

Henkilöstöinfo

Palkkiorahasto

Mandatum

Sisältö

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

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

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

I Palkkiorahaston idea ja hyödyt henkilöstölle

Palkkiorahastosta lyhyesti

Tausta

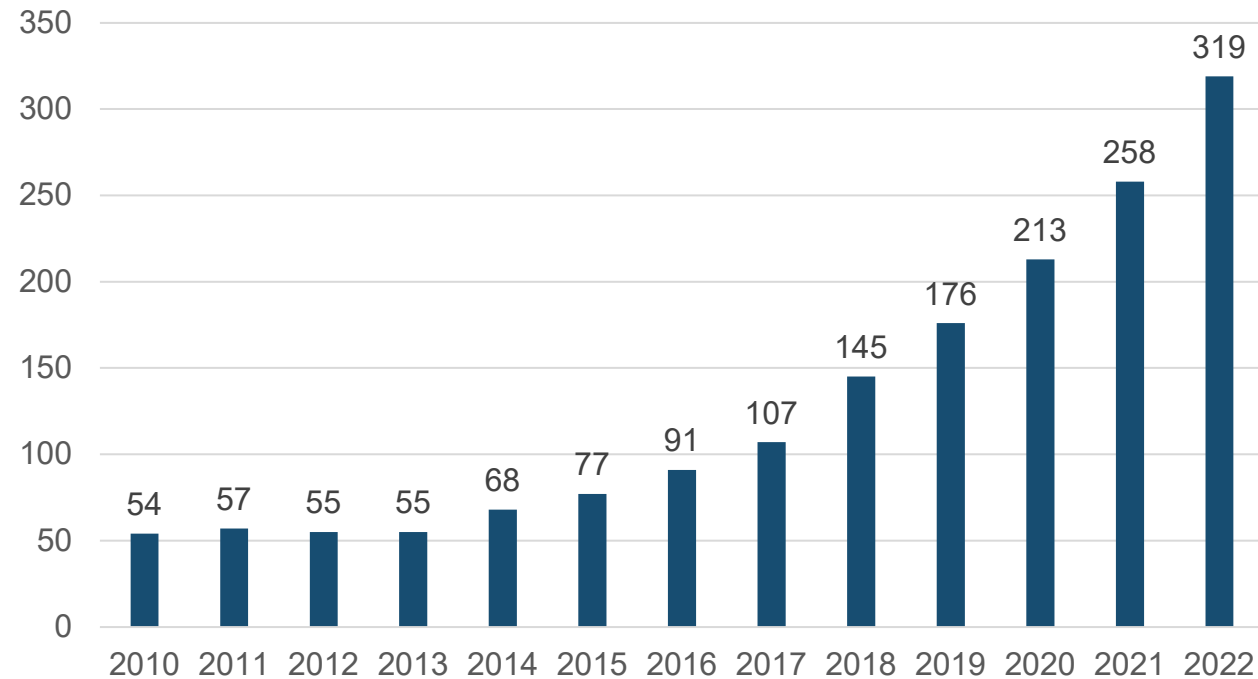
- Palkkiorahasto on henkilöstörahastolain mahdollistama ja säätelämä tapa maksaa henkilöstön tulospalkkioita
- Palkkiorahaston avulla yritykset tarjoavat työntekijöilleen mahdollisuuden säästää palkkioitaan ja varautua tulevaisuuden tarpeisiin

Palkkiorahaston toimintaperiaatteet

- Pääsääntöisesti kaikki yhtiön palveluksessa olevat henkilöt kuuluvat palkkiorahastoon työsuhteensa perusteella
- Jäsenyys päättyy, kun työsuhde on päättynyt ja rahastoon kertyneet varat on maksettu jäsenelle
- Palkkiot määräytyvät yhtiössä käytössä olevan palkkiojärjestelmän mukaisesti. Työnantaja tekee aina tulospalkkiojärjestelmää koskevat päätökset
- Palkkiorahastolla on hallitus, joka muodostuu työnantajan ja työntekijöiden edustajista

