

A nyugdíjpénztárral azonos működési elven, de más céllal funkcionálnak az önszegélyező-, illetve egészségpénztárak.

Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár


A pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2016. január 1-től hatályba lépett módosítása az eddigi részben eltérő funkciójú egészségpénztárak illetve önszegélyező pénztárak szolgáltatási jogcímpalettáját egységesítette. Erre tekintettel az eddigi két pénztárunk – az Életút Önszegélyező Pénztár és az Életút Egészségpénztár – 2016. január 3-án egyesült az előbbi jogutódjaként **Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár** néven.

Pénztárunk 12 éve történt megalapítása óta 3 milliárd Ft-ot meghaladó összegben fizetett ki tagjai számára egyes jogcímeken szolgáltatási összeget, hozzájárulva ezzel az ügyfélkörünk mindennapi kiadásai finanszírozásához. 2015-ben ez az összeg 230 millió Ft-ot tett ki. Pénztárunk vagyona 750 millió Ft, taglétszámunk közel 3 ezer fő.

Egy nyugdíjpénztári megtakarítás esetén alapvetően a pénztártag kora determinálja annak felhasználását, hiszen az a nyugdíjjogosultság megnyitáshoz kötődik. Ezzel szemben az egészség- és önszegélyező pénztárban a megtakarítás adott esemény bekövetkeztekor, illetve élethelyzet kialakulásakor kerülhet kifizetésre. De itt is fontos az előre gondolkodás, hiszen számos olyan jogcímlétehető áll rendelkezésre, amelyek előre prognosztizálhatóak. Különösen a gyermekvállaláshoz illetve gyermekneveléshez kapcsolódó ellátások tekinthetők ilyeneknek.

Pénztárunk szolgáltatásai az alábbiak:

- 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;
- Elszámolhatja hozzátartozója temetési költségeit; bizonyos életvitel segítő kiadásait, valamint az Ön vagy hozzátartozója gondozása költségeit;
- Finanszírozhatja a számlájáról – bizonyos körben – a közüzemi díjait, illetve a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének meghatározott részét;
- Elszámolhatja a pénztárban egészségügyi célra igénybe vett szolgáltatásait.

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

Az egyes jogcímekhez tartozó keretösszegeink 2016-ban:

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	900.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-ával
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	111.000 Ft
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása	számla ellenérték
C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása	számla ellenérték
D. Temetési segély	900.000 Ft
E-1. Látássérült/mozgáskorlátozott életvitelét segítő kiadások	300.000 Ft
E-2. Otthoni/idősgondozás kiadásai finanszírozása	max. 28.500 Ft/hó
F-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása	max. 16.650 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 16.650 Ft/hó
G-1. Egészségügyi szolgáltatások finanszírozása	számla ellenérték
G-2. Gyógytorna, gyógymasszázs térítési díja finanszírozása	számla ellenérték

Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépést;
- A befizetési évenkénti volumenétől függő sávostartékképzést, a legfelsőbb sávban mindössze 1,5%-os díjterheléssel:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti alap		Működés	Likviditás
	Egyéni számla	Szolidaritás		
36 eFt halmozott éves tagdíjig	92%	1%	6,75%	0,25%
36-180 eFt éves tagdíj között	96%	-	4%	-
180-360 eFt éves tagdíj között	97%	-	3%	-
360 eFt éves tagdíj felett	98,5%	-	1,5%	-

- Valamennyi, a jogszabály által lehetővé tett szolgáltatási formát;
- A tagdíjfizető tagjainknak 2 éven túl a közösségi szolidaritási alapunkból finanszírozott szolgáltatásokat is, amiket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen elkülönített alapról finanszíroz, mintegy biztosítói jelleggel, az alábbi jogcímeken:

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

- Ügyfélbarát üzletpolitikát a jogszabályi előírásoknak való megfelelés kereteit nem sértve.

Az egészség- és önszegélyező célú megtakarítás természetesen ugyancsak befektetésként funkcionál. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.
Éves nettó hozama:*	7,33%	8,00%	6,69%	3,68%	2,96%

* a jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- Munkáltatója hozzájárulása lehetőségét a megtakarításához (béren kívüli juttatásként/kafeteria rendszerben). Ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetési után 20%-os adójóváírási lehetőséget – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül;
- Megtakarítása +10%-os adójóváírás végetti 2 évre történő lekötöttségét;
- Nyugdíjjogosulttá válásakor a megtakarítása nyugdíjpénztárba történő átvezethetőségét.



