

Megtakarítani érdemes, de nem mindegy, hogyan...

Jelen riportunkban Kárpáti András adószakértő, egyetemi szakközgazdász, adótanácsadó mutat be a vállalkozások túlnyomó része számára ismeretlen és új költségelszámolási lehetőséget a mérleg szerinti eredmény optimalizálására és vagyon felhalmozására, tőketelépítésre.

ÖNADÓZÓ: Kedves András, kérem, mondjon pár szót erről az újdonságról!

KÁRPÁTI ANDRÁS: Az általam kínált pénzügyi megoldás igazából nem is számítana újdonságnak, hiszen a magyar piacon már két éve elérhető konstrukcióról van szó. Azonban a saját adóügyi ötleteknek és azok kivitelezési lehetőségeinek, továbbá dr. Gaal Alexander nemzetközi könyvvizsgáló, értékpapírpiacon szakember kollégáim harmadik éves stratégiai letétkezelési tapasztalatainak ötvözeteként sikerült kialakítanunk egy olyan védett know-how-t, amely mind a céges, mind a magánszemély ügyfeleink részére hatalmas előnyöket biztosít rövid és hosszú távon is. A legtöbb cégvezető sajnos belefeledkezik a mindennapos munkába, az operatív tevékenységekbe és nem jut elég idejük az elért eredmény megfelelő felhasználására. Vagy mindent visszaforgatnak, vagy felélik a nyereséget, nincsen szétválasztva a céges- és magánpénztárcájuk, vagy túl sok adót fizetnek, vagy a törvényesség határán egyensúlyoznak, szóval van min javítanunk.

Milyen célt szolgál az Önök pénzügyi megoldása?

Többek közt a céges- és magánvagyonot tudjuk optimalizálni bárki részére, csökkentjük a 2010. adóév adóterheit, 100 százalékos állami támogatásból befektetünk, alacsony költséggel magánvagyonná konvertáljuk a céges nyereséget, megtakarítjuk a bérek járulékos költségeinek nagy részét, céges nyugdíjrendszert építünk fel úgy, hogy akár nem is kerül semmibe, motiválni és megtartani tudjuk a legjobb dolgozókat bármely cégnél, megelőzzük és elkerüljük a privát és céges örökös vitákat és illetékfizetési kötelezettségeket, megduplázzuk a cégtulajdonosok vagyonát tőkebefektetés és kockázat nélkül, hosszú távú pénzügyi stratégiát alakítunk ki, és még sorolhatnám. Adótanácsadóként is első számú céloom az, hogy az általam javasolt tervek minden esetben száz százalékban legálisak legyenek, nem csupán adóelőny elérésére törekszünk – hiszen ez önmagában büntetendő lenne –, hanem az előbb felsorolt gazdasági céljaink vannak, amelyek sokszor adóelőnyökkel járnak, ez az Alkotmánybíróság szerint is teljesen rendben van.

Mi a háttér mindezeknek?

A háttérben a szigorú adótörvények és más jogszabályok állnak. Mint tapasztaljuk, az adójogszabályok hektikusan, sűrűn változnak hazánkban, és folyamatosan szűkülnek azok a lehetőségek, amelyek az adócsökkentésnek irányába hatnak, akár az Sza-törvényt, akár a Tao-törvényt nézem. Mi egy olyan költségként elszámolható – ami szinte egész Európában egyedülálló – befektetéshez kapcsolt pénzügyi megoldásra

építettük rá know-how-unkat, amely minden magyarországi vállalkozásnál alkalmazható, ha van rá megfelelő pénzügyi fedezet, továbbá azoknál is, ahol nincsen rá pénz, de van honnan adót megtakarítani, pl. ahol magas bér vagy magas nyereség található. A konstrukciót nem csupán az adótörvények támasztják alá, hanem kimondottan az adott megoldásra vonatkozó részletes PM határozat, amely nem állásfoglalás, hanem bíróságon és adóhatóságnál is kötelező érvényű okirat. A határozat 29 oldalon keresztül konkrétan, lépésről lépésre mutatja be ezen cafeteria elemként is alkalmazható megoldás adózási előnyeit.

Milyen adózási előnyökről számolhatunk be?

A megoldás cafeteria elemként nem kötelező, tehát adható csak néhány dolgozónak vagy csak tulajdonosoknak is, eltérő összegekben is. A juttatás teljes egészében, korlátok nélkül adó- és járulékmentes, nincs ajándékozási, visszerthes vagy öröklési illeték, az elért hozam kamatadó- és árfolyamnyereség-adó mentes, nem vonható végrehajtás alá, ha nem bűncselekményből származik. Egyetlen adózási pont van, x év elteltével a szerződő cég vagy egyéni vállalkozás által, vagy a helyébe lépő magánszemély által történő visszavásárláskor keletkezik egyéb bevétel vagy jövedelem, de már az időközben hozamokkal jelentősen növelt összegekre vonatkozóan. Vagy ha magánszemély szerződőről beszélünk, akkor tíz év után még az elért hozam is teljes mértékben adómentes.

Mekkora hozamokról beszélhetünk?

