# Az élet biztosítás

A biztosítás alapja, a beszéd közösségben lévő csoportok számára megfelelőbb és kártérítési szabályok szerint kár bekövetkeztekor kárenyhítést vagy teljes kártérítést fizetnek.

1. kockázati jelenbiztosítás, ahol meghatározott időtartamra biztosított díj elemében kártérítést kaphat.
2. elérési biztosítás: ahol a biztosított a biztosítás végén valamilyen bónuszt kap.
3. Nyugdíjbiztosítás: Ahol a biztosított lejárati időként járadékként kap pénzt.
4. Vegyesélet biztosítás: Unit link, ahol a biztosítási díj mellett a biztosított egy bizonyos összeggel a biztosító által adott lehetőséget választhatja.

A biztosító a megtakarítási részben befektetési ajánlatot ad a befektetési részbe. Ezt időszakonként átrendezheti a csomagon belül, vagy és beállíthatja, átrendezheti a csomagot. Amikor lejár a biztosítás, akkor a megtakarítást az ügyfél megkapja.

# Nem-élet biztosítások

Egészség és baleset biztosítás, melyik a biztosítási időszak alatt nyújt kiegészítő biztosítást káresemény bekövetkeztekor.

Felelősség biztosítás: különböző foglalkozások esetén köthető felelősség biztosítás, amely enyhíti, vagy megtéríti a foglalkozással kapcsolatos bekövetkezett károkat. Pl. fogorvos, építőipar

Gépjármű biztosítás:

* Kötelező
* Casco

A kötelező biztosítás az ügyfél által okozott kárra szól, a másik ügyfél részére  
A casco az a saját kár enyhítésére szól

Lakásbiztosítás: A lakhelyben bekövetkezett kár enyhítéséért felel

Utasbiztosítás

Mezőgazdasági biztosítás

Ipari vagyon- és technikai biztosítás

Szállítmány biztosítás

# Hogyan kössünk biztosítást

Doga: Hitel, biztosítások, nyugdíj 2 hét múlva

3 fő terület:

## Célmeghatározás

-Kockázatok elleni védelem

-Milyen típusú problémát tudok a biztosításra kivéve

-Fontossági sorrend kockázatok kivégzésére

-A célunknak meginkább megfelelő termék (Szerződés) kiválasztása

-Melyik biztosító melyik terméke oldja meg a problémánkat

-Miben tér el az egyes biztosítók ajánlata

-Milyen feltételek, káresetek esetén fizet a biztosító

-Előnyök, hátrányok a termékekkel kapcsolatban

-Hogyan őrizhető meg a biztosított fedezet reálértéke

-Milyen viszonyban van a biztosítási érték és a valóságos értéke a tárgynak

Vállalható biztosítási díj

1. Mennyi biztosítási díjat tudunk rendszeresen fizetni
2. Mi történik, ha nem tudunk fizetni
3. Mekkora önrészt tudunk vállalni Casconál
4. Módosítható-e a biztosítás feltétele

## Nyugdíjak

A modernkori nyugdíj Németországban keletkezett az 1800-as évek elején. Otto von Bismarck kancellár vezette be a nyugdíjat. Az állami alkalmazottak körében, ahol szociális díj bevezetése ellenében 70 éves kor után fizetett volna nyugdíjat. Abban az időben Németországban az átlag életkor 65 év volt.

Magyarországon német mintára hivatalosan WW1 után vezetik be, állami alkalmazottaknak. 1. Magyar Nyugdíj Pénztár néven alapul meg. A magyar nyugdíjpénztár pénzügyi erőit Gömbös Gyula, 1942-ben felhasználta a nyugdíjpénztár pénzét felkészülésre. WW2 után a nyugdíjrendszer úgy nevezett „Kirovó és Felosztó” rendszerré változott. Ma Magyarországon 65 év a férfiak nyugdíjba menetele, 60 év a nőké, 40 év igazolt szolgálati idő után. A megszerzett nyugdíjjogosultság nem vehető el. Magyarországon kötelező a szociális nyugdíjrendszerben való részvétel. Kor fa ábrázolja a lakosság életkori népességét. Magánnyugdíj pénztár, amely önkéntes alapon egyéni számlára gyűjti a pénzt és nyugdíj elérésekor kiegészítő nyugdíjat fizetnek. Létezik még ezen kívül nyugdíj előtakarékossági számla és nyugdíjbiztosítás.