Palkkiorahastot markkinakatsaus

Henkilöstörahastojen määrä Suomessa 2010 -



Avaintietoja

- Vuoden 2022 lopussa oli yhteensä 319 aktiivista palkkiorahastoa*
- Mandatumin asiakkaana yli 70 % kaikista palkkiorahastoista
- Rahastojen piirissä oli noin 155.000 henkilöä vuoden 2022 lopussa*
- Palkkiorahastoissa oli vuoden 2022 lopussa hallinnoitavia varoja 684 M€
- Palkkiorahastot kiinnostavat yhä useampaa yhtiötä
- Noin 19 % listayhtiöistä hyödyntää henkilöstön palkkiorahastoa (2022)*
 - Large-cap 45 % (15/33)
 - Mid-cap 20 % (10/51)
 - Small-cap 11 % (6/53)
 - First North 9 % (5/53)

*Lähde: YT-asiamies 2023.

Palkkiorahaston hyödyt

Eurolla enemmän eli suurempia palkkioita

- Työnantaja pystyy maksamaan suurempia palkkioita, sillä rahastoon sijoitettavista palkkioista ei peritä lakisääteisiä työnantajan sivukuluja
- Työntekijä ei maksa palkkiorahastoon menevistä palkkioista noin 8–9 % sosiaalivakuutusmaksuja
- **Työntekijä saa nostaessa 20 % palkkiosta verottomana** ja loppuosasta maksaa ansiotuloveroa (*kuuluu tulolajiin muu ansiotulo*)
- Rahastoon maksettujen palkkioiden myötä k.o. vuoden ansiotuloveroprosentti voi olla pienempi kuin tilanteessa, jossa työnantaja maksaa palkkion pankkitilille

Joustavaa ja tehokasta säästämistä

- Työntekijä voi nostaa rahastoituja palkkioita kerran vuodessa jäsenyyden ensimmäisestä vuodesta lähtien 15 % tai antaa varojen kertyä, jolloin myös nostettavissa oleva osuus kasvaa
- Palkkiorahasto on hyvä väline pitkän aikavälin säästämiseen
- Työntekijä saa rahastoon kertyneet säästöt itselleen työsuhteen päättyessä tai jäädessään eläkkeelle

