

A nyugdíjpénztárral azonos működési elven és előnyökkel, de más céllal funkcionál az önszegélyező-, illetve az egészségpénztárunk.

## Életút Önszegélyező Pénztár

A gyerekvállalásra való felkészülés egyik legjobb befektetési alternatívája az önszegélyező pénztári tagság, de számos más lehetőséget is kínálhat Önnek az előre gondolkodás eme formája:

- Kieső jövedelmét pótolhatja táppénz, megváltozott munkaképesség, munkanélküliség esetén;
- Gyermek születése, gondozása, iskoláztatása költségeit fedezheti a pénztári megtakarításából;
- Gyógyszer, szemüveg, gyógycipő és számos más gyógyászati segédeszköz vásárlásának vételárát finanszírozhatja;
- Elszámoltathatja hozzátartozója temetési költségeit; bizonyos életvitelt segítő kiadásait, valamint az Ön vagy hozzátartozója gondozása költségeit.

Az egyes jogcímekhez tartozó keretösszegeink:

A tag számlájáról finanszírozva	Összeg
A-1. Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása	igazolt összeg
A-2. Rokkantsági nyugdíj/baleseti jár. kiegészítése	az ellátással azonosan
A-3. Megváltozott munkaképesség jövedelempótlása	igazolt összeg
A-4. Munkanélküliség miatt kieső jövedelem pótlása	igazolt összeg
B-0. Várandóság orvosi ellátásai finanszírozása	számla ellenérték
B-1. Születési támogatás	750.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-ával
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	101.500 Ft
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása	számla ellenérték
C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása	számla ellenérték
D. Temetési segély	750.000 Ft
E-1. Látássérült/mozgáskorlátozott életvitelét segítő kiadások	300.000 Ft
E-2. Otthoni/idősgondozás kiadásai finanszírozása	max. 28.500 Ft/hó

Pénztárunk tartalékképzési rendje az alábbi:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti alap		Működés	Likviditás
	Egyéni számla	Szolidaritás		
36 eFt halmozott éves tagdíjig	91,00%	1,75%	7,00%	0,25%
36–180 eFt éves tagdíj között	94,50%	0,50%	5,00%	-
180–360 eFt éves tagdíj között	96,50%	0,50%	3,00%	-
360 eFt éves tagdíj felett	98,50%	-	1,50%	-

A befizetésekből képzett szolidaritási alpból a tagdíjukat teljesítő tagjaink két éven túl olyan szolgáltatásokra is jogosultak, melyeket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen alpból finanszírozza, hasonlóan egy biztosításhoz. Ezen szolgáltatásaink a következők:

Szolidaritási alpból finanszírozva	Összeg
F-1. Munkanélküliségre az ellátás lejártát követő 3 hónapra	3 x 30.000 Ft
F-2. Csonkolásos balesetre a munkaképességcsökkenés %-ában	%-onként 2.000 Ft
F-3. Halva születés/fogyatékosvá válás segélyezése	100 eFt/%-onként 1 eFt
F-4. Átmeneti segély lakóingatlan tűz/elemi kára esetén	20%; max. 100 eFt
F-5. Tag halála esetén nyújtott temetési segély	120.000 Ft

Közösségi elven a védett fogyasztónak minősülő pénztártagok közüzemi díjainak és a 20%-kal megemelkedett törlesztő részletű deviza jelzáloghitellel rendelkező pénztártagok ezen kiadásai részbeni finanszírozására van lehetőség – kizárólag az ilyen célú munkáltatói célzott támogatásból:

Közösségi célzott szolgáltatásként	Összeg
K-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása	max. 15.225 Ft/hó
K-2. Devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 15.225 Ft/hó




A megtakarítása ez esetben is befektetésként funkcionál mindaddig, amíg fel nem használja azt:

Befektetéseink	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
Éves nettó hozama:	7,64%	6,12%	7,33%	8,00%	6,69%

További szempontok:

- 2014-ben havonta 30.450 Ft (a minimálbér 30%-a) munkáltatói hozzájárulást kérhet ilyen célra;
- Az egyéni befizetése után 20%-os adójóváírásra jogosult évi 150 ezer Ft-os összeggel;
- Megtakarítását 10% adójóváírás végett 2 évre lekötötheti;
- Nyugdíjjogosulttá válásakor a megtakarítását nyugdíjpénztárba viheti át, ahonnan azt felveheti.

 Híreinket a Facebook-on is elérheti! Csatlakozzon és ossza meg véleményét velünk!

## Életút Egészségpénztár

Legfiatalabb pénztári ágazatunk az Ön egészségügyi célú kiadásai (szakorvosi ellátások, gyógyszer vásárlások, stb.) finanszírozásában játszhat szerepet. A szolgáltatásokat saját- és közeli hozzátartozói jogán is elszámoltathatja.

- E megtakarításhoz is hozzájárulhat a munkáltatója – 2014-ben havi 30.450 Ft-tal;
- Az egyéni befizetése után itt is 20%-os adójóváírásra jogosult, évi max. 150 ezer Ft-os összeghatárig;
- Megtakarítását 10% adójóváírás végett 2 évre lekötötheti.



