

## Életút Egészségpénztár

Az egészségpénztári megtakarítási számla azoknak jelent kedvező befektetési lehetőséget, akik saját maguk, vagy közeli hozzátartozóik egészségi állapota megtartása illetve javítása érdekében kívánnak szolgáltatásokat igénybe venni.

A megtakarításképzés szempontjából itt is hangsúlyozandó az adókedvezményi és a járulékmentességet élvező munkáltatói hozzájárulás lehetősége.

Az egészségpénztár a tagok szolgáltatási igényét a tényleges szolgáltatásvásárlás összegével azonosan finanszírozza, feltéve, hogy a tagnak a számláján rendelkezésre áll a kérdéses összeg.

A pénztár által finanszírozott szolgáltatások:

Társadalombiztosítási ellátást kiegészítő szolgáltatások (pl. fogászati ellátás)
Természetgyógyászati szolgáltatások
Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések
Otthoni gondozás
Gyógyfürdő, szanatórium szolgáltatásai
Rekreációs és gyógyüdülési szolgáltatások
Sport- testkultúra- és fitnesstevékenység költségeinek finanszírozása
Sporteszközök, sportszerek vételárának, bérleti költségének finanszírozása
Gyógyszer és gyógyhatású készítmények kiadásai finanszírozása
Betegség miatti keresőképтелenség folytán kieső jövedelem pótlása
A pénztártag vagy hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segítése

A pénztárba befizetett összegek terhére benyújtott szolgáltatási igényeket a pénztár folyamatosan teljesíti. A tag egyéni számláján nyilvántartott összeg – annak szolgáltatásként való igénybevételeig – hozamot termel, illetve 2 évre történő lekötés esetén 10%-os többletadókedvezményt lehet érvényesíteni utána.

Az egészségpénztári tagság járulékos előnye, hogy a pénztár a szolgáltatás-szervező tevékenysége során a partnerkörébe került cégek, intézmények vonatkozásában ár- és egyéb kedvezményeket igyekszik biztosítani tagjai számára.

Pénztárunk tartalékképzési rendje (a befizetések felosztása):

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 eFt éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-

A tagdíjvállalási követelmény a minimálbér 5%-a.

Tagjainkat a számlájukat érintő valamennyi tranzakcióról email-ben értesítjük.

## Életút Első Országos Magánnyugdíjpénztár

A magánnyugdíjpénztári tagság az állami – ún. felosztó/kirovó elven kialakított – nyugdíjrendszernek az alternatívája, hiszen a magánpénztári megtakarítási számláról a nyugdíj majdani finanszírozására az adott személy egyéni megtakarítása összességétől függően fedezeti elven kerül sor.

A tagságról a nyugdíjreform 1998. évi indulásakor egyénileg lehetett dönteni, mára a pályakezdeők számára a magánpénztári tagság kötelezően adott.

Egy tipikusan hosszútávú megtakarításról lévén szó a legfontosabb kritérium a megtakarítás hozamtermelő képessége, azaz a befektetési hatékonyság alapján célszerű pénztárat választani. Miután a pénztártagnak joga, hogy pénztárat váltson, ezért azt a kérdést, hogy "vajon jó helyen tartom-e a megtakarítást?", minden pénztártagnak célszerű évente feltennie saját maga számára.

Pénztárunk befektetési hatékonysága mindig megállta a helyét a pénztári versenyben, éves hozamadataink önmagukért beszélnek:

Időszak	Pénztári nettó hozam	Infláció
1998. év	16,2%	14,3%
1999. év	16,3%	10,0%
2000. év	8,3%	9,8%
2001. év	8,7%	9,2% *
2002. év	10,3%	5,3%
2003. év	3,8%	4,7%
2004. év	17,4%	6,8%
2005. év	11,4%	3,3%

\* Megjegyzés: előzetes adat

A hozam mellett természetesen az sem mellékes, hogy a magánpénztárba fizetendő tagdíjból (egyéni nyugdíjjárulékból) a pénztár tartalékképzési rendje szerint mekkora hányad kerül az egyéni számlára.

