

Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarításnál rövidebb időtávú megtakarításként funkcionál az egészség- és önsegélyező pénztári tagság, ugyancsak az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozva.

Ez a célirányos megtakarítás különféle – a jogszabály által megjelölt – élethelyzetekben/célokra használható fel, melyek közül némelyek tervezhetőek, némelyek váratlanul merülnek/merülhetnek fel.

Így előnyös lehet azok számára is, akik célirányosan szeretnék a tagságban rejlő lehetőségeket kihasználni, de azok számára is, akik jövőbeli váratlan események bekövetkeztére szeretnének megtakarítással rendelkezni.



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 életvitelt 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 2018-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	1.000.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-ával
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	138.000 Ft
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása	számla ellenérték
C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása	számla ellenérték
D. Temetési segély	1.000.000 Ft
E-1. Látássérült/mozgáskorlátozott életvitelt segítő kiadások	300.000 Ft
E-2. Otthoni/idősgondozás kiadásai finanszírozása	max. 28.500 Ft/hó
F-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása	max. 20.700 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 20.700 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;
- Sávos tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), 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 lejártát 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 önsegélyező célú megtakarítás is egy befektetés alapvetően. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.
Éves nettó hozama:*	6,69%	3,68%	2,96%	2,40%	1,45%

* a jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- Munkáltatója hozzájárulási lehetőségét a megtakarításához, ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetései 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 áttelephetőségét.



Pénztáraink (a nyugdíj illetve az egészség- és önsegélyező) egymástól függetlenek. Az abban létesítendő tagságokat is függetlenül/elkülönítetten kell érteni.

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
Telefon: (1) 201-5003; (1) 487-0166
E-mail: ugyfelszolgalat@eletut.hu • Honlap: www.eletut.hu

Életút Nyugdíjpénztár	10918001-00000003-09291000
Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006



Meghalljuk-e az idők szavát?

A World Economic Forum friss elemzése szerint a világ vezető államaiban a nyugdíjgervények miatti közvetett államadósság 2050-re a jelenlegi hatszorosára, mintegy 430 ezer Mrd \$-ra fog nőni, ami nagyobb, mint a világgazdaság akkorra becsült mérete. Sürgősen paradigmaváltásra van tehát szükség, mert láthatóan tarthatatlanná válnak a korábbi ígéretek. A szakértők szerint sincs új a nap alatt, vissza kell térnünk a régi igazsághoz: addig nyújtózkodhatunk, ameddig a takarónk ér.

A gazdaságpolitika döntéshozói a problémás kérdéseket a népszerűség megtarthatósága érdekében igyekeznek a szőnyeg alá söpörni, mondván, hogy akkor kell átmenni a hídon, amikor majd odaérünk, de mi van, ha addigra már nem lesz híd sem?

A sok-sok kakofón hangzás között az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak – köztük az Életút Pénztárak – erre a fenyegető problémára igyekeznek a lehetőségük szintjén egy letisztult megoldási alternatívát biztosítani. Tesszük ezt egy jó hangszerkészítő mester alaposágával, kiszűrve, nem meghallva az e témakörben időnként vissza-visszatérő szíréhangokat. Mert úgy tartjuk, hogy a híd már nincs is olyan messze.



Életút Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztárunk immár közel negyedévszázados működése szakmai tapasztalatával, függetlenségét mindmáig megtartva, kiszámítható, alacsony költségszintű és ügyfélbarát üzletpolitikájával, versenyképes szolgáltatásaival igyekszik hozzájárulni ügyfélkörü nyugdíjaskori anyagi biztonságához.

A nyugdíjpénztári megtakarítás az alapvető célja mellett arra is lehetőséget teremt, hogy az aktív életszakaszban (tehát a nyugdíjjogosultság elérése előtt) is anyagi forrást biztosíthasson akár tervezett, akár nem várt kiadások finanszírozására, hiszen a tagság 10. éve leteltétől a megtakarítás – különös tekintettel a hozam – nyugdíjjogosultság nélkül is hozzáférhetővé válik.

A nyugdíjpénztár más nyugdíjcélú megtakarításokkal – mint pl. a nyesz szla, vagy a nyugdíjbiztosítás – szemben felvállaltan maga hozza meg a döntéseit a rá bízott nyugdíjpénztári vagyont befektetését illetően, ezáltal valódi intézményi befektetőként felel az ügyfelei megtakarítása értékállóságáért. Éppen ezért, illetve a törvény szabta szigorú keretek között alapvetően a biztonság, az értékállóság és az értékmegőrzés a fő cél. Ez nem jelenti azt, hogy ne fektetne, vagy fektethetne a nagyobb hozam reményében kockázatosabb befektetésekre is, de ha így is tesz, azt mértéktartóan teszi.