Pénztárunk tartalékképzési rendje az alábbi:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	91,5%	7,5%	1,0%
36–72 eFt éves tagdíj között	94,0%	5,5%	0,5%
72–180 eFt éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-
180 eFt éves tagdíj felett	98,5%	1,5%	-

Pénztárunk az alábbi hozamot érte el az elmúlt időszakban:


Befektetéseink	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
Éves nettó hozama:	7,93%	7,01%	7,47%	7,40%	5,00%

Az egyes pénztári ágazataink egymástól függetlenek, a tagságok illetve megtakarítások is elkülönítetten állnak fenn, illetve létesíthetők.

A taggá válási, illetve a részletes szolgáltatási feltételekről a honlapunkon tájékozódhat. Ugyanitt a tagi-, egyéni számla adatait is megtekintheti, illetve tagságához kapcsolódó nyomtatványainkat is letöltheti.



1122 Budapest, Krisztina krt. 7.  
Levél cím: 1536 Budapest, Pf. 222  
Tel: (1)201-5003; (1)487-0166 • Fax: (1)487-0167  
E-mail: info@eletut.hu • Honlap: www.eletut.hu

Életút Nyugdíjpénztár		10918001-00000003-09291000
Életút Önszegélyező Pénztár		10918001-00000003-09301006
Életút Egészségpénztár		10918001-00000003-09311005

  
pénztárak



*20 évesek lettünk!*



## Egy újabb mérföldkő

Idén immár 20 éves az Életút Nyugdíjpénztár. Tekinthejtük ezt „kor”-nak? Egy nyugdíjpénztár esetében talán nem, de egy konkrét pénztári tagság esetében már egyértelműen igen. Az induláskor velünk tartók – de akár a később csatlakozók is – mára már egy valóban hosszú pénztártagi múltra tekinthetnek vissza, s immár az akkori pályakezdők is elmondhatják, hogy túl vannak az „út” felén. Nem is beszélve azokról, akik koruknál fogva időközben már éltek is a megtakarításuk nyújtotta lehetőséggel.

20 év alatt számos stratégiai – s köztük számtalan befektetési – döntést kellett meghoznunk, melyek között voltak jók, s kevésbé jók, de nagyot remélhetőleg azért nem hibáztunk. Pedig nem volt mindig egyszerű a helyzetünk, voltak könnyebb, s voltak nehezebb időszakok egyaránt. De mi igyekeztünk tartani az irányt és folytattuk tovább a megkezdett utat. Mert volt, s mindmáig van hozzá hitünk, amit az Ügyfeleink számára is igyekeztünk biztosítani.

S látva az elmúlt évek nyugdíjrendszerünkkel kapcsolatos fejleményeit, egyértelműen bizonyosodni látszik, hogy jó úton járnak azok, akik a nyugdíjas koruk és egyáltalán a mindennapi létük biztonságáról hajlandók – ha persze tudnak is – valamiféleképpen gondoskodni. Ebben igyekszik az Életút Pénztárcsoport – valamennyi pénztári ágazatával – az Ügyfelei segítségére lenni.

A velünk tartóknak – s persze magunknak is – a következő 20 évre is: Buen Camino!

2014-től éves 150 ezer Ft-ra emelkedik az önkéntes pénztári tagsággal érvényesíthető adójóváírási lehetőség! Akár egyetlen pénztári jogviszony birtokában is, s életkortól függetlenül.



## Életút Nyugdíjpénztár

A nyugdíjpénztári (idehaza ún. önkéntes nyugdíjpénztári) megtakarítás a nyugdíjaskori évekre való anyagi felkészülésnek az egyik leghatékonyabb formája. Önnek nincs más teendője, mint tagsági jogviszonyt létesítenie a pénztárunkban, s rendszeres – vagy esetenkénti befizetésekkel – egy nyugdíjcélú megtakarítást felhalmoznia, melynek befektetéséről a nyugdíjpénztár gondoskodik. A megtakarításához a munkáltatója is hozzájárulhat.

A nyugdíjpénztári megtakarítás a hosszútávú céljánál fogva kifejezetten alacsony, akár néhány ezer Ft-os havi rendszeres befizetéssel is magas jövőbeli érték felhalmozására ad lehetőséget. „Az idő pénz”, s ez esetünkben valóban nem egy üres frázis.

A megtakarítása befektetésével pénztárunk a hazai legjobb befektető/vagyonkezelő cégeket bízza meg, a döntés felelőssége így szakértő kezekbe kerül. A befektetési teljesítmény a hozzáértés legfőbb mutatója. Ne az ígéreteknek, a számoknak higgyen!

Az önkéntes pénztári megtakarítások hozama – ideértve nemcsak a nyugdíj-, hanem az öngéjelyező- és az egészségpénztárakét is – mentes mindenféle adó és járulék (eho) alól. Ez önmagában is versenyelőnyt biztosít számos más megtakarítási/befektetési formával szemben.