Nyugdíjpénztárunk tartalékképzési rendje:

Éves befizetéstől függetlenül	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységesen	94,0%	5,0%	1,0%

A magánnyugdíjpénztárba fizetendő tagdíj (egyéni nyugdíjjárulé) mértéke jogszabály szerint a járulékköteles jövedelem 8%-a.

A magánpénztári számlán felhalmozott megtakarítás örökölhető, ami önmagában is egy rendkívül fontos előnyt jelent az állami társadalombiztosítás nyújtotta nyugdíjjal szemben.

## Kezelje pénztáriügyeit komplexen!

Pénztári ágazataink:



**Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Számlaszám: 10700024-04170301-51100005

Adószám: 18060542-1-43



**Életút Önszegélyező Pénztár**

Számlaszám: 10700024-26969903-51100005

Adószám: 18247088-1-43



**Életút Egészségpénztár**

Számlaszám: 10700024-42710503-51100005

Adószám: 18253461-1-43



**Életút Első Országos Magánnyugdíjpénztár**

Számlaszám: 10700024-04568102-51100005

Adószám: 18060542-1-43

Kérjük látogassa meg honlapunkat a [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu) címen, ahol lekérdezheti megtakarítási számlája egyenlegét, forgalmát, valamint hasznos információkat talál tevékenységünkről, szolgáltatásainkról és a pénztárainkat érintő eseményekről.

A pénztári szféra szereplőiről, azok működése eredményességéről összehasonlítható adatok a PSZÁF (Felügyelet) [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) internetes honlapján is található.



1122 Budapest Krisztina krt. 7. Levélcím: 1536 Budapest, Pf. 222  
Tel: (1) 201-5003; (1) 487-0166; (1) 999-3155 Fax: (1) 487-0167  
E-mail: [info@eletut.hu](mailto:info@eletut.hu) Honlap: [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu)

Életút Nyugdíj- Egészség- és Önszegélyező Pénztárak



2006.

*A széljárás felett, igaz, nem mi döntünk,  
de biztos kezekben tartjuk a kormányrudat  
és ismerjük a nyugodt vizekre vezető utat.*



## Tisztelt Ügyfelünk!

Általában szeretjük, ha ügyes-bajos dolgainkat kényelmesen, lehetőség szerint egy helyen, kellő szakmai alaposággal intézhetjük. Miért lenne ez másképp a pénzügyi befektetéseink terén?

A pénztári szféra a pénzügyi szolgáltatások talán legdinamikusabban fejlődő szegmense, melyek ügyfélköre a pénztári ágazatokat összevontan tekintve mára már meghaladja az 5 millió főt.

A pénztárak között az Életút pénztárszereket az egyedüli, aki mind a négy pénztári ágazatban jelen van. Ügyfeleink nálunk – időt, energiát és nem utolsósorban költséget megtakarítva – valamennyi pénztári befektetési konstrukcióra piacképes alternatívát kapnak, s az egyes pénztári ágazatok sajátosságait kihasználva komplex szolgáltatáscsomag tulajdonosaivá válhatnak.

Az egyes pénztári ágazatok – magánnyugdíjpénztár, önkéntes nyugdíjpénztár, egészségpénztár és önszegélyező pénztár – bár működési elveikben hasonlóak, a funkciójukban gyökeresen különböznek egymástól. Ennek megfelelően teljes értékű pénztári szolgáltatásra a négy pénztári ágazat együttes alkalmazásával nyílik mód. S fontos, hogy ezek nem helyettesítői, hanem kiegészítői egymásnak. A nyugdíjelőtakarékosság fontossága mellett legalább annyi érvet hozhat fel ki-ki, mint az egészségmegőrzés, vagy a szociális biztonság mellett.

Az Életút pénztárak több, mint 10 éve vannak jelen a hazai pénztárpiacon. A pénztárainkban felhalmozott vagyon meghaladja a 14 milliárd Ft-ot. 2005-ben mintegy 1,8 milliárd Ft összegben folyósítottunk pénzügyi szolgáltatást tagságunknak.

Ha Ön előrelátóan kívánja pénzügyeit intézni, bennünk szakértő partnerre talál.