# Összefoglalás

1.Írja le, hitelek milyen pénzügyi műveletet jelentenek, kik a résztvevői  
2.mi a kockázat  
3.mi a kamat, milyen kamatokat ismer  
4.ki a hitelezésben a dologi adós  
5.mi a szerepe egy esetleges hitel megnemfizetése esetén  
6.mi a lombarhitel, mi a szerepe a kereskedelemben  
7.milyen hitelformákat ismer  
8.mit jelent a biztosítás, miért jó, ha van  
9.melyek a leggyakoribb biztosítás formák  
10.biztosítás választásának folyamatát  
11.mi a nyugdíj, mikor jogosult a munkavállaló, férfi-nő nyugdíja  
12.mi az a korfa, jelentősége  
13.a szociális nyugdíjakon kívül, milyen nyugdíjmegtakarítást ismer

45p+ = 5  
60p összesen

# Vállalkozás

Fogalma: üzletszerű gazdálkodási tevékenységek, amely vállalati és fogyasztói igényeket elégíti. Célja: Profit

Profit: Vállalkozásban éves nyereség leadózott része, melyet tulajdonosok feloszlatnak egymás között

A működéshez szükséges vagyont az alapítók bocsájtják rendelkezésre

Magyarországon a vállalkozás alkotmányos jog, megfelelő feltételek megléte esetén mindenki vállalkozhat

Mindenre lehet vállalkozni, amire van igény, azaz eladható, kivéve amit a jogszabály tilt

Tiltott dolgok:

* Bűncselekmények
* Állam hatásköre (pl. adószedés)

Vállalkozási formák:

* Az alapító(k) önként választják, és azt elektronikusan regisztráltatják

## Kft. (Korlátozott felelősségű társaság)

Eredetileg Németországban kialakított gazdasági forma, GmbH (Gesellschaft mit beschränkter Haftung), amerikában LLC (Limited Liability Company)

A Kft. megfelelő céllal létrejövő gazdasági társaság, tőkeegyesítő

Magyarországon a Kft. a leggyakoribb kis és középvállalati forma. A Kft. alapításához ma minimum 3 millió forint alaptőke kell, melyből alapításkor minimum 1.5 millió forintot kell feltétlenül befizetni, év végéig fel kell tölteni az alaptőkét. A Kft. alapításnál ügyvédi társasági szerződést kell létrehozni. Az ügyvéd ellenjegyzi a szerződést. A tagok lejegyzik az üzletrészüket, amely később százalékos arányban a szavazati jogokat biztosítja. Az alakuló gyűlés során megválasztják a Kft. tisztségviselőit, elkészítik a Kft. képviseletére szolgáló okmányt

A kft telephelyét, működési körét, adószámát, cégjegyzékszámát, elérhetőségét

A kft köteles évente közgyűlést tartani, melyet az ügyvezető hív össze, minimum egyszer. A tagok is kezdeményezhetnek taggyűlést, ha valamilyen gazdálkodással kapcsolatos megtárgyalni való van. A tagok felelőssége a társaság tartozásaival szemben. Az ügyvezető felelőssége korlátlan, magánvagyonában is felel. Ha - tőkekivonás van, mindenkinek korlátlan. A taggyűlésen az ügyvezető beszámol az előző évi gazdálkodásról és elfogadtatja azt, a taggyűlés mentesíti a döntéseiről, viszont ezen a taggyűlésen tárgyalják meg a következő gazdasági év feladatait, határozatokat hoznak, felelőssel, határidővel, melyeket be kell vezetni

## Részvénytársaság

A részvénytársaság egy olyan tőkeegyesítő társaság, amely a hosszú távú cél megvalósítása érdekében üzleti tervet készít, és reális célokat tűz ki, tőkebevonás számára.

Tőkét tulajdonigazoló értékpapírral/részvénnyel gyűjtik össze. A részvény egy speciális értékpapír, amelynek nincs lejárata, de a gazdasági év végén osztalékot fizet. Egy cégnél a gazdasági év végét elszámolva, az ott keletkező nyereség leadózva feloszthatják a részvényesek között, osztalékként.

A részvény tehát tulajdonjogot jelent, a kötvény pedig hitelviszonyt, mert lejáratkor a kibocsájtónak kamatostól ki kell fizetnie a kötvény teljes értékét. A kötvény nem ad tulajdonjogot. A részvénytársaság megalapulását egy alakulógyűlésen határozzák el, ahol szavazással elfogadják a részvénytársaság alapszabályát, megválasztják a tisztségviselőit (min. 5 fő) és a felügyelőbizottságot. Mind2 testületnél a tagok/vezetők felelőssége, a társaság tartozásai korlátlan -. A részvényes felelőssége a részvénye elvesztéséig vezet. A részvénytársaság működése során évente egyszer legalább köteles közgyűlést tartani, amikor az előző évi tevékenységekről beszámol, és elfogadják az éves beszámolót. Ugyancsak megtárgyalják a következő évi tervet, határozatokat hoznak azok végrehajtására.