Pénztáraink (nyugdíj illetve egészség- és önszegélyező) egymástól függetlenek, a tagságok illetve megtakarítások is elkülönítetten állnak fenn, illetve létesíthetők.

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



1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Levélcím: 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 Egészség- és Önszegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006



Divatosak lettünk



2016

Öngondoskodás: divat és hagyomány

Egy új irányzattól hangos újabban a divatvilág, amit normcore-nak hívnak. A trend és maga a kifejezés is – mint sok minden más – a tengerentúlról származik, s azt takarja, hogy úgy lehet igazán menő valaki, ha szándékosan felvállalja azt, hogy ugyanolyan, mint sok mindenki más, ahelyett, hogy állandóan az keresné, hogy hogyan legyen más, mondhatni különc. Nem feltétlenül kitűnni kell tehát, hanem sokkal inkább részévé válni a közösségnek. A „normális” kinézet – az új divathullámot méltató szakemberek szerint – felszabadítja az egyént, aki így kivonhatja magát a divat uralma alól, s a fontos dolgokra tud koncentrálni, ahelyett, hogy állandóan megfelelni szeretne valami elvárásnak. Nyilvánvalóan nem csupán egy divatirányzat, hanem egy életfelfogásról is szól mindez: „a divat változik, a stílus viszont örök”.

A lakossági befektetések piacán a pénztári megtakarítások – mint az öngondoskodás tipikus formája – terén látni hasonló tendenciákat, mint a divat világából fentebb leírtak. Egyre többször hallunk az öngondoskodás fontosságát méltató nyilatkozatokat akár a társadalomtudományok szakembereitől, akár a befektetési szakértőktől, de újabban már a kormányzat képviselőitől is. Talán még azt is megéljük egyszer majd, hogy a valamikori nyugdíjvédelmi miniszterelnöki megbízott is átértékeli a korábbi álláspontját ezügyben. Mondhatni minderre: „Nihil novi sub sole” (Nincs új a Nap alatt).



Nincs mit csodálkozni ezen, hiszen egy régről jól bevált konstrukcióról van szó, számos addicionális előnnyel. S ha már divat lett az öngondoskodás, azt kívánjuk, **legyen Ön is trendi!**

Életút Nyugdíjpénztár

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás a nyugdíjaskori évekre való anyagi felkészülés egyik leghatékonyabb intézményesített befektetési formája.

Az Életút Nyugdíjpénztár 1994-ben alakult, immár lassan negyed évszázados tevékenységével több tízezer nyugdíj jogosulttá vált ügyfelének járult hozzá a nyugdíjaskori kiadásai finanszírozásához, s jelenleg is mintegy 16 ezer fő nyugdíjcélú megtakarítását kezeli, melynek összege meghaladja a 21 milliárd Ft-ot.



Nyugdíjpénztárunkhoz a mögöttünk hagyott évek során több másik nyugdíjpénztár is csatlakozott egy-egy beolvadási folyamattal, legutóbb, 2016. január 1-jétől az **Első Hazai Nyugdíjpénztár**. Ez is azt bizonyítja, hogy mások által is elismert értékeket vallunk.

Fontosnak tartjuk, hogy tevékenységünk független legyen külső érdekektől, hiszen a pénztárakban maguk a pénztártagok a tulajdonosok, s ezzel a függetlenséggel tudjuk legjobban a tagjaink érdekeit érvényesíteni.

A függetlenség természetesen nem öncélú elszigetelődést jelent, a ránk bízott megtakarítások befektetése/vagyonkezelése az erre legalkalmasabbnak tartott befektetői intézmény(ek) ezirányú közreműködésével valósul meg.

A pénztári megtakarítások hasznossága többek között abban is rejlik, hogy a tagok befizetéseikhez 20%-os mértékű adójóváírási lehetőség párosul. Ennek köszönhetően évente akár 150.000 Ft-al növekedhet az Ön pénztári megtakarítási számlája.

750.000 Ft befizetésével Ön 750.000+150.000 = 900.000 Ft-os induló megtakarításra tehet így szert.

A pénztári előtakarékoság kellő időtávban viszonylag kis összegű rendszeres befizetésekkel is számottevő megtakarítást biztosíthat Önnek. Érdeemes természetesen minél fiatalabban elindítania azt, hiszen az időtényező egy ilyen konstrukcióban hatványozott jelentőséggel bír.

