

Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarítás mellett egyre népszerűbb megtakarítási forma – a pénztár csoportunkon belül is – a rövidebb időtartamra szóló egészség- és önsegélyező pénztári tagság, ugyancsak az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alatt.

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 szeretnék 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 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.

Az egyes jogcímekhez tartozó keretösszegeink 2021-ben:

| 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%-a |
| B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése | az ellátással azonosan |
| B-4. Beiskolázási támogatás | 161.000 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 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. 24.150 Ft/hó |
| F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása | max. 24.150 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 | 92,25% | 1% | 6,75% | - |
| 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 tagdíj fizető tagjainknak 2 éven túl a közösségi szolidaritási alaponkból finanszírozott szolgáltatásokat is, amiket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen elkülönített alaponkból finanszíroz, mintegy biztosítói jelleggel, az alábbi jogcímeken:

| Szolidaritási alaponkból 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:

| Befektetéscélok | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Éves nettó hozama:* | 2,40% | 1,45% | 0,49% | 1,31% | 2,95% |

* a tagok egyéni számláin jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Pénztárunk vagyonának befektetésében a a Generali Alapkezelő Zrt szakértelmét és közreműködését vesszük igénybe.

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A befizetése után – a munkáltatói hozzájárulásra is – 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 áttelepíthetőségét.

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.



Tegyen Ön is a környezetéért!
Kérje kimutatásainkat, elszámolásainkat elektronikus formában!

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



1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Levél cím: 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 |

2021.



Visszatérőben

Azok a boldog békeidők...

Idestova egy éve még mit sem sejtve fogalmaztuk az előző évi tájékoztatónk bevezetőjét a klímaváltozáson keresztül érzékelhető környezeti változásokról, amikor a bolygónk másik felén már elindult a Covid-19 néven elhíresült világjárvány. Aztán kora tavasszal megtapasztalhattuk, hogy jól megszokott életünk bizony bármikor tartogathat számunkra nem várt meglepetéseket.

Az életünk – ideértve a befektetéseink értékelségét is – lassanként új irányt vett, s megkezdődött az alkalmazkodóképesség nagy próbája. Tagadhatatlan, hogy egy ilyen helyzet jótékonyan hat az innovációra, hiszen a dolgaink újraértékelése új megoldásokat kényszerít ki.

Hála az orvostudomány mai fejlettségének, immár a legoptimistább előrejelzéseket is túlszárnyaló gyorsasággal megvan a koronavírus elleni vakcina, ami várakozások szerint hamarosan gátat szabhat közös ellenségünk tombolásának, s mihamarabb eljön az idő, hogy életünk visszatérjen a megszokott normál kerékvágásba.

Ezt előrevetítve az értékpapíripiacok is kezdenek visszatérni a korábbi értékelségi szintjeikre, sőt a járvány okozta bajok enyhítésére hozott gazdaságélénkítő intézkedések hatására immár új csúcsaikat ostromolják. Mi ebből a tanulság: pánikban ne csináljunk semmit.

Karanténnal sújtott világunkban a vírus elkerülésére állítólag a nemzetközi úrrállomás bizonyult a legbiztonságosabb helynek – s ennek ténye remélhetőleg semmiféle összefüggésben nincs a tavaly meghirdetett hároméves magyar ürprogrammal.

Már csak ezért is azt kívánnánk, hogy mielőbb szálljunk le ismét a földre, s jöjjenek újra a megszokott szürke hétköznapjaink. Ami a rossz hír – legalábbis a vírusszakértők ezt állítják –, hogy a mostani járványhoz hasonlóak nagy eséllyel bekövetkezhetnek belátható időtávon belül. Köszönjük, nekünk ennyi bőségesen elég volt a dolgaink újragondolására.



Életút Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztárunk egyike az elsőként megalakult hazai nyugdíjpénztáraknak. Piaci függetlenségét mindmáig megtartva, alacsony költségszintű, hosszú távra lefektetett üzletpolitikájával igyekszik versenyképes szolgáltatást kínálni a nyugdíj megtakarításban gondolkodóknak.

Esetünkben a nyugdíj megtakarítás az alapvető célja mellett arra is módot ad, hogy már az aktív életszakaszban (még a nyugdíj jogosultság elérése előtt) is anyagi forrást biztosíthasson akár tervezett, akár nem várt kiadások finanszírozására, hiszen a tagság 10. éve leteltétől ezen megtakarítás – különös tekintettel a hozam – nyugdíj jogosultság nélkül is hozzáférhető.