Barzsó Pál  
ügyvezető igazgató



## 2006. évi aktualitások – jogszabályi változások

Egy pénztár – jellegétől függetlenül – elsődlegesen egy befektetési intézmény, tehát a hatékonyságát más befektetési formákkal azonosan a befektetett tőke értéknövekedésével lehet mérni.

Speciálisnak tekinthető ugyanakkor annyiban, hogy a megtakarításra szánt összeg után a befektető (a pénztártag) az egyéni befizetések után adókedvezményt, a munkáltatótól ún. munkáltatói hozzájárulásként kapott összeg után adó- és járulékkedvezményt élvez, azaz a pénztárban eszközölt megtakarításhoz mintegy díszkont áron jutathozza:

Az önkéntes pénztári egyéni tagdíjfizetés utáni 30%-os szája kedvezmény gyakorlatilag azt jelenti, hogy az adókedvezményi keretösszeg (éves 100 illetve 130 eFt, több pénztári tagság esetén 120 illetve 150 eFt) kihasználásáig a pénztártag minden egységnyi befektetéséhez 0,30 egység "állami támogatást" kap, azaz a megtakarítása díszkont áron képezhető meg. 2006-tól – tehát a 2006. évi befizetések után – az adókedvezményi összeget az adóhatóságtól lehet/kell visszaigényelni, s az a pénztári megtakarítás egyenlegét fogja növelni. Ha valaki több pénztárban is tag, akkor is egy számlára (tehát egy pénztárba) kérheti vissza azt.

Az önkéntes pénztári tagsághoz történő munkáltatói hozzájárulási lehetőség adó- és járulékkedvezménye ugyancsak azt jelenti, hogy az éves keretösszeg (önkéntes nyugdíjpénztárban a mindenkor minimálbérrel azonos összeg, azaz 2006-ban  $12 \times 62,5 \text{ eFt} = 750 \text{ eFt/év}$  illetve önszegélyező vagy egészségpénztár esetében az előbbtől függetlenül 400 eFt/év) úgy fordítható a munkáltató részéről a munkavállaló (pénztártag) megtakarításává, hogy azután a munkáltatónak nem kell járulékokat fizetnie, a munkavállaló szempontjából pedig mindez nem minősül jövedelemnek. A 400 eFt-os éves limitösszeg 2006-tól került bevezetésre.

Fenti két kizárólag az önkéntes pénztári tagságra vonatkozó kedvezmény egyértelműen verhetetlenné teszi azt a hatékonysági versenyben.

Kifejezetten az egészségpénztári tagságot érinti, hogy 2006-tól szigorodott az egészségpénztárak szabályozása annyiban, hogy januártól már csak olyan összegből lehet sporteszköz vásárlást, illetve üdülést finanszírozni, ami már az előző év fordulónapján is rendelkezésre állt a tag számláján.



## Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az önkéntes nyugdíjpénztári tagság a nyugdíjelőtakarékosság leghatékonyabb formája. Az adókedvezményrel és járulékkedvezményrel támogatott lehetőség 1994. óta adott Magyarországon. Népszerűségét mutatja, hogy mintegy 2,1 millióan rendelkeznek önkéntes nyugdíjpénztár tagsággal hazánkban.

A nyugdíjelőtakarékosság funkciójából eredően hosszútávú megtakarításnak minősül, így a vele szemben támasztott legfontosabb kritérium a hozamtermelő képessége.

Befektetési hatékonyságunk évről-évre a pénztárpiac szereplői élmézőnyébe sorolja pénztárunkat:

Időszak	Pénztári nettó hozam	Infláció
1995. év	34,0%	28,2%
1996. év	32,5%	23,6%
1997. év	29,9%	18,3%
1998. év	8,7%	14,3%
1999. év	18,0%	10,0%
2000. év	8,1%	9,8%
2001. év	9,2%	9,2%
2002. év	10,2%	5,3%
2003. év	3,6%	4,7%
2004. év	17,4%	6,8%
2005. év	11,3%	3,3% *

\* Megjegyzés: előzetes adat

Az önkéntes nyugdíjpénztárak tagjainak számára alternatív befektetési lehetőségeket kínálhatnak, mely lehetőséggel pénztárunk a jogszabály adta feltételek között él is. Választható portfóliós befektetési rendünknek köszönhetően tagjaink saját várakozásuk szerint dönthetnek – akár negyedéves gyakorisággal is – megtakarításuk befektetési orientációjáról.

