

Henkilöstöinfo

Palkkiorahasto

Mandatum




Sisältö

- I** **Palkkiorahaston idea ja hyödyt henkilöstölle**

- II** **Palkkiorahaston tärkeät vuosittaiset tapahtumat**

- III** **Rahasto-osuuden seuraaminen ja Mandatumin sähköiset palvelut**

- IV** **Rahaston varainhoito ja valittavat sijoituskohteet**



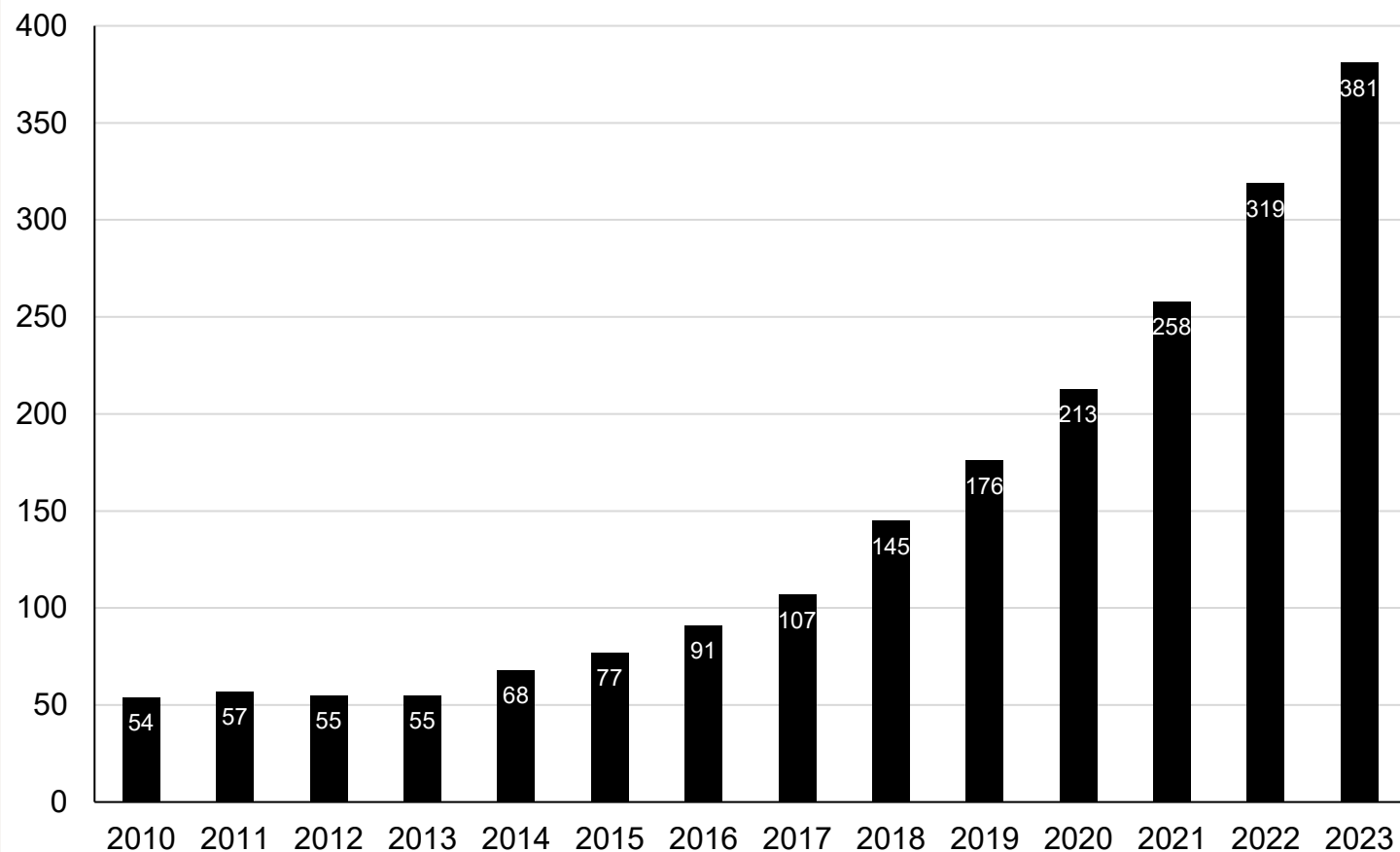
I Palkkiorahaston idea ja hyödyt henkilöstölle

Palkkiorahastosta lyhyesti

- Palkkiorahasto on henkilöstörahastolain mahdollistama ja säätelemä tapa maksaa henkilöstön voitto- ja tulospalkkioita.
- Palkkiot määräytyvät yhtiössä käytössä olevan palkkiojärjestelmän mukaisesti. Työnantaja tekee aina tulospalkkiojärjestelmää koskevat päätökset.
- Palkkiorahasto on henkilöstön omistama itsenäinen toimija. Palkkiorahastoon siirretyt varat ja rahaston päätöksenteko on erillään työnantajayhtiöstä.
- Palkkiorahastolla on hallitus, joka muodostuu työnantajan ja työntekijöiden edustajista.