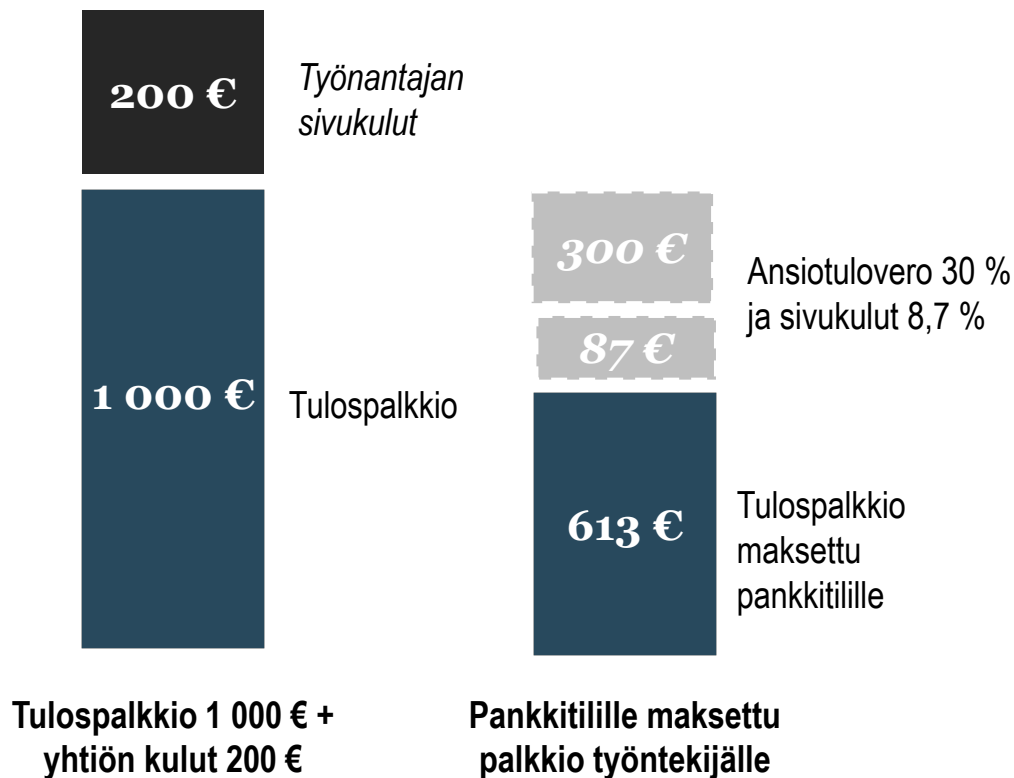
Vastuullinen palkitsemistapa

- Tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden säästämiseen ja varallisuuden kasvattamiseen tulevaisuutta varten
- Palkkiorahaston avulla yrityksen menestys voidaan jakaa työntekijöiden kanssa

Rahastoimalla suuremmat palkkiot

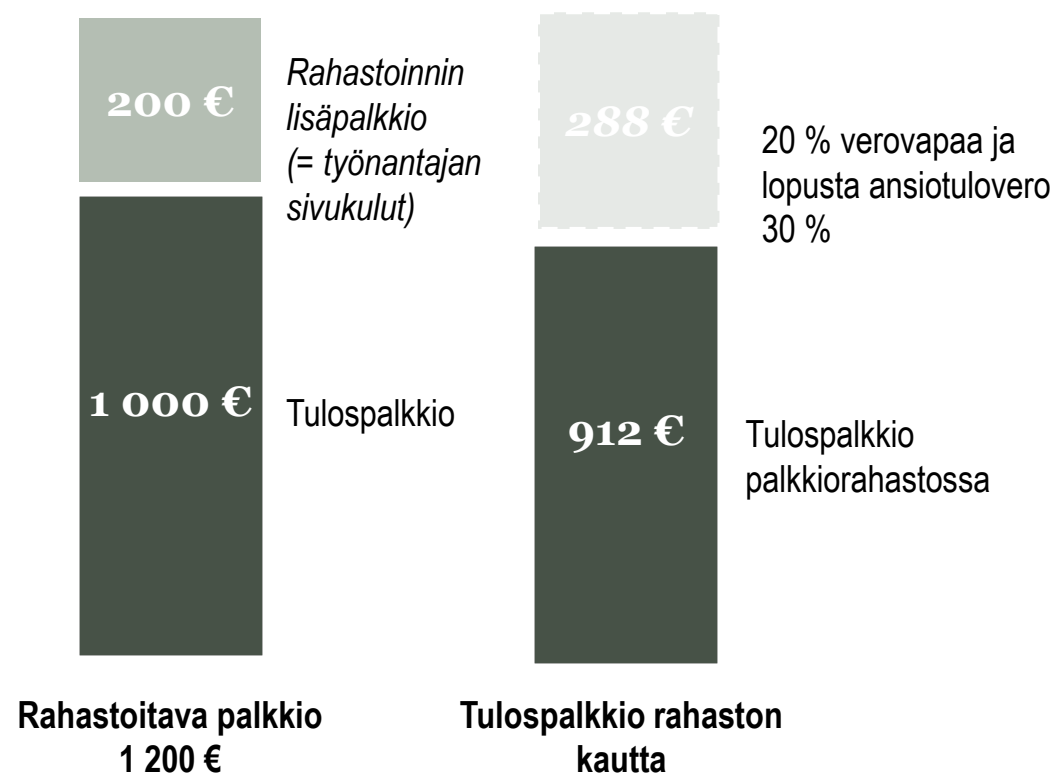
(Esimerkki 1000 euron tulospalkkiolla)

