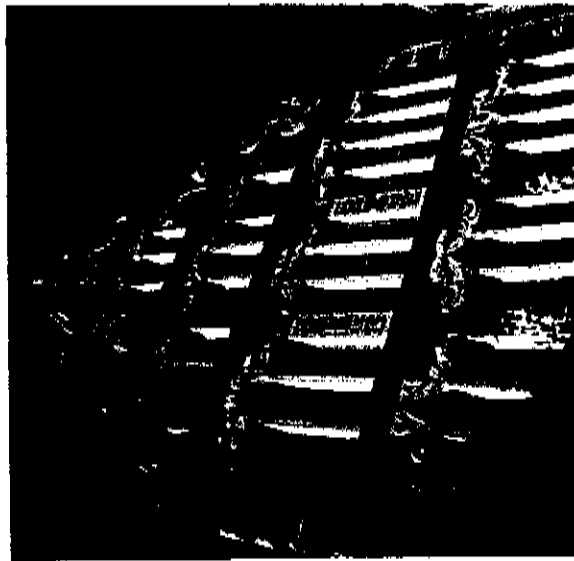
E-mail címe:

## Kincstár Megtakarítási Program



polgármesteri végkielégítés kifizetéséhez

### Önkormányzata részére



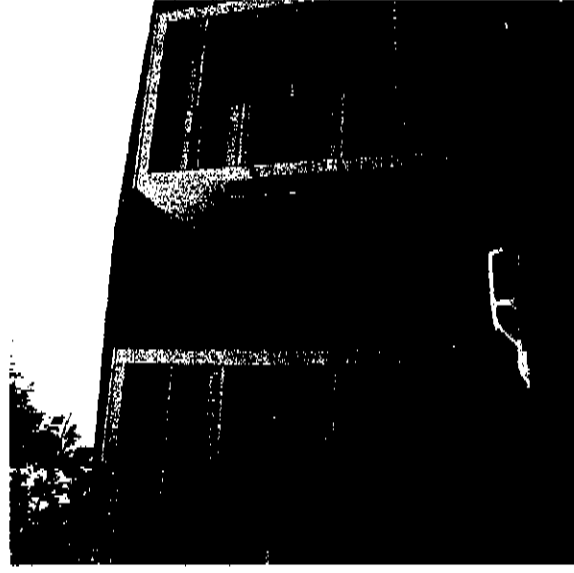
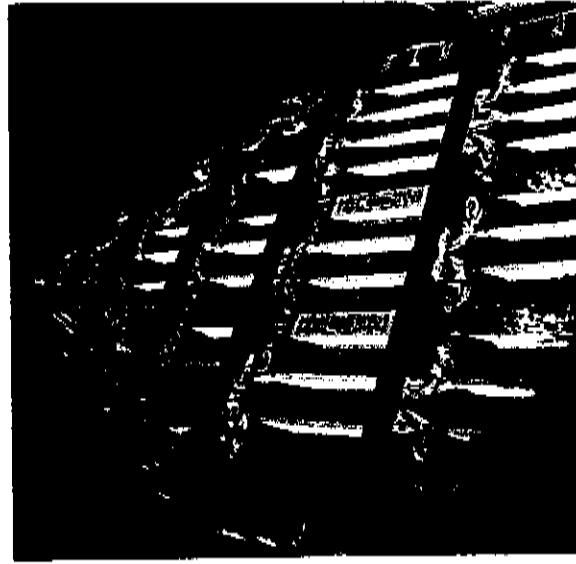
Biztosítási tartam kezdete	2014.12.01
Biztosítási tartam vége	2018.12.01
Biztosítási tartam (hó)	48
Induló biztosítási összeg	1 150 000 Ft
(Induláskor a minimális biztosítási összeg, az indexálás és a többlethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	
Lejáratú biztosítási összeg	1 294 335 Ft
(Lejáratkor a minimális biztosítási összeg, a többlethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	
Díjfizetési gyakoriság	havi
Induló biztosítást díj / gyakoriság	28 968 Ft
Induló éves állománydíj	323 616 Ft

#### Biztosítási szolgáltatások és összegek

Szolgáltatás	Biztosítási összeg
Induló biztosítási összeg	1 150 000 Ft
A biztosított bármely okból eredő halála esetén minimum	1 437 500 Ft -nak a tartamból elfelt időtartammal arányos részét
A biztosított balesetből eredő halála esetén	1 437 500 Ft -elfelt idővel arányos részét + 1 150 000 Ft-ot
A biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén	1 437 500 Ft -elfelt idővel arányos részét + 1 725 000 Ft-ot
A Biztosított égesí sérüléséből eredő baleseti halál esetén	1 437 500 Ft -elfelt idővel arányos részét + 2 300 000 Ft-ot



polgármesteri végkielégítés kifizetéséhez  
Badacsonytomaj  
Önkormányzata részére