Palkkiorahastot markkinakatsaus

Henkilöstörahastojen määrä Suomessa 2010 -



Avaintietoja

- Vuoden 2023 lopussa oli yhteensä 381 aktiivista Palkkiorahastoa*
- Mandatumin asiakkaana yli 70 % kaikista Palkkiorahastoista
- Rahastojen piirissä oli 178.000 henkilöä vuoden 2023 lopussa*
- Palkkiorahastoissa oli vuoden 2023 lopussa hallinnoitavia varoja n. 768 M€*
- Noin 21 % listayhtiöistä hyödyntää Palkkiorahastoa (2023)*
 - Large-cap 44 % (15/34)
 - Mid-cap 20 % (10/50)
 - Small-cap 14 % (7/51)
 - First North 14 % (7/50)

*Lähde: YT-asiamies 2024

Palkkiorahaston hyödyt

1 Eurolla enemmän

- Työnantaja pystyy maksamaan suurempia palkkioita, sillä rahastoon sijoitettavista palkkioista ei peritä lakisääteisiä työnantajan sivukuluja
- Työntekijä saa nostaessa **20 % rahastosuudesta verottomana** ja loppuosasta maksaa ansiotuloveroa (tulolaji *muu ansiotulo*). Nostettavaan summaan ei myöskään kohdistu n.8 % suuruisia sosiaali-vakuutusmaksuja

2 Tarjoaa mahdollisuuden pitkäaikaiseen säästämiseen

- Rahaston säästöistä 15 % siirtyy vuosittain työntekijöiden nostettavaksi. Sen voi nostaa joko heti tai nostaa myöhempinä vuosina enemmän
 - Palkkiot sijoitetaan bruttosummana, koska ennakonpidätys maksetaan vasta siinä vaiheessa, kun rahastosta tekee noston
- Rahastoon maksettujen palkkioiden myötä k.o. vuoden ansiotuloveroprosentti voi olla pienempi kuin tilanteessa, jossa työnantaja maksaa palkkion pankkitilille

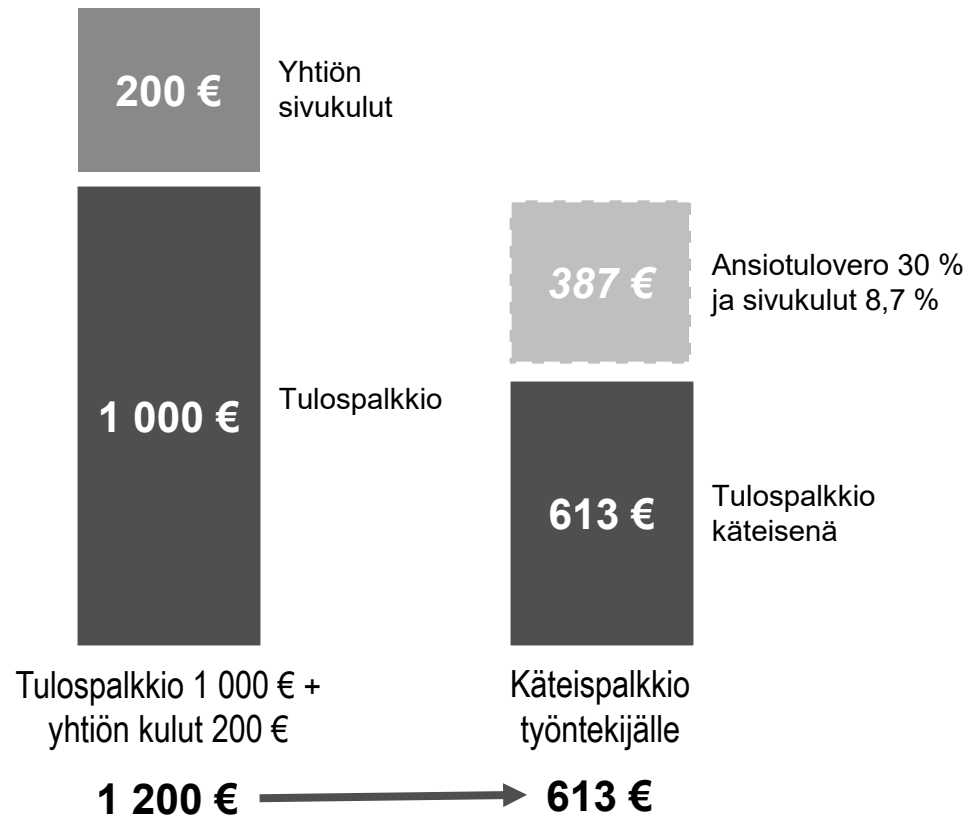
3 Vastuullinen palkitsemistapa

- Palkkiot määräytyvät yhtiössä käytössä olevan palkitsemisjärjestelmän mukaisesti
 - Korostaa yhteisöllisyyttä ja pitää palkitsemisen mielessä
 - Tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden säästämiseen ja varallisuuden kasvattamiseen tulevaisuutta varten
- Rahastosäästöt auttavat varautumaan vaikkapa yllättäviin työuramuutoksiin tai eläkeaikaan