TULOSPALKKIO PANKKITILILLE



1 200 € → **613 €**

TULOSPALKKIO RAHASTON KAUTTA



1 200 € → **912 €**

Esimerkissä ei ole huomioitu sijoitettujen palkkioiden mahdollista tuottoa. Rahastoituu osuus ei kerrytä eläkettä eikä muita sosiaalietuksia. Rahastoinnin lisäpalkkio vaihtelee työnantajakohtaisesti. Kuvaajassa 20 % korotus rahastoitavalle osuudelle on esimerkki

Anna rahan kasvaa rahastossa – rahastoidun vs. työnantajan pankkitilille maksaman palkkion sijoittaminen

(Esimerkki 1000 euron tulospalkkiolla)

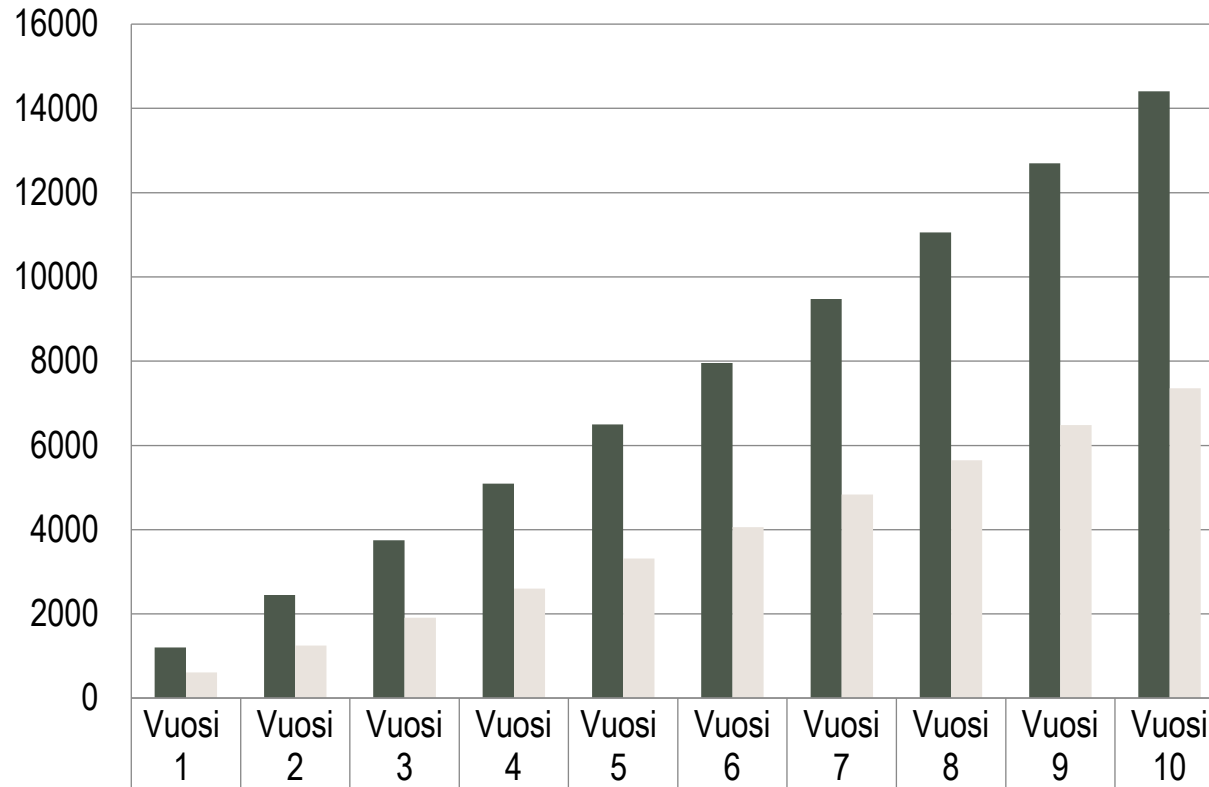
Esimerkin oletukset

Rahastoitava palkkio

- Maksetaan vuosittain 1000 €:n tulospalkkio.
- Maksettavaa tulospalkkiota korotetaan. Korotus on 20 % eli rahastoitava palkkio on 1000 € + 200 € = 1200 €.
- Esimerkissä 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 (30 %) jälkeen on 10 949 € (vrt. käteispalkkio 7 354 €).**
- Rahastointi ei kartuta TyEL-eläkettä. Merkitys 1000 €:n palkkion osalta on n. 1,25 €/kk vanhuuseläkeiässä.