A pénztár nem biztosító. A pénztár nem ígér, nem kampányol, hanem elszámol Ön felé az elért eredményeivel. Egzaktan, befizetésről-befizetésre, tételről-tételre.

Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépést;
- A befizetési évenkénti volumenétől függő sávostartalékképzést, a legfelsőbb sávban mindössze 0,5%-os 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%	-

- 5 eltérő befektetési célkitűzésű portfolió közül választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal;
- Pénztári megtakarítása fedezete melletti tagi kölcsön lehetőségét;
- Valamennyi, a jogszabály által lehetővé tett szolgáltatási formát;
- És legfőképpen ügyfélbarát üzletpolitikát, transzparens és komfortos ügyfélszolgálatot.

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A pénztári megtakarítása utáni hozam adó- (kamat, árfolyamnyereség, osztalék) és ehomentességét;
- Munkáltatója részéről történő hozzájárulás lehetőségét a megtakarításához (béren kívüli juttatásként/kafeteria rendszerben). Ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetése után 20%-os adójóváírási lehetőséget – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül;
- 10 éves tagság elérésétől – majd azt követően újabb 3 évenként – a felhalmozott hozamához adómentesen történő hozzáférés lehetőségét.

Befektetési mutatóink

A nyugdíjpénztárak legfontosabb feladata, hogy a tagjaik megtakarításaként kezelt vagyont minél hatékonyabban kezeljék/fektessék be. Az összehasonlíthatóság céljával a pénztáraknak évenként publikálniuk kell az elmúlt évben elért hozamaikat és az előző 10 éves időszakra számolt éves átlaghozamaikat.

Pénztárunk 2015. évi befektetési eredményszámait az alábbiak:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	1,15%	0,62%	0,16%	0,01%	1,95%
	B - Vegyes összetételű	3,67%	1,43%	-1,43%	1,80%	5,51%
	D - Fokozott részvényhányadú	4,39%	0,76%	-1,25%	1,29%	5,21%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,72%	0,71%	0,06%	0,54%	3,06%
	H - Emelt részvényhányadú	5,30%	0,53%	0,24%	2,46%	8,72%

A portfólióink 2015. évi benchmark hozamadatai:

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,29%	0,69%	0,57%	-0,05%	1,50%
	B - Vegyes összetételű	4,13%	0,70%	0,29%	1,39%	6,62%
	D - Fokozott részvényhányadú	4,38%	0,62%	-1,44%	1,08%	4,63%
	R - Reálhozamot megcélzó	2,26%	1,64%	-0,94%	1,14%	4,13%
H - Emelt részvényhányadú		5,12%	0,54%	0,27%	2,25%	8,37%

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

Po	2015. évi hozam	2015. évi reálhozam*	10 éves átlag hozam	10 éves átlag reálhozam**
A	1,95%	2,05%	6,36%	2,78%
B	5,51%	5,61%	7,13%	3,55%
D	5,21%	5,31%	7,10%	3,52%
R	3,06%	3,16%	6,70%	3,12%
H	8,72%	8,82%	6,96%	3,38%

* 2015. évi infláció = -0,1%; ** 10 éves átlagos infláció = 3,58% (forrás: KSH.hu)



Választható portfólióink megcélzott összetétele:

Po	Választható portfólióink megcélzott összetétele (benchmark)
A	100% RMAX
B	10% RMAX + 68% CMAX + 8% BUX + 7% MSCIWorld + 7% CETOP20
D	65% CMAX + 5% BUX + 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 (referencia indexek) 2015. évi teljesítménye:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,29%	0,69%	0,57%	-0,05%	1,50%
	MAX állampapír index	2,50%	-0,96%	3,30%	-0,37%	4,48%
	CMAX állampapír index	2,38%	-0,79%	3,07%	-0,33%	4,34%
	BUX hazai részvényindex	18,37%	11,24%	-4,61%	14,49%	43,81%
	BIX hazai ingatlanpiaci index	0,28%	1,86%	0,70%	0,87%	3,76%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	6,13%	1,95%	-10,51%	-1,09%	-4,23%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	11,63%	-2,46%	-9,95%	5,31%	3,26%
MSCIWord részvényindex*	9,61%	1,06%	-10,05%	7,97%	7,58%	

* forintban denominálva