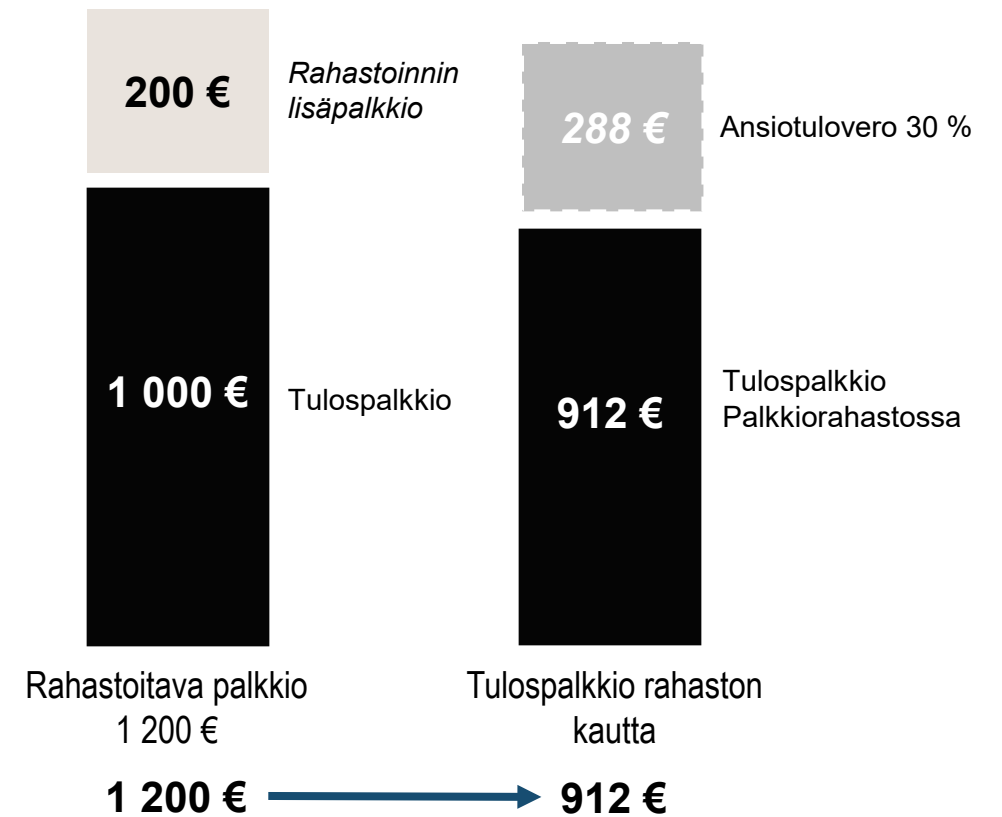
Rahastoimalla suuremmat palkkiot

(Esimerkki 1000 euron bonuksella)

TULOSPALKKIO KÄTEISENÄ



TULOSPALKKIO RAHASTON KAUTTA



Esimerkissä ei ole huomioitu sijoitettujen palkkioiden mahdollista tuottoa

Rahastoidun vs. käteisen palkkion sijoittaminen

(Esimerkki 1000 euron bonuksella)