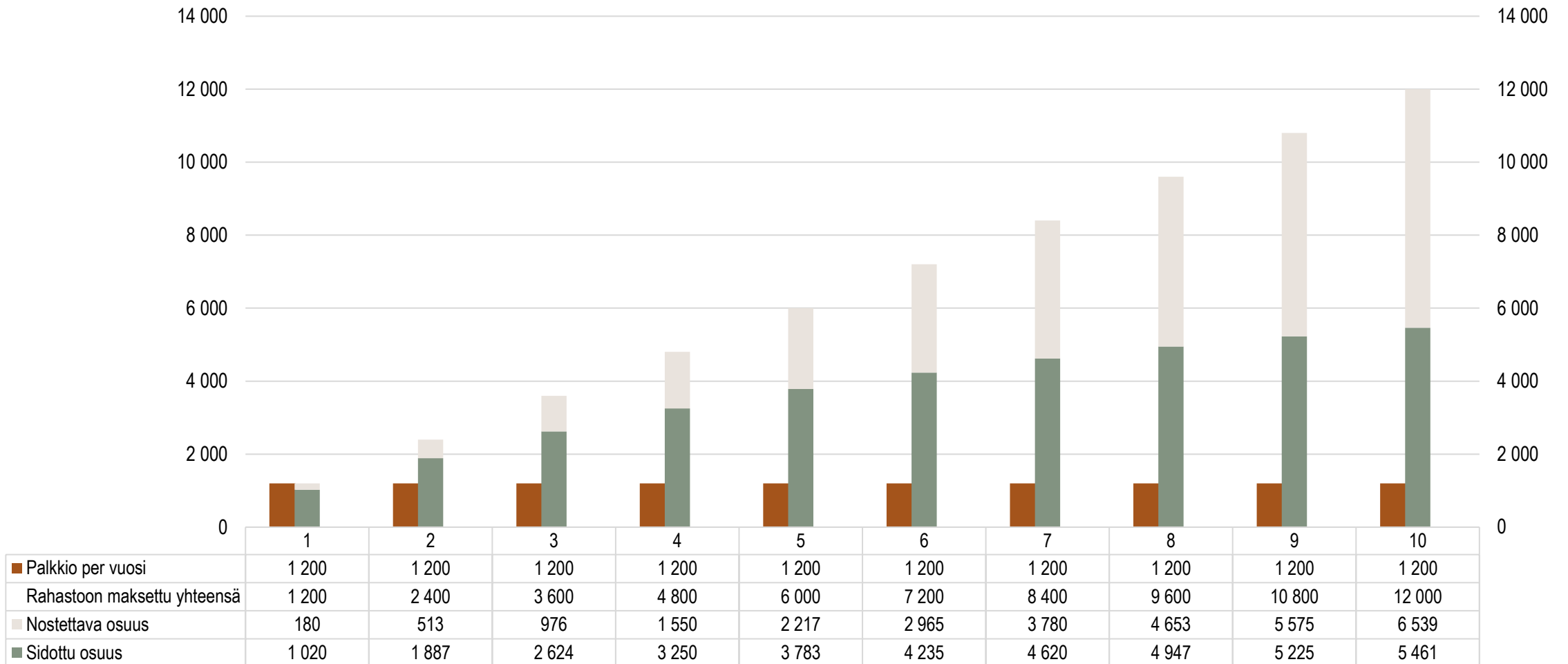
Työnantajan pankkitilille maksama palkkio

- Maksettavasta tulospalkkiosta (1000 €) vähennetään henkilön ansiotuloverot (esimerkissä 30 %) ja sivukulut (8,75 %). Ensimmäisenä vuonna pankkitilille maksettavan palkkion osuus on 613 €.
- Esimerkissä palkkio sijoitetaan ja sen tuotto on 4 %.