## Szövetkezet

Egy modern, demokratikus forma  
Magyarországon szövetkezetet alapítani 7 fő kell, alaptőke nélkül lehetséges alakítani

Szövetkezet alakuló közgyűléssel az alapszabály elfogadásával jön létre, amelyet ügyvéd ellenjegyez, és a cégbíróság jóváhagyja

Szövetkezetet két közgyűlés között a megválasztott elnökség (min. 5 fő) irányítja, akiket a megválasztott felügyelő bizottság ellenőriz.

Minden szövetkezeti tag köteles részjegyet vásárolni, bármennyi lehetséges, de csak 1 szavazata van

Szövetkezeti elvek:

* Nyitott tagság elve (megkülönböztetés nélkül bárki csatlakozhat a szövetkezethez, csak az alapszabálynak kell megfelelnie)
* Demokratikus igazgatás elve (a tagoknak aktív szerepük van a vezetésben, döntéshozatalban)
* Politikai és vallási semlegesség (Szövetkezetek nem szerveződnek politikai mozgalmak/vallási zászlók alatt)
* Adhatnak kölcsönt a tagoknak (ezt korlátozott tőkekamat mellett)
* A szövetkezeti továbbképzés (Tagok továbbképzést kapnak, melyek lehetnek szakmai vagy kulturális is. Lényege az eredményesség és társadalmi előmenetel segítése)

A szövetkezet közgyűlése évente legalább egyszer összegyűl, ahol megtárgyalják az előző év gazdasági eseményeit, napi rendi pontok szerint, elfogadják az elnökség jelentését, valamint a felügyelő bizottság jelentését is. Ugyancsak megtárgyalják napi rendi pontokba szedve a következő év feladatait, ezt a közgyűlés elfogadja

Az elnökség és felügyelő bizottság felelőssége a szövetkezet gazdálkodásával kapcsolatban korlátlan a felelőssége. A tag felelőssége a bevitt vagyonáig terjed

A szövetkezet megszűnése jogutód nélkül beolvadással, csődeljárással és felszámolási eljárással

## Csődeljárás

Csődeljárás = fizetésképtelenség

Első lépése: Bíróság elrendeli a csődeljárást, csődgondnokot jelöl ki, aki felfüggeszti a teljes vezetést, csak együttesen dönthetnek. 60 napjuk van arra, hogy felmérjék a vállalkozás vagyoni eszközeit, tartozásait, és elkészítsenek egy reorganizációs tervet. Ezt el kell fogadtassák azokkal, akiknek tartozik a cég, 1+1 év lesz rá, hogy helyreállítsák a cég fizetőképességét. A csődgondnoki tervben felmérik, hogy a cég melyik részei képesek a túlélésre, nyereségtermelésre, ehhez milyen erőforrások kellenek és a hitelezőkkel megállapodnak az esetleges átütemezésbe vagy tartozáscsökkentésbe. Ha sikeres a cégmentés, akkor tovább működik minden további igény kielégítése nélkül, a bíróság megszünteti a csődeljárást.

## Felszámolási eljárás

ha a csődeljárás során bárki a hitelezők közül kéri a felszámolást, akkor a bíróság elrendeli a felszámolási eljárást.

Ekkor felszámolási biztost jelöl ki, aki felméri az épp akkori anyagi helyzetét a cégnek. A meglévő összegből Először az állami tartozásokat kell kifizetni 100%-ban, utána Bankhiteleket 100%-ban, utána Bérek és tartozásaik. A maradékot felosztják az egyes tartozások arányaiban. Amennyiben valamennyi műveletet végrehajtottál, akkor bírósági határozattal törlik a céget a cégbíróságnál

## Összefoglalás?

1. Mit jelent a természetes személy, jogi személy?
2. Ki indíthat vállalkozást Magyarországon?
3. Ki lehet egyéni vállalkozó, hol kell indítani?
4. Lehet-e EU/EU-n kívüli állampolgár M.O.-n vállalkozó, milyen feltételekkel?
5. Milyen gazdasági társasági formákat ismer (Egyéni vállalkozó)?
6. Mennyi a minimum alaptőke igénye a kft.-nek, rt.-nek, zrt.-nek?
7. Bt. (betéti társaság) beltagjának milyen felelőssége van a társaság tartozásainak iránt?
8. A szövetkezet alapításához hány alapítótag kell?
9. Mi a feladata a közgyűlésnek a gazdasági társaság működése során? (legalább 3)
10. Mi a csőd, milyen folyamat, lépései?
11. Hogyan zajlink a felszámolási eljárás?