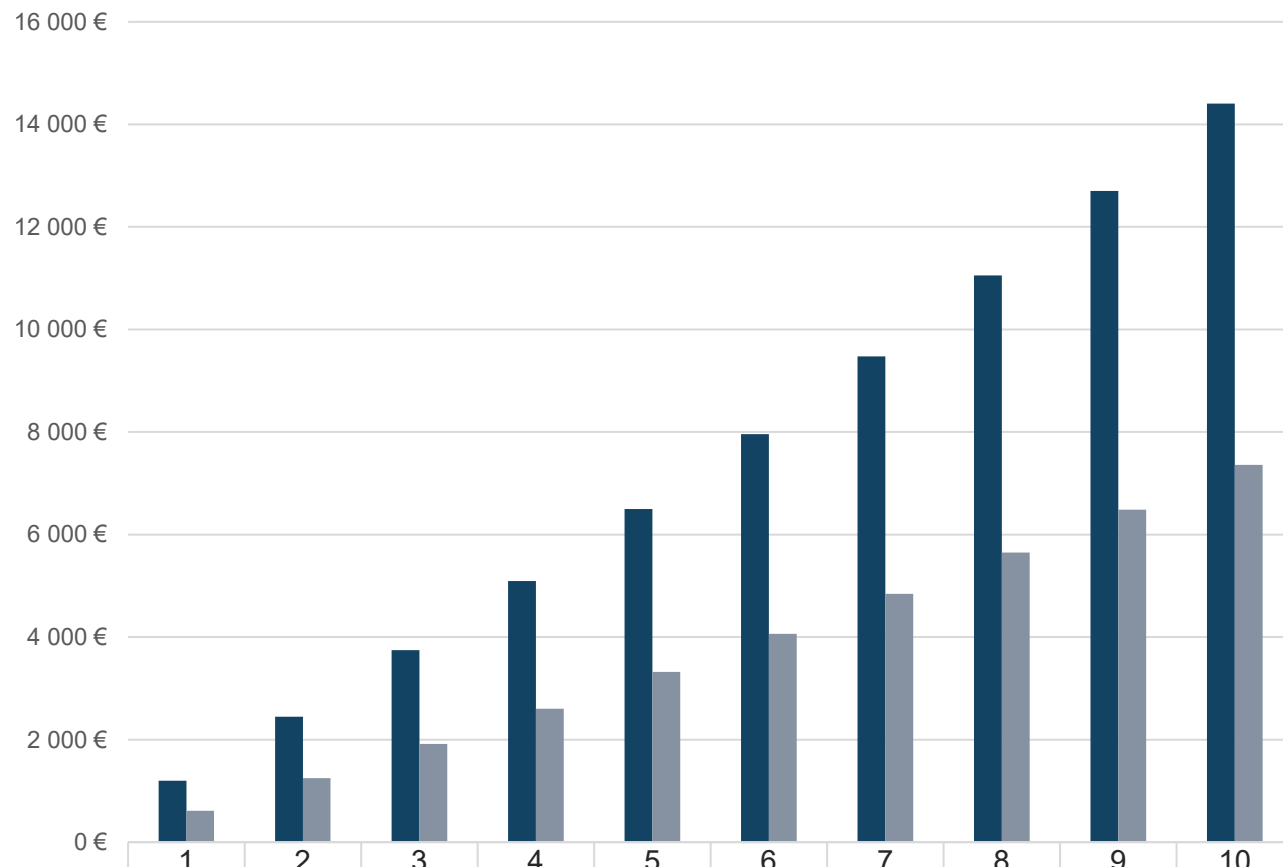
Esimerkin oletukset

Rahastoitu palkkio

- Maksetaan vuosittain 1000 €:n tulospalkkio.
- Maksettavaa tulospalkkiota korotetaan. Korotus on 20 % eli rahastoitava palkkio on 1000 € + 200 € = 1200 €.
- Sijoitetun pääoman tuotto on 4 %.
- Nostettavasta palkkiosta 20 % on verovapaata ja loppuosasta maksetaan ansiotuloveroa (esimerkissä 30 %, ei palkan sivukuluja).
 - Jos henkilö nostaa 10. vuonna ensimmäisen kerran rahastosta (pääoma 14 407 €), käteen jäävä osuus verojen jälkeen on **10 950 €** (vrt. käteispalkkio 7 360 €).
- Rahastointi ei kartuta TyEL-eläkettä. Merkitys 1000 €:n palkkion osalta on n. 1,25 €/kk vanhuuseläkeiässä.

Käteispalkkio

- Maksettavasta tulospalkkiosta (1000 €) vähennetään henkilön ansiotuloverot (esimerkissä 30 %) ja sivukulut (8,75 %). Ensimmäisenä vuonna käteispalkkiona maksettava osuus on 613 €.
- Palkkio sijoitetaan ja sen tuotto on 4 %.