■ Rahastossa yhteensä	1200	2448	3746	5096	6500	7960	9478	11057	12699	14407
■ Käteispalkkio maksettu pankkitilille, sijoitettuna	613	1250	1912	2601	3317	4063	4838	5644	6482	7354

Kuinka nostettava summa karttuu 1 000 euron + 20 % vuosipalkkiolla

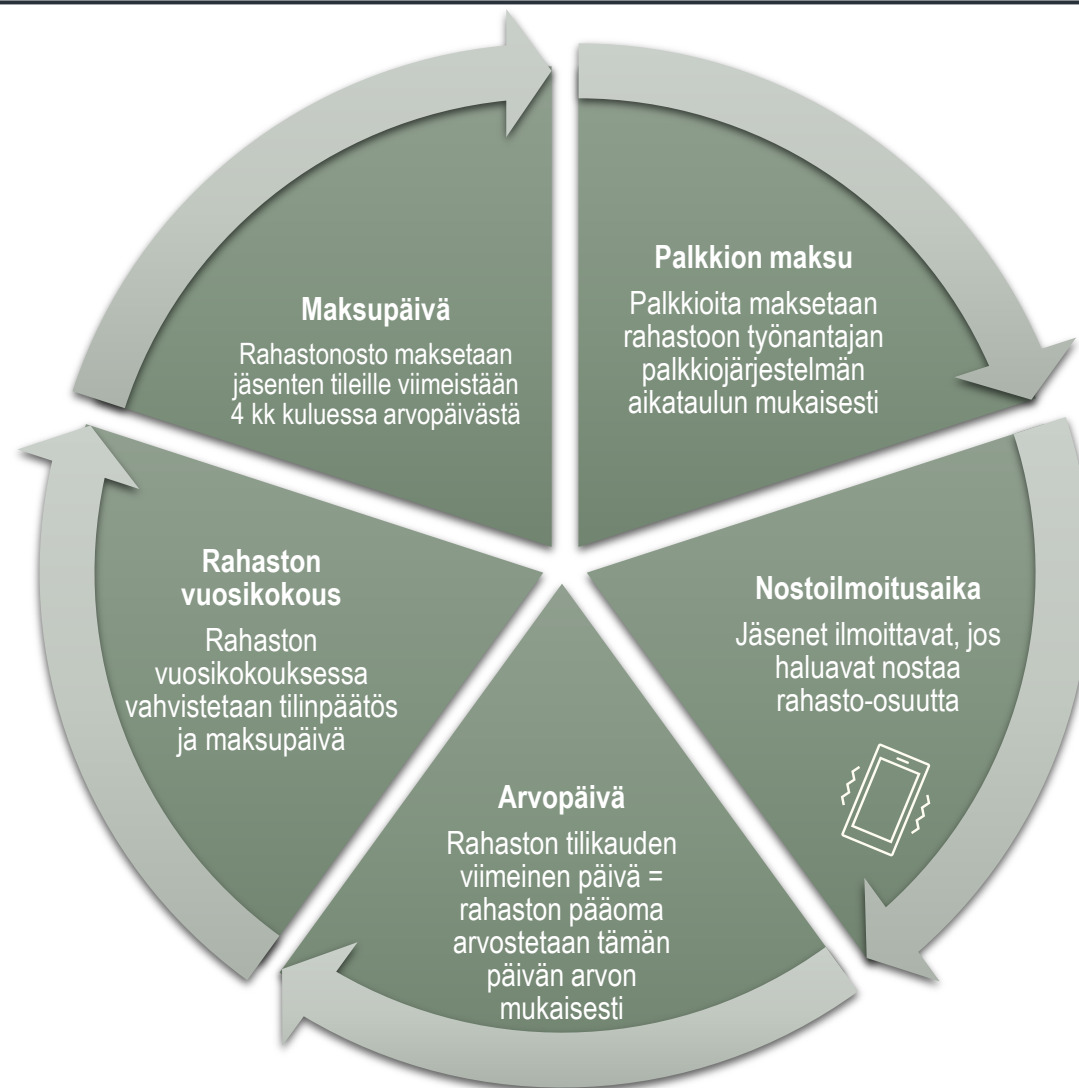


Kuvaajassa ei ole huomioitu tuotto-odotuksia, henkilö ei nosta pääomaansa. Rahastoinnin lisäpalkkio vaihtelee työnantajakohtaisesti. Kuvaajassa 20 % korotus rahastoitavalle osuudelle on esimerkki.

II Palkkiorahaston tärkeät vuosittaiset tapahtumat



Palkkiorahaston tärkeät vuosittaiset tapahtumat



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

Nostaminen palkkiorahastosta

15 %

Työsuhteen jatkuessa

- Jäsen voi halutessaan tehdä noston rahastosta vuosittain. Säästöistä siirtyy vuosittain 15 % nostettavaan osuuteen. Noston voi tehdä heti tai halutessaan nostaa myöhempinä vuosina enemmän



Työsuhteen päättyminen

- Työntekijästä johtuva peruste: Jäsenen rahasto-osuus maksetaan seuraavan arvopäivän jälkeisenä maksupäivänä
- Tuotannollis-taloudellinen peruste tai eläkkeelle jäänti: Rahasto-osuuden loppupääoma voidaan maksaa seuraavan arvopäivän jälkeisenä maksupäivänä. Jäsenellä oikeus myös jaksottaa rahastopääoman nostot neljälle vuodelle
- Työpaikan vaihtotilanteessa yksittäisen jäsenen rahasto-osuuden siirtämisen työsuhteen päättyessä uuden työnantajan yhteydessä toimivaan henkilöstörahastoon voi olla mahdollista



Vaikutus työttömyysturvaan