A nyugdíjpénztár más nyugdíjcélú megtakarításokkal – pl. nyeresz számla, nyugdíjbiztosítás – szemben felvállaltan maga hozza meg a döntéseit a rá bízott nyugdíjpénztári vagyon befektetését illetően, ezáltal valódi intézményi befektetőként felel az Ügyfelei megtakarítása értékállóságáért. Ebből kifolyólag a biztonság, az értékállóság kiemelt szerepe van. 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 Zrt illetve a Generali Alapkezelő Zrt szakértelmét és közreműködését vesszük igénybe. Vagyonunk letétkezelését 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 ezer Ft 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;
- Sávok tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), a legfelsőbb sávban mindössze 0,5%-os díjterheléssel:

| Éves befizetéstől függően sávosan | Fedezeti | Működési | Likviditási |
|-----------------------------------|----------|----------|-------------|
| 36 eFt halmozott éves tagdíjig | 95,0% | 5,0% | - |
| 36–90 eFt éves tagdíj között | 95,5% | 4,5% | - |
| 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% | - |

- 4 eltérő befektetési célú portfólió közüli választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal.

Választható portfólióink megcélzott összetétele:

| Po | Választható portfólióink megcélzott összetétele (benchmark) |
|----|---|
| B | 75% CMAX + 10% CETOP20 + 5% Eurostoxx50 + 10% MSCIWorld |
| D | 65% CMAX + 2,5% BUX + 20% CETOP20 + 2,5% Eurostoxx50 + 10% MSCIWorld |
| R | 82,5% RMAX + 7,5% BUX + 7,5% CETOP20 + 2,5% MSCIWorld |
| H | 35% CMAX + 35% MAX + 5% BUX + 10% CETOP20 + 7,5% EuroStoxx50 + 7,5% MSCIWorld |

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

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A megtakarításán elért hozam adó- és járulékmérséklés;
- A befizetése után – a munkáltatói hozzájárulásra is – 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 időszakokra számolt éves átlaghozamaikat.

Pénztárunk 2020. évi befektetési eredményszámait az alábbiak:

| | Befektetési teljesítmény | Elért hozam | Ref. hozam | Reálhozam* |
|------------|------------------------------|-------------|------------|------------|
| Portfóliók | A - Konzervatív (Pénzpiaci) | 0,87% | 0,41% | -1,83% |
| | B - Vegyes összetételű | 3,41% | 1,72% | 0,71% |
| | D - Fokozott részvényhányadú | 2,60% | 2,63% | -0,10% |
| | R - Reálhozamot megcélzó | 5,49% | 0,48% | 2,79% |
| | H - Emelt részvényhányadú | 2,08% | 2,46% | -0,62% |

* 2020. évi infláció = 2,7% (forrás: KSH.hu)

Pénztárunk befektetési eredményszámait 10 és 15 éves időtávon:

| Po | 10 éves átl. hozam | 10 éves ref. hozam | 10 éves átl. reálhozam* | 15 éves átl. hozam | 15 éves ref. hozam | 15 éves átl. reálhozam** |
|----|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| A | 2,95% | 2,62% | 0,68% | 4,49% | 4,32% | 1,15% |
| B | 6,63% | 6,43% | 4,36% | 6,46% | 6,41% | 3,12% |
| D | 7,04% | 6,48% | 4,77% | 6,80% | 6,43% | 3,46% |
| R | 4,83% | 3,24% | 2,56% | 5,49% | 4,52% | 2,15% |
| H | 7,51% | 7,18% | 5,24% | 6,56% | 6,57% | 3,22% |

* 10 éves átlagos infláció = 2,27%;

** 15 éves átlagos infláció = 3,34% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2020. évi teljesítménye:

| | Megnevezés | Éves |
|-------------|--------------------------------------|--------|
| Benchmarkok | RMAX rövid állampapír index | 0,41% |
| | MAX állampapír index | 1,41% |
| | CMAX állampapír index | 1,37% |
| | BUX hazai részvényindex | -8,76% |
| | CETOP20 közép-európai részvényindex* | -2,37% |
| | EuroStoxx50 európai részvényindex* | 4,75% |
| | MSCIWorld részvényindex* | 15,07% |

* forintban denominálva