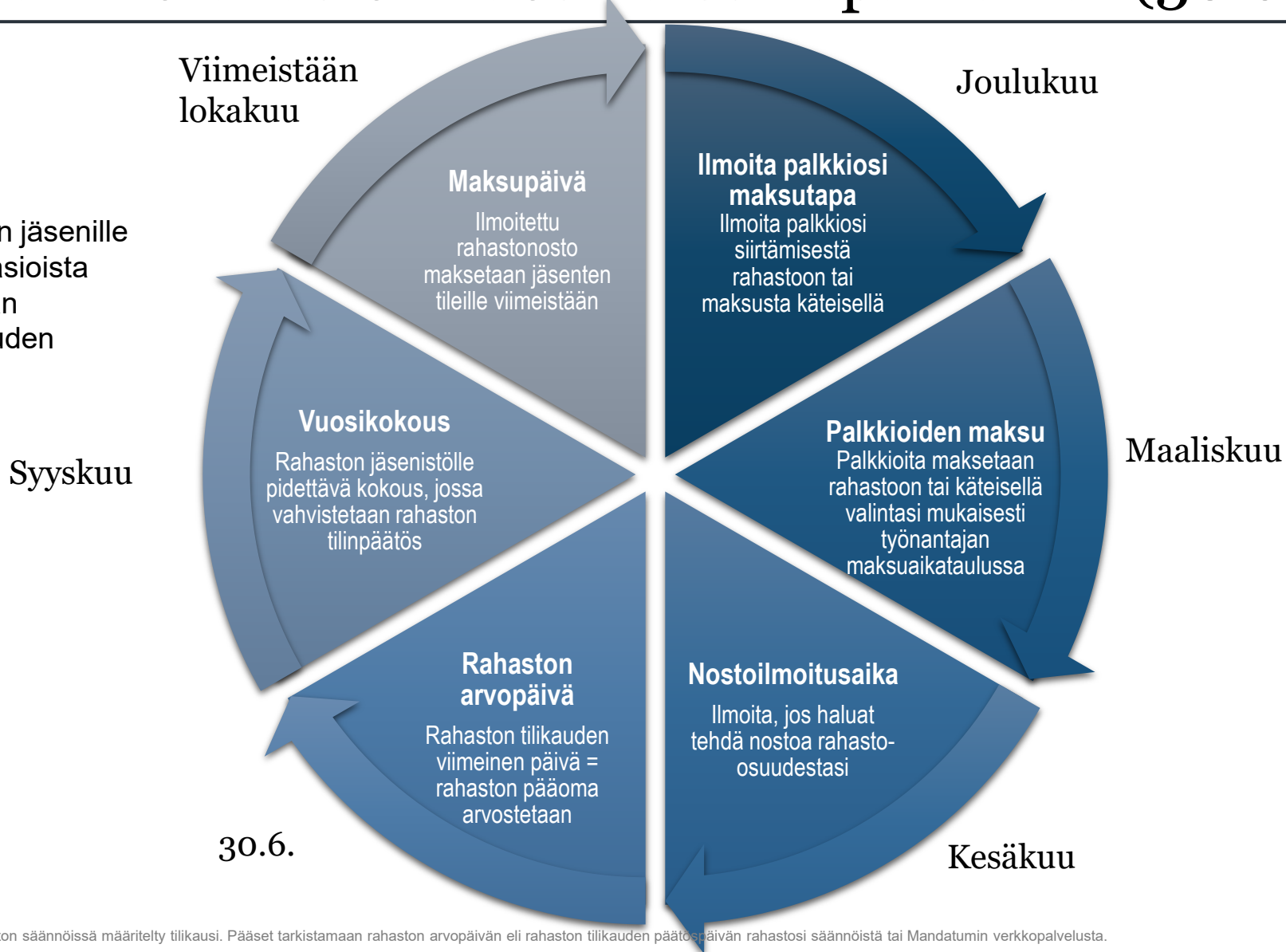
■ Rahastossa yhteensä	1 200 €	2 448 €	3 746 €	5 096 €	6 500 €	7 960 €	9 478 €	11 057 €	12 699 €	14 407 €
■ Käteispalkkio sijoitettuna	613 €	1 251 €	1 914 €	2 603 €	3 320 €	4 066 €	4 842 €	5 648 €	6 487 €	7 360 €

II Palkkiorahaston tärkeät vuosittaiset tapahtumat

Palkkiorahaston vuosittaiset tapahtumat (30.6.)



Mandatum viestii rahaston jäsenille rahastossa tapahtuvista asioista sähköpostitse, tarkistathan yhteystietosi ajantasaisuuden



Rahaston aikataulun määrittää rahaston säännöissä määritelty tilikausi. Pääset tarkistamaan rahaston arvopäivän eli rahaston tilikauden päätöspäivän rahastosi säännöistä tai Mandatumin verkkopalvelusta.

Näin ilmoitat palkkiosi maksutavan



- Rahaston hyödyntäminen on vapaaehtoista.
- Mikäli et tee annettuna ilmoitusaikana muuta ilmoitusta, mahdolliset palkkiosi siirretään oletuksena rahastoon.
- Käy ilmoittamassa palkkion maksutavasta

Tehty ilmoitus ei ole lupaus palkkion toteutumisesta



Rahastointivaihtoehtosi ovat:

- 100 % palkkiosta rahastoon (oletusvalinta)
- 75 % palkkiosta rahastoon
- 50 % palkkiosta rahastoon
- 25 % palkkiosta rahastoon
- nostetaan kokonaan käteisenä

On mahdollista valita ilmoitusta tehdessä ”Muista valintani tulevina vuosina”, jolloin valinta jää muistiin oletusvalinnaksesi tuleville vuosille. Voit silti vuosittain tehdä uuden päätöksen ja muuttaa valintaa ilmoitusaikana.