- Rahastosta maksettava osuus ei lähtökohtaisesti vaikuta ansiosidonnaiseen työttömyyskorvaukseen vähentävästi (vuoden 2023 tieto)



Kuolemantapaus

- Osuus maksetaan aina kuolinpesälle

Jäsen ei voi nostaa työsuhteen aikana rahastosta kaikkia säästöjä kerralla pois

HUOM: Kaikissa nostotilanteissa rahastosta nostetut osuudet ovat 20-prosenttisesti verovapaita

III Rahasto-osuuden seuraaminen ja Mandatumin sähköiset palvelut



Sähköiset palvelut jäsenille

Mandatumin sähköiset palvelut

- **Verkkopalvelu osoitteessa www.mandatum.fi**
 - Jäsenet voivat hoitaa ja seurata rahastoasioitaan ympäri vuoden sekä tekemään ilmoituksia
- **Mandatum Rahat -mobiilipalvelu**
 - Mobiilipalvelussa jäsenet voivat tehdä ilmoituksia ja tarkastella tietojaan

Jäsenasioiden viestintä

- Rahaston jäsenet saavat muistutuksia rahaston tärkeistä päivämääristä sähköpostilla ja tekstiviestillä
- Mandatumin verkkopalvelussa jäsen voi tarkastella rahaston sääntöjä sekä muita asiakirjoja arkistosta
- Mandatumin oma asiakaspalvelu rahaston jäsenille palvelee puhelimitse ja verkkoviestillä

Säästöjen seuraaminen

- Oman rahasto-osuuden kehitystä voi seurata Mandatumin verkko- ja mobiilipalvelussa päivätasolla
- Verkko- ja mobiilipalveluissa on nähtävillä rahastoon siirrettyjen palkkioiden summa, rahasto-osuuden tuotto alusta alkaen, tehdyt nostot ja arvio seuraavasta nostettavissa olevasta osuudesta
- Rahasto-osuuden todellinen arvostus tapahtuu kerran vuodessa rahaston arvopäivänä (= tilikauden viimeinen päivä)