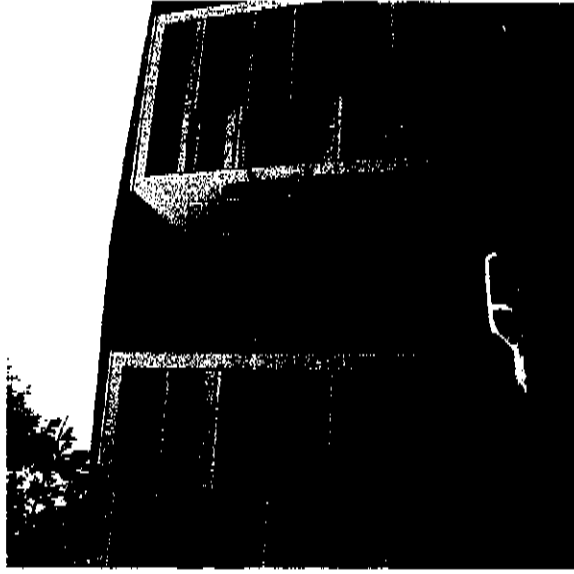
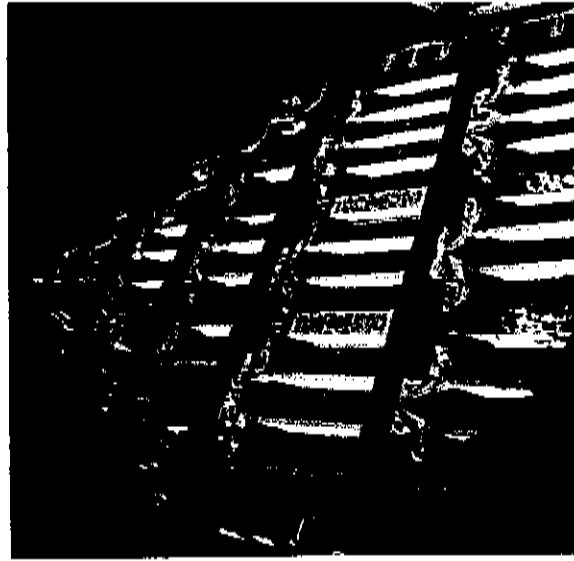


Biztosítási tartam kezdete	2014.12.01
Biztosítási tartam vége	2019.09.01
Biztosítási tartam (hó)	57
Induló biztosítási összeg (Induláskor a minimális biztosítási összeg, az indexálás és a többlethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	2 250 000 Ft
Lejárati biztosítási összeg (Lejáratkor a minimális biztosítási összeg, a többlethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	2 508 367 Ft
Díjfizetési gyakoriság	havi
Induló biztosítási díj / gyakoriság	43 905 Ft
Induló éves állománydíj	526 860 Ft

Biztosítási szolgáltatások és összegek

Szolgáltatás	Biztosítási összeg
Induló biztosítási összeg	2 250 000 Ft
A biztosított bármely okból eredő halála esetén minimum	2 812 500 Ft -nak a tartamból elteit időtartammal arányos részét
A biztosított balesetből eredő halála esetén	2 812 500 Ft elteit idővel arányos részét + 2 250 000 Ft-ot
A biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén	2 812 500 Ft elteit idővel arányos részét + 3 375 000 Ft-ot
A Biztosított égesí sérüléséből eredő baleseti halál esetén	2 812 500 Ft elteit idővel arányos részét + 4 500 000 Ft-ot

**Kincstár Megtakarítási Program**  
**Badacsonytomaj**  
**Önkormányzata részére**



Biztosítási tartam kezdete	2014.12.01
Biztosítási tartam vége	2019.09.01
Biztosítási tartam (hó)	57
Induló biztosítási összeg	3 360 000 Ft
(induláskor a minimális biztosítási összeg, az indexálás és a többiethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	
Lejáratú biztosítási összeg	3 663 569 Ft
(lejáratkor a minimális biztosítási összeg, a többiethozam visszatérítés figyelembe vétele nélkül)	
Díjfizetési gyakoriság	havi
Induló biztosítási díj / gyakoriság	65 081 Ft
Induló éves átlománydíj	780 972 Ft

**Biztosítási szolgáltatások és összegek**

Szolgáltatás	Biztosítási összeg
Induló biztosítási összeg	3 360 000 Ft
A biztosított bármely okból eredő halála esetén minimum	4 187 500 Ft -nak a tartamból eltelt időtartammal arányos részét
A biztosított balesetből eredő halála esetén	4 187 500 Ft eltelt idővel arányos részét + 3 350 000 Ft-ot
A biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén	4 187 500 Ft eltelt idővel arányos részét + 5 025 000 Ft-ot
A Biztosított égsi sérüléséből eredő baleseti halál esetén	4 187 500 Ft eltelt idővel arányos részét + 6 700 000 Ft-ot