Ez a konstrukciónk kulcsa. Pénzügyi tanácsadóként évek óta a legfontosabb feladatnak azt tartom, hogy az ügyfelek befektetéseinek értéke a lehető legmagasabb szintre jusson alacsony kockázat mellett, és ha elértünk egyszer egy szintre, akkor a felhalmozott tőke védett legyen. Sajnos nagyon sok olyan pénzügyi tanácsadó van ma Magyarországon, aki addig foglalkozik csak az ügyféllel, amíg megszerzi, vagy alá nem írják neki a szerződést, utána meg a pénzzel majd csak lesz valami a részvényalapokban. A mi tevékenységünk ennek az ellenkezője, nekünk akkor kezdődik a munka, amikor létrejött egy szerződés, hiszen folyamatosan, számítógépes stratégiai árfolyamfigyeléssel gondozzuk az ügyfelek pénzét és természetesen a saját hasonló befektetéseinket is. Ha emelkedés van a részvényt piacon, azt realizáljuk, ha esés van, akkor tőkevédett pénzpiacon kamatoztatunk 90-95%-os megbízhatósági szinten. Fentiek eredményeként dokumentumokkal alátámasztottan pl. az elmúlt öt évben átlagosan évi bruttó 23-24% hozamot tudtunk elérni minden évben, gyakorlatilag három és fél-négy évente duplázzuk meg

a befektetés értékét, legyen válság vagy növekedés. A 23-24% természetesen nem igaz arányosan minden negyedévre, mint mondjuk egy banki lekötésnél, de ha az elmúlt 15 évből tetszőlegesen kiválasztjuk akár melyik 4 évet, bármely 4 év alatt átlagosan éves szinten ez a nagyságrend hozható. Ebből lejönnék még a közvetítő cégek költségei, amelyek 2-7% között mozognak. Vagyis az átlagosan elérhető tiszta nettó hozam évente 16-22% a befektetett összegek nagyságrendjének függvényében. A minimális éves díj 250 ezer forint, felső határ nincs, de 1 millió forinttól már a legkisebb költségszint elérhető.

Miért ödzkodnak mégis a cégek és emberek az effajta megoldásoktól?

A legnagyobb probléma, hogy amint mondtam, a legtöbb befektetésnek nem volt gazdája, az árfolyamesések előtt nem vagy csak későn szálltak ki a részvényt piacokról, mi a megbízható figyelmet ingyenesen vállaljuk az ügyfelek részére. Az elmúlt két év alatt több száz elégedett ügyfelünk által befizetett 0,5-0,6 milliárd forint összegű befektetést gondozzuk napról napra, és ezen befizetések tényleges összértéke hozamokkal ma már meghaladja az 1 milliárd forintot. Aztán az emberek alapvetően nem szeretnek, nem mernek vagy nem tudnak hosszú távon gondolkodni. A fiatalok még messzinek érzik az időskort, az idősebbek meg már túl közelnek ahhoz, hogy takarékoskodjanak. Sokan bíznak az állami és magánnyugdíjban, pedig aki 2012 után megy nyugdíjba, az utolsó havi nettó fizetésének kb. a felére számíthat csak. Ha valaki 500.000 forintos bruttó fizetéssel megy nyugdíjba majd, kb. 140-150 ezres nyugdíjra számíthat. A minimálbéresekéről ne is beszéljek, az ő nyugdíjuk 30-35 ezer forint lesz, ma kb. 1,5 millió ember van minimálbér körül bejelentve. Sokan nem tudják, vagy nem akarják tudomásul venni, hogy 5-10 év múlva egyhavi jövedelmükből két hónapig kellene megélniük. A legtöbb cégvezető nem foglalkozik a cége jövőjével, kiszállási stratégiákkal. Egy bizonyos ponton túl viszont el kellene döntenünk, hogy rengeteg adót akarunk fizetni az államnak, vagy családi vagyont akarunk-e ugyanabból a pénzből teremteni. Ne gondolkodjunk hosszú távban? Jó, jó, létesíték

befektetést, elszámolom költségként, csökkentem az adómat, de csak tíz év múlva juthatok hozzá a pénzemhez? Azt szoktam válaszolni, nem kötelező befektetni, de a tisztességesen megfizetett adóhoz se őt, se tíz, se ötven év múlva nem fogunk már többet hozzájutni.

Ha valaki megkérdezi Öntől, hogy lenne kis megtakarított pénze, de most esik mondjuk a tőzsde, mikor fektessen be, Ön mit válaszol?

Azt válaszolom, hogy most azonnal, csak nem mindegy, hogy hová. Az árfolyamfigyelő rendszerünk perc-re pontosan megmutatja, mikor milyen alapba érdemes betenni és majd kivenni a pénzt. Mi nem tőzsdézünk, nem brókerek vagyunk, hanem stratégiai letétkezelők. Sőt – a kérdéshez kapcsolódva – a kifejlesztett adózási konstrukciók révén nemcsak akkor tudunk segíteni, ha van rá megtakarított pénz fedezet egy vállalkozásnál, hanem úgymond ajándékba tudunk befektetést létrehozni, amely sem a cégnek, sem a munkavállalónak, sem a tulajdonosoknak nem kerül egyetlen forintjába sem, mégis többszázéves-milliósz nagyságrendű befektetések jönnek létre – 100 százalékban legális, törvényileg védett megoldással – és biztonsággal, magas hozammal.

Végezetül, hogyan tudok ilyen befektetést létrehozni, Önökkel kapcsolatba kerülni?

Az ország valamennyi nagyvárosában megtalálhatók vagyunk, de igény szerint bárkihez bárhová, bármely céghez a közhiteles adatok alapján felkészülten elmegyünk előzetes időpontegyeztelést követően, hiszen segíteni szeretnénk mindenkinek. Nagyon sok további előnyről, pl. bankszámlához hasonló likvid eseti befektetések, üzletársági biztonság, ösztönzés, már létező megtakarítások felülvizsgálata, még nem is tudtam beszélni. Várjuk szíves megkeresésüket, ime a névjegyem: Kárpáti András ügyvezető igazgató, tax@karpatitax.hu, +36-30-73-74-760.

További sikeres tanácsadást és sok elégedett, új ügyfelet!

Köszönöm szépen!

Adó – TB – Számvitel www.onadozo.hu

ÖNADÓZÓ

Adózók lapja