YHTEENVETO SIJOITUKSET TAPAHTUMAT SOPIMUSTIEDOT

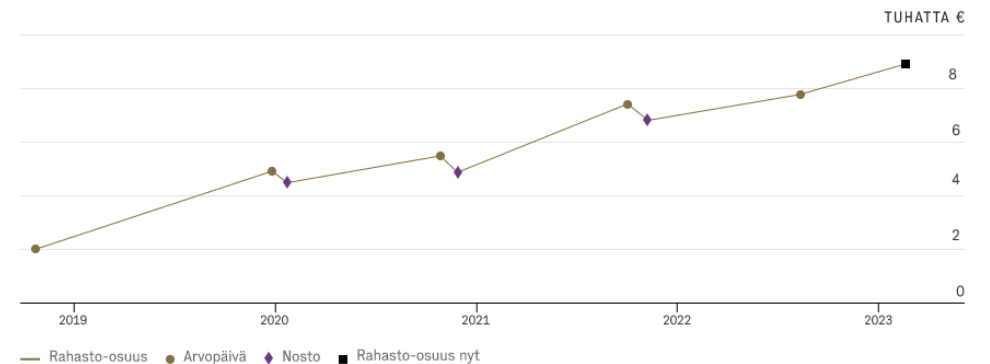
Rahasto-osuus nyt
7943,00 €

Rahastoidut palkkiot:	9 000,00 €	Nostot yhteensä:	-1 700,00 €
Tuotto alusta:	+643,00 €	Nostettavissa:	1 397,00 €
Tuotto-%:	+7,15 %		

Tilanne: 16.8.2022

Rahasto-osuuden kehitys

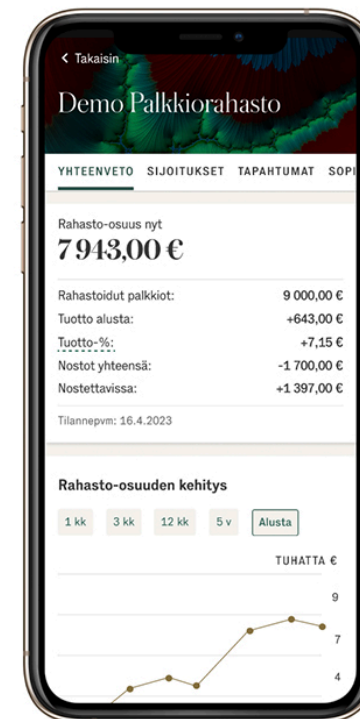
1 kk 3 kk 12 kk 5 v Alusta



Ota Mandatum Rahat -mobiilipalvelu käyttöön

Mandatum Rahat –mobiilisovellus on helppo ja nopea ottaa käyttöön. Palvelu soveltuu iOS- ja Android-laitteille. Käyttönottoa ja tunnistautumista varten tarvitset verkkopankkitunnukset, jonka jälkeen kirjautumiseen riittää käyttäjätunnus ja tunnusluku. Voit käyttää palvelua suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

1. Lataa Mandatum Rahat mobiililaitteelle. Sovelluksen löydät hakusanalla Mandatum Rahat (App Store ja Google Play)
2. Hyväksy palvelun käyttöehdot sovelluksen lataamisen jälkeen ja jatka tunnistautumiseen
3. Ota palvelu käyttöösi verkkopankkitunnuksilla
4. Kirjaudu mobiilipalveluun Mandatumin luoman 6-numeroisen käyttäjätunnuksen ja itse valitsemasi, vähintään 4-numeroisen, tunnusluvun avulla. Voit ottaa käyttöön myös biometrisen tunnistautumisen
5. Palvelu muistaa halutessasi käyttäjätunnuksen





Mandatum

Bulevardi 56, 00120 Helsinki

www.mandatum.fi