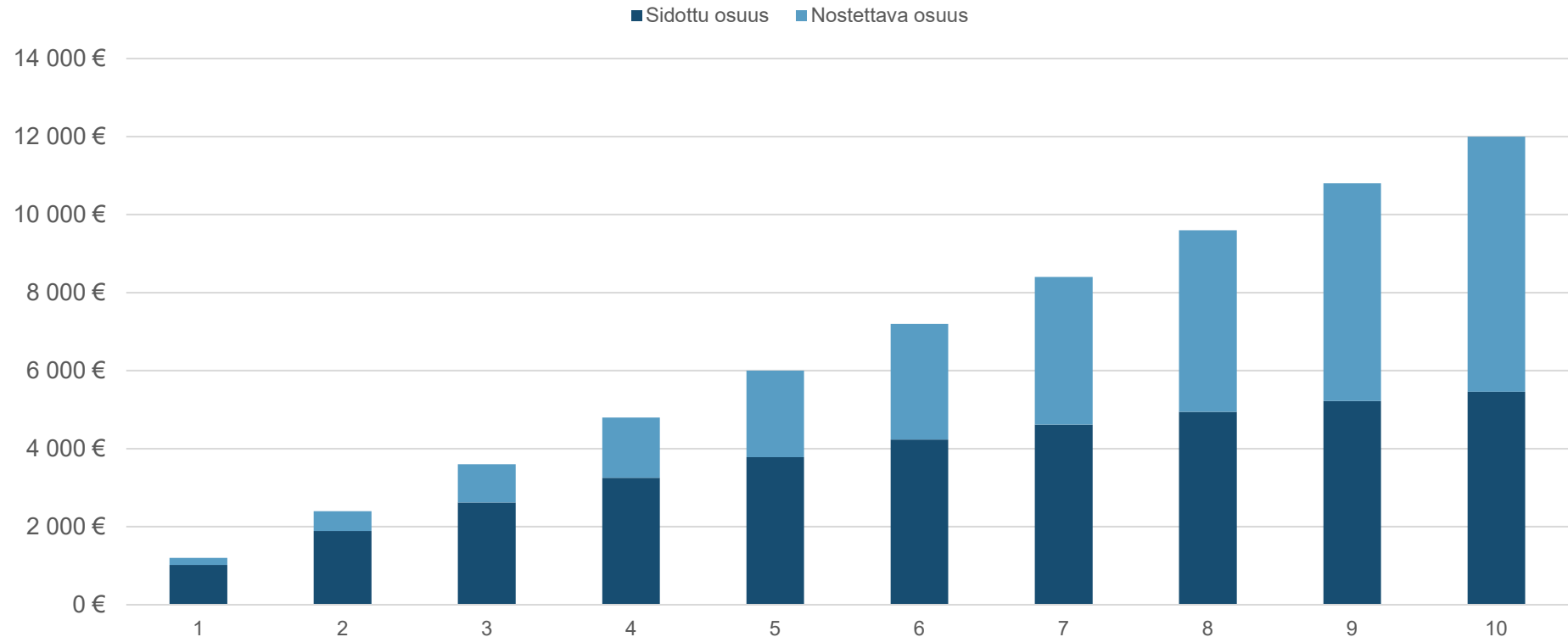


Rahastointi-ilmoitus tehdään Mandatumin verkkopalvelussa tai Mandatum Rahat-mobiilisovelluksessa



Nostettavan osuuden karttuminen





Esimerkki 1000 euron (+20 % korotuksen) bonuksella



Palkkio per vuosi	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €
Rahastoon maksettu yhteensä	1 200 €	2 400 €	3 600 €	4 800 €	6 000 €	7 200 €	8 400 €	9 600 €	10 800 €	12 000 €
Sidottu osuus	1 020 €	1 887 €	2 624 €	3 250 €	3 783 €	4 235 €	4 620 €	4 947 €	5 225 €	5 461 €
Nostettava osuus	180 €	513 €	976 €	1 550 €	2 217 €	2 965 €	3 780 €	4 653 €	5 575 €	6 539 €

Kuvaajassa ei ole huomioitu tuotto-odotuksia, henkilö ei nosta pääomaansa

Rahastonostot

Työsuhteen jatkuessa	 Säästöistä siirtyy vuosittain 15 % nostettavaan osuuteen jonka jäsen voi nostaa heti tai nostaa myöhempinä vuosina enemmän. Työsuhteen aikana ei voi nostaa kaikkia säästöjä kerralla pois.
Työsuhteen päättyminen	 <p>Työntekijän aloitteesta:</p> <ul style="list-style-type: none">• henkilön rahasto-osuus maksetaan seuraavana maksupäivänä. <p>Tuotannollis-taloudellinen syy tai eläkkeelle jäänti:</p> <ul style="list-style-type: none">• Henkilön rahasto-osuus voidaan maksaa seuraavana maksupäivänä. Henkilöllä on myös oikeus jaksottaa rahastopääoman nostot neljälle vuodelle. <p>Työpaikkaa vaihtaessa</p> <ul style="list-style-type: none">• henkilön voi olla mahdollista siirtää rahasto-osuutensa uuden työnantajan yhteydessä toimivaan palkkiorahastoon. Siirtäessä rahasto-osuus siirtyy kokonaisuudessaan, eikä sitä veroteta siirtohetkellä.
Kuolemantapaus	 Osuus maksetaan aina kuolinpesälle.
Vaikutus työttömyysturvaan	 Rahastosta maksettava osuus ei lähtökohtaisesti vaikuta ansiosidonnaiseen työttömyyskorvaukseen vähentävästi.