Pénztárunk vagyonának befektetésében a Hold Alapkezelő szakértelmét és közreműködését vesszük igénybe.

Vagyonunk letétkelését és a bankszámláink vezetését az Unicredit Bank látja el.

A pénztári tagságban rejlő lehetőségek

A pénztári megtakarítás nagy előnye, hogy a tagi befizetésekhez 20%-os adójóváírási lehetőség párosul éves 150 ezer Ft összegig.

Csak ennek köszönhetően évente 750 eFt befizetésével 150 ezer Ft-tal gyarapíthatja évről-évre a megtakarítását. Ha nem él ezzel a lehetőséggel, a visszaigényelhető adójóváírás praktikusán elveszik.

A nyugdíjpénztárban kellő időtávon akár kis összegű rendszeres befizetésekkel is számottevő megtakarítása képződhet a tagságával kapcsolatos különösebb elvárások nélkül is.

Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépést;
- Sávostartó képzést (a befizetések költségterhelése), 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 célú portfólió közül választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal;

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 + 7,5% BUX + 7,5% MSCIWorld + 7,5% EuroStoxx50 + 7,5% CETOP20

* Megjegyzés: módosítása folyamatban

- A megtakarításával fedezett tagi kölcsön lehetőségét;
- A jogszabály által lehetővé tett valamennyi szolgáltatási formát;
- Személyes ügyfélkiszolgálást.



Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A megtakarításán elért hozam adó- és ehomentességét;
- Munkáltatója hozzájárulási lehetőségét a megtakarításához, ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetései 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 hozzáférést.



Befektetési mutatóink

Pénztárunk legfontosabb feladata, hogy a tagjaink megtakarításaként kezelt vagyont minél hatékonyabban kezelje/fektesse be. Az összehasonlíthatóság céljával a pénztáraknak évenként publikálniuk kell az elmúlt évben elért hozamaikat és az előző 10 és 15 éves időszakra számolt éves átlaghozamaikat.



Pénztárunk 2017. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,43%	0,52%	0,20%	0,13%	1,29%
	B - Vegyes összetételű	1,52%	1,21%	2,32%	1,20%	6,39%
	D - Fokozott részvényhányadú	2,03%	2,88%	3,20%	1,83%	10,31%
	R - Reálhozamot megcélzó	0,42%	0,38%	0,71%	0,10%	1,62%
	H - Emelt részvényhányadú	0,81%	2,35%	2,98%	1,57%	7,92%

A portfólióink 2017. évi benchmark hozamadatai:

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%
	B - Vegyes összetételű	0,86%	2,27%	2,55%	1,90%	7,80%
	D - Fokozott részvényhányadú	2,02%	2,61%	3,02%	2,04%	10,06%
	R - Reálhozamot megcélzó	0,67%	1,23%	0,94%	0,67%	3,56%
	H - Emelt részvényhányadú	0,79%	2,05%	2,91%	1,80%	7,75%

Hozamaink reálértéken (1, 10 és 15 éves időtávon):

Po	2017. évi hozam	2017. évi reálhozam*	10 éves átl. hozam	10 éves átl. reálhozam**	15 éves átl. hozam	15 éves átl. reálhozam***
A	1,29%	-0,81%	5,23%	2,53%	6,20%	2,52%
B	6,39%	4,29%	6,59%	3,89%	7,64%	3,96%
D	10,31%	8,21%	7,29%	4,59%	9,06%	5,38%
R	1,62%	-0,48%	5,57%	2,87%	7,20%	3,52%
H	7,92%	5,82%	7,42%	4,72%	7,80%	4,12%

* 2017. évi infláció = 2,1%;

** 10 éves átlagos infláció = 2,7%;

*** 15 éves átlagos infláció = 3,68% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2017. évi teljesítménye:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%
	MAX állampapír index	0,17%	1,87%	2,52%	1,72%	6,41%
	CMAX állampapír index	0,17%	1,71%	2,31%	1,57%	5,88%
	BUX hazai részvényindex	-1,15%	11,29%	5,92%	5,60%	23,04%
	BIX hazai ingatlanpiaci index	1,20%	0,76%	1,57%	0,98%	4,60%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	7,91%	6,10%	5,19%	2,00%	22,86%
EuroStoxx50 európai részvényindex*	5,60%	-1,63%	5,24%	-2,87%	6,19%	
MSCIWord részvényindex*	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%	

* forintban denominálva