

	Megnevezése	Célja	Jogosultsági alap	Mértéke	Felső korlát	További Hozamkilátás
1.	Lakástakarék pénztár	Lakásvásárlás, bővítés, felújítás...	Alanyi jogon, megtakarítás alapján	Max. <b>72.000.-Ft/fő/év</b>	720.000.-Ft /Fő/szerződés/10 év	Banki kamatot meghaladó
2.	Adómentes orvosi szolgáltatás	Cég által is fizethető VIP. Eü. szolgáltatás	Munkáltató által is fizethető adómentesen	Életkortól, szolgáltatási csomagtól függő	<b>Nincs korlát</b>	-
3.	Családok otthonteremtési kedvezménye CSOK (volt Szoc.pol.)	Lakásvásárlás, bővítés, felújítás...	Eltartott gyermek létszám, alapterület, jövedelem	<b>600.e.-10. Mill. Ft</b>	10 Mill Ft egy alkalom	-
4.	Nemzeti Otthonteremtési Közösségi program (NOK)	Új lakás vásárlása, építése	Alanyi jogon, megtakarítás alapján	<b>3-4,5Mill. Ft (befizetett összeg 30%-a alapján)</b>	4,5 Mill.Ft	-
5.	Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ)	Nyugdíjcélú megtakarítás	A megtakarító SZJA-jából való visszaigénylés	Évente befizetett összeg 20% Max. <b>100.000.-Ft/év</b> (kb.59 éves kor alatt)	Maximum <b>280.000.-Ft/év/fő</b> Összesen a 3 típusból	Személyes gazdasági ismeretek alapján
6.	Önkéntes pénztár	Nyugdíj/Eü. célú megtakarítás	A megtakarító SZJA-jából való visszaigénylés	Évente befizetett összeg 20% Max. <b>150.000.-Ft/év</b>		Mérsékelt, banki kamatokat meghaladó
7.	Nyugdíjbiztosítás	Nyugdíjcélú és rövid időtávra szóló megtakarítás	<b>A szerződő</b> SZJA-jából való visszaigényléssel!	Évente befizetett összeg 20% Max. <b>130.000.-Ft/év</b>		<b>Hatékonyan menedzselhető, akár garantálható is (!)</b>
8.	Befektetési arany	Biztonsági (arany) tartalék, kialakítása	Akár adminisztráció nélküli tulajdonba vétel alapján is.	ÁFA tartalom (27%) <b>NÉLKÜL</b>	<b>Nincs korlát</b>	Világpiac és a gazdasági folyamatok alapján
9.	TBSZ	Több évre szóló értékpapír befektetések	A megtakarítás hozzáférése-hez kapcsolódó <b>kamatadó mentességi</b> lehetőség	3-5. év alapján összegtől független	<b>Nincs korlát</b>	Személyes gazdasági ismeretek alapján
10.	Egyszeri díjas biztosításhoz kötött TBSZ jellegű befektetés	Több évre szóló értékpapír befektetések	A megtakarítás <b>részleges</b> hozzáférésehez is kapcsolható <b>kamatadó mentességi</b> lehetőség	3-5. év alapján összegtől független	<b>Nincs korlát</b>	Világpiac alapján, menedzselhető, garantálható
11.	Munkáltató általi többszintű személyi juttatások	Munkáltatói juttatások, támogatások, <b>munkaerő megtartása</b>	Alkalmazotti személyes megállapodás alapján	Aktuális Cafeteria szabályokkal összefüggő	<b>Céges eredményekkel összefüggő korlátokkal</b>	Világpiac alapján, menedzselhető, garantálható
12.	Tulajdonosi előnyök. Osztalékjogosultság. <b>Bizalmi Vagyonkezelés.</b>	Nyereségkifizetés a tulajdonos részére	Tulajdoni részesedés, eredmények és megállapodások alapján	Céges eredményekkel, megállapodásokkal összefüggő	<b>Céges eredményektől függő korlátokkal</b>	Világpiac alapján, menedzselhető, garantálható