## Előnyök és lehetőségek

- A belépés díjmentes.
- 2014-ben havonta 50.750 Ft (a minimálbér 50%-a) fordítható munkáltatói hozzájárulásra, ami Önnek adómentes béren kívüli juttatás. A munkáltatót ezen összeg után – hasonlóan más béren kívüli juttatásokhoz – 19,04%-os adó és 14%-os eho terheli.
- A saját (egyéni) befizetése után Ön 20%-os adójóváírást érvényesíthet – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi kor-

látozás nélkül! Értelemszerűen erre 750 ezer Ft befizetésével tehet szert.

- 10 éves tagsági ideje letelte után – majd azt követően újabb 3 évenként – adómentesen jogosult a felhalmozódott hozamát felvenni.

- Több (jelenleg 5 féle) eltérő befektetési célkitűzésű portfólió közül választhatja ki az Önnek leginkább megfelelő alternatívát.

- A nyugdíjpénztári megtakarítása banki kölcsön fedezetűl is felhasználható.

- Megtakarítása révén átmeneti kölcsönlehetőségre is igényt tarthat pénztárunktól.

- Pénztárunkban a befizetések tartalékok közötti megosztása a befizetések éves volumenétől függően sávosan történik, a magasabb összegtartományokban egyre kisebb díjterheléssel:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	94,5%	5,0%	0,5%
36–90 eFt éves tagdíj között	95,0%	4,5%	0,5%
90–180 eFt éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-
180–360 eFt éves tagdíj között	98,0%	2,0%	-
360 eFt éves tagdíj felett	99,5%	0,5%	-

- Megtakarítását nyugdíjjogosultsága birtokában akár egy összegben, akár járadék formájában is felveheti.

## Múltbeli teljesítményünk

A pénztárak – és pénztáron belül az egyes portfóliók – elsősorban az elért befektetési eredményeikkel versenyeznek egymással. A jobb összehasonlíthatóság végett a pénztáraknak évenként publikálniuk kell az elért hozamaikat és az előző 10 éves időszakra vonatkozó átlagos hozamaikat. Pénztárunk 2013. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	1,56%	1,28%	1,07%	0,85%	4,84%
	B - Vegyes összetételű	3,17%	-0,39%	2,73%	2,45%	8,16%
	D - Fokozott részvényhányadú	1,84%	-1,01%	4,22%	2,80%	8,01%
	R - Reálhozamot megcélzó	2,62%	1,48%	2,51%	2,60%	9,53%
	H - Emelt részvényhányadú	3,78%	1,57%	3,58%	2,88%	12,33%

A portfólióink 2013. évi benchmark hozamadatai:

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	1,75%	1,30%	1,32%	1,22%	5,71%
	B - Vegyes összetételű	2,48%	0,81%	2,41%	2,21%	8,14%
	D - Fokozott részvényhányadú	1,86%	-1,46%	3,79%	2,41%	6,69%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,21%	0,70%	1,68%	1,16%	4,83%
	H - Emelt részvényhányadú	3,13%	1,03%	3,01%	2,72%	10,24%

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

Po	2013. évi hozam	2013. évi reálhozam*	10 éves átl. hozam	10 éves átl. reálhozam**
A	4,84%	4,44%	7,66%	3,08%
B	8,16%	7,76%	8,49%	3,91%
D	8,01%	7,61%	9,43%	4,85%
R	9,53%	9,13%	8,59%	4,01%
H	12,33%	11,93%	7,92%	3,34%

\* 2013. évi infláció = 0,4%; \*\* 10 éves átlagos infláció = 4,58%

A portfóliók közötti választás azt a lehetőséget biztosítja pénztártagjainknak, hogy saját maguk is befolyásolhassák a megtakarításuk befektetési összetételét. A portfóliók között negyedéves gyakorisággal van lehetőség váltani.



Az egyes választható portfólióink megcélzott befektetési összetétele az alábbi:

Po	Választható portfólióink megcélzott összetétele (benchmark)
A	100% RMAX
B	10% RMAX + 70% CMAX + 8%BUX + 7 %MSCIWorld + 5% CETOP20
D	70% CMAX + 10% MSCIWorld + 20% CETOP20
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCIWorld + 7,5% CETOP20
H	35%CMAX+35%MAX+10%BUX+7,5%MSCIWorld+7,5%EuroStoxx50 +5%BIX

A benchmarkok (piaci szegmensek) 2013. évi teljesítménye az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	1,75%	1,30%	1,32%	1,22%	5,71%
	MAX állampapír index	2,55%	1,54%	2,81%	2,78%	10,03%
	BUX hazai részvényindex	-1,74%	6,53%	-1,90%	-0,53%	2,15%
	CETOP20 közép-eur. részvényindex*	-6,54%	-9,66%	7,99%	0,66%	-8,22%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	4,10%	-3,89%	12,41%	6,90%	20,22%
MSCIWord részvényindex*	15,70%	-5,23%	5,24%	4,98%	21,14%	

\* a saját devizájukban