HUOM: Kaikissa tilanteissa rahastosta nostetut osuudet ovat 20-prosenttisesti verovapaita.

Rahasto-osuuden verotus

Palkkiorahastosta nostettaessa nostosta on aina 20 % verovapaata, ja 80 % nostosta verotetaan ansiotulona.

- Rahasto-osuutta ei voida verottaa palkkaa varten lasketun veroprosentin mukaan, koska kyseessä on muu ansiotulo.
- Rahasto-osuuden nostotilanteessa kannattaa hankkia muutosverokortti. Verokortti haetaan verottajan sähköisessä palvelussa OmaVerossa tai olemalla muuten yhteydessä verottajaan. Jos et hae muutosverokorttia, nostossa käytetään jäsenen palkan lisäveroprosenttia.
- Rahasto-osuuden nosto (tai se ettei nosta) vaikuttaa kokonaisverotukseesi. Suoritus huomioidaan henkilön lopullisessa verotuksessa.
- Mandatum hoitaa ilmoitukset tulorekisteriin sekä ennakonpidätysten maksun.

Verokortti toimitetaan sähköisesti verkkopalvelun kautta verkkoviestin liitteenä. Kun rahastolla on nostoilmoitusaika käynnissä, verokortti tulee toimittaa heti nostoilmoituksen jälkeen.

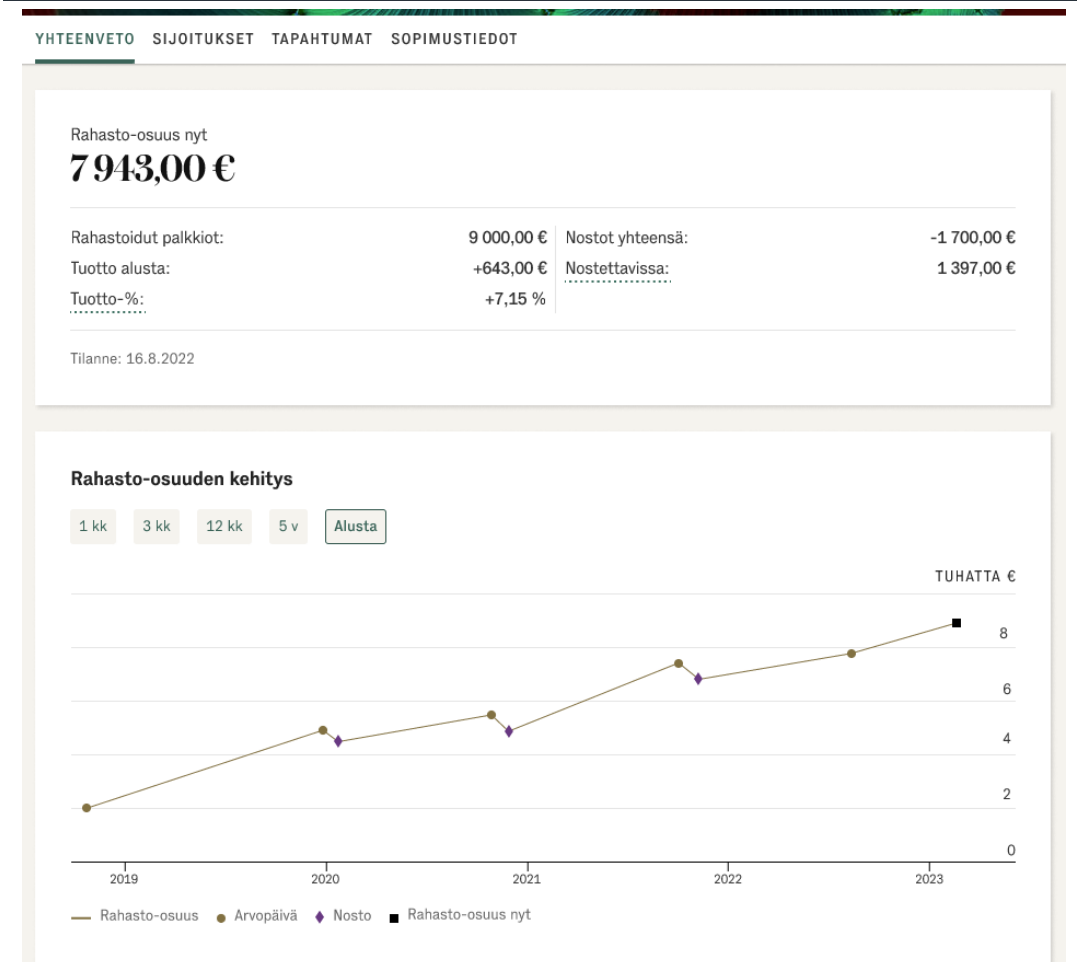
Ennakkoperintäasetuksen (1124/1996) 12 §:n mukaan ennakonpidätys veronalaisesta rahasto-osuudesta ja ylijäämästä toimitetaan verokorttiin merkityn lisäprosentin mukaan tai tätä tarkoitusta varten myönnettyyn verokorttiin merkityn ennakonpidätysprosentin, lisäprosentin ja tuloajan mukaan.

