

**Tárgy:** Az önkormányzat tisztségviselői számára kínált biztosítási lehetőség

**Sorszám:** IV/2

**Előkészítette:** dr. Farkas László jogi munkatárs

**Döntéshozatal módja:**

Egyszerű szótöbbség

**Véleményező bizottság:** Pénzügyi Bizottság

**Tárgyalás módja:**

Nyilvános ülés

## **Egyéb előterjesztés**

### **Békés Város Képviselő-testülete**

#### **2010. december 16-i ülésére**

#### **Tisztelt Képviselő-testület!**

A polgármesteri tisztség ellátásának egyes kérdéseiről és az önkormányzati képviselők tiszteletdíjáról szóló 1994. évi LXIV. törvény 2. § (5) bekezdése alapján a polgármestert, ha e tisztségét legalább két évig betöltötte és foglalkoztatási jogviszonya

- az új polgármester megválasztásával (akkor is, ha a választáson nem volt polgármesterjelölt),
- halálával,
- tisztségéről történő lemondással

szűnt meg, végkielégítésként három havi illetményének megfelelő összegű juttatás illeti meg. Ezen felül részére az új képviselő-testület további három havi illetménynek megfelelő juttatást adhat. Ez a juttatás nem illeti meg, ha országgyűlési képviselő, alpolgármesteri foglalkoztatási vagy más önkormányzatnál polgármesteri jogviszonyt létesít.

Ezzel kapcsolatban kereste meg ajánlatával önkormányzatunkat a Groupama Garancia Biztosító Zrt. képviselője, mert a Biztosító új, egyedi szolgáltatásokat dolgozott ki a polgármesterek, illetve önkormányzati képviselők, egyéb önkormányzati tisztségviselők és köztisztviselők számára unit-linked (befektetési egységekhez kötött) életbiztosítás keretében. A polgármesterek és képviselők számára kínált szolgáltatás lényegét az előterjesztéshez mellékelt ajánlati dokumentum mutatja be részletesen.

A polgármester számára kínált szolgáltatások legnagyobb előnye, hogy általuk a jogszabály alapján fizetendő, illetve fizethető végkielégítés pénzügyi fedezete előtakarékoság (havi rendszeres befizetések) útján megteremthető úgy, hogy az Önkormányzat számára az egyösszegű kifizetésnél lényegesen kedvezőbb, míg a polgármester a biztosítási szerződés tartama alatt élet- és balesetbiztosítási védelmet élvez. Erre vonatkozik az ajánlat 1. pontjában szereplő számítási példa, melyből látható, hogy egyösszegű kifizetés esetén mekkora összeget kellene az önkormányzatnak kifizetnie a polgármester végkielégítéseként.

További előny, hogy az Önkormányzat nem feltétlenül köteles a megtakarítást és annak hozamát a polgármester végkielégítésére felhasználni. A konstrukció Hozamvédett Portfólió választása esetén tőke és hozamgarantált, tehát az Önkormányzat garantáltan csak nyerhet a befektetésen. A hozamgarancia alapján a Biztosító évi legalább 4,8 %-os hozamot garantál, de természetesen, ha a befektetés ennél nagyobb hozamot ér el, a ténylegesen realizált hozamot írja jóvá.

A törvény alapján kötelezően kifizetendő végkielégítés és a képviselő-testület által adható végkielégítés biztosítása technikailag két szerződés keretében történik. Kezdetben mindkét szerződés esetében az önkormányzat lenne a biztosított, azonban a törvény alapján **adható** (és nem a kötelezően fizetendő) legfeljebb három havi illetménynek megfelelő „kiegészítő” végkielégítés biztosítására szolgáló szerződést a lejárat előtt célszerű lesz módosítani úgy, hogy a polgármester legyen a biztosított. Ennek az oka az, hogy így ebből az összegből csak a szerződés lejáratakor kell

megfizetni a végkielégítés adó és járulékvonzatát. Amennyiben úgy dönt a képviselő-testület, hogy ezt a jogot nem kívánja átadni, vagy a polgármester bármely okból nem lesz végkielégítésre jogosult, az önkormányzat dönthet úgy, hogy felhasználja a pénzt másra vagy meghosszabbítja a szerződést. Természetesen a befektetés hozamát az Önkormányzat bármire felhasználhatja.

A polgármester jelenlegi illetményének figyelembe vételével a fizetendő havi biztosítási díj alapesetben 45.309,- Ft/hó, melyhez választható rokkantsági kiegészítő biztosítás 2.545,- Ft/hó, illetve kiegészítő balesetbiztosítás 1.272,- Ft/hó biztosítási díjtöbblet mellett. E mellé választható az ún. kiegészítő végkielégítés fedezetének megteremtésére szolgáló módozat is, melynek havi díja 35.804,- Ft. Valamennyi fenti szolgáltatás együttes igénybe vétele esetén a havi biztosítási díj 45.309,- Ft/hó + 2.545,- Ft/hó + 1.272,- Ft/hó + 35.804,- Ft/hó = 84.930,- Ft/hó.

Az ajánlatban foglaltak alapján a fenti konstrukció kiegészíthető a képviselő-testület tagjai életbiztosítási védelmére szolgáló kockázati életbiztosítással, melynek havonkénti biztosítási díja összesen 5.429,- Ft, mellyel együtt a teljes havonkénti biztosítási díj 90.360,- Ft (az ajánlatban 5.922,- Ft-os összeg szerepel, mert a Biztosító 12 fős képviselő-testülettel kalkulált). Ezért a Biztosító a biztosított személy bármely okból történő halála esetére 500.000,- Ft, baleseti halála estére 2.000.000,- Ft-ot fizet.

Az ajánlatban nem szerepel, de fontos, hogy a befektetés során képződött hozam után lejáratkor a hozam nettó összegének 20 %-át kitevő mértékű kamat-/árfolyamnyereség adót kell fizetni.

Fentiek alapján kérem az alábbi határozat javaslat elfogadását.

### **Határozati javaslat:**

#### **Békés Város Képviselő-testülete**

- 1. a polgármester végkielégítésének és kiegészítő végkielégítésének biztosítása érdekében GB 174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződést köt a Groupama Garancia Biztosító Zrt-vel 45 hónapos futamidőre 2011. január 1-i kezdettel, mely kiegészül a GB 108 jelű rokkantsági kiegészítő biztosítással és a GB 109 jelű kiegészítő balesetbiztosítással, azzal, hogy befektetési instrumentumként a Hozamvédtett Portfóliót választja,**
- 2. a képviselő-testület tagjainak életbiztosítása érdekében csoportos életbiztosítási szerződést köt a Groupama Garancia Biztosító Zrt-vel 45 hónapos futamidőre 2011. január 1-i kezdettel,**
- 3. felhatalmazza polgármesterét a szerződés megkötéséhez szükséges nyilatkozatok megtételére és a szerződés aláírására,**
- 4. a biztosítási díjak fedezetét mindenkori költségvetésében biztosítja.**

**Határidő:** értelem szerint

**Felelős:** Izsó Gábor polgármester

**Békés, 2010. december 8.**

Izsó Gábor  
polgármester

.....  
Jogi ellenjegyző

.....  
Pénzügyi ellenjegyző