III Rahasto-osuuden seuraaminen ja Mandatumin sähköiset palvelut

Säästöjen seuraaminen

MANDATUM RAHAT -SOVELLUS JA WWW.MANDATUM.FI

- Pääset seuraamaan oman rahasto-osuuden arvonkehitystä Mandatumin verkko- ja mobiilipalvelussa päivätasolla.
- Verkko- ja mobiilipalvelusta näet rahastoon siirrettyjen palkkioiden summan, rahasto-osuutesi tuoton (€ ja %) sijoituksesi alusta alkaen, tekemäsi nostot sekä arvion seuraavasta nostettavissa olevasta osuudestasi.
- Huomioithan, että rahasto-osuuden todellinen arvostus tapahtuu kerran vuodessa rahaston arvopäivänä (= tilikauden viimeinen päivä).



Mandatumin sähköiset palvelut

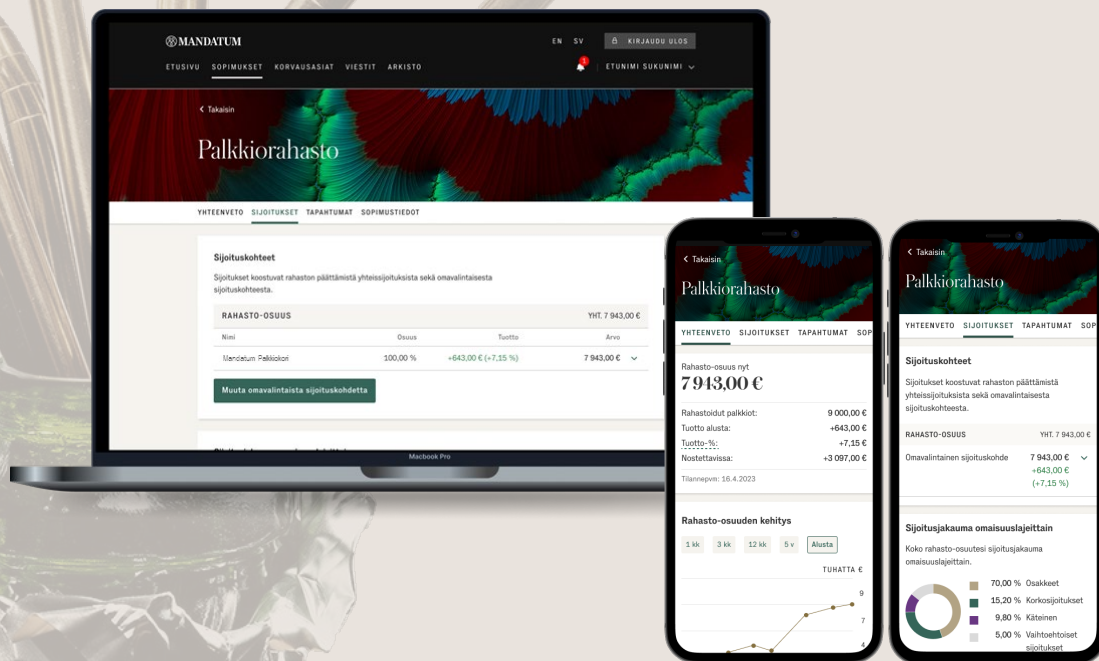
Mandatumin verkko- ja mobiilipalvelu tarjoavat vaivattoman tavan tarkastella Palkkiorahastoa

PÄÄSET NÄKEMÄÄN

- Oman rahasto-osuutesi kehittymisen reaaliaikaisesti
- Maksetut palkkiot ja tehdyt nostot
- Nostettavissa olevan rahasto-osuuden määrän
- Rahaston tiedot ja säännöt
- Jäsenyystiedot

LISÄKSI PÄÄSET TEKEMÄÄN

- Ilmoituksia palkkioiden rahastoinnista
- Ilmoituksia rahasto-osuuden nostosta
- Yhteydenotot asiakaspalveluun
- Muutos- ja oikaisuilmoituksia
- Verkkopalvelussa voi tarkastella rahaston sääntöjä sekä muita asiakirjoja arkistosta



Verkkopalveluun kirjautut omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa mandatum.fi
Mandatum Rahat -mobiilisovelluksen voit ladata sovelluskaupoista iOS- tai Android-laitteille.





Mandatum

Bulevardi 56, 00120 Helsinki

www.mandatum.fi