A választható portfólióink hozamai 2005-ben az alábbiak szerint alakultak:

portfóliók	Önkéntes nyugdíjpénztári választható portfólióink hozamai 2005-ben							
	I. negyedév				II. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam	
A0-Pénzpiaci	2.69%	2.36%	2.69%	2.36%	2.23%	1.96%	4.98%	4.37%
A-Konzervatív	3.42%	3.46%	3.42%	3.46%	3.78%	2.71%	7.33%	6.26%
B-Vegyes	4.22%	4.18%	4.22%	4.18%	4.10%	3.91%	8.50%	8.25%
C-Aktív	5.71%	5.74%	5.71%	5.74%	4.87%	4.75%	10.86%	5.71%
D-Spekulatív	6.50%	6.48%	6.50%	6.48%	5.38%	5.26%	12.23%	12.08%
portfóliók	III. negyedév				IV. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
	referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam	referencia hozam	elért hozam
A0-Pénzpiaci	1.73%	1.63%	6.80%	6.07%	1.37%	1.50%	8.26%	7.66%
A-Konzervatív	2.23%	0.67%	9.72%	6.98%	- 0.88%	- 0.47%	8.76%	6.47%
B-Vegyes	3.36%	3.28%	12.14%	11.80%	- 1.45%	- 0.48%	10.51%	11.27%
C-Aktív	5.93%	5.39%	17.43%	16.73%	- 2.29%	- 1.63%	14.74%	14.83%
D-Spekulatív	7.58%	6.75%	20.74%	19.65%	- 2.72%	- 1.90%	17.45%	17.37%

A hozam mellett természetesen az sem mellékes, hogy a pénztárba fizetendő tagdíjből a pénztár tartalékképzési rendje szerint mekkora hányad kerül az egyéni számlára.

Nyugdíjpénztárunk tartalékképzési rendje:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	94,5%	5,0%	0,5%
36-60 eFt éves tagdíj között	95,0%	4,5%	0,5%
60-120 eFt éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-
120 eFt éves tagdíj felett	98,0%	2,0%	-

## Életút Önszegélyező Pénztár

Az önszegélyező pénztári megtakarítási számla tipikusan az a befektetés, amely bárki számára indokolt lehet, hiszen a pénztártagok megtakarítását a pénztár különféle élethelyzetekhez rendeltel fizetheti ki. Célja az, hogy hozzáférhető anyagi forrást biztosítson ezekre az esetekre.

A pénztár által nyújtható szolgáltatásokat a tagok nemcsak saját, hanem közeli hozzátartozói jogán is igénybe vehetik, amennyiben kedvezményezettként jelölik őket. Természetesen ez esetben is adókedvezményrel és a munkáltatói hozzájárulás járulékkedvezményével.

Pénztárunk szolgáltatási jogcímei:

A tag egyéni számlájáról finanszírozva	Összeg (Ft)
A-1. Táppénzes időszakra	3 750 /nap
A-2. Munkanélküliség esetére	4 688 /nap
A-3. Megváltozott munkaképesség esetére	75 000 /hó
A-4. Kórházi ellátás időszakára	5 625 /nap
B-1. Gyermeknevelési támogatásként	4x93 750 /év
B-2. Születés (szülés) támogatásként	150 000
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozásaként	kötetlen
C-2. Gyógy. segédeszköz finanszírozásaként	kötetlen
D-1. Hátramaradottak segélyezéseként	112 500
D-2. Temetési segélyként	225 000
E-1. Lakásfenntartási támogatásként	37 500 /hó
E-2. Ápolási segélyként	75 000 /hó
E-3. Átmeneti segélyként	112 500 /év

Szolidaritási alapon nyújtva	Összeg (Ft)
F-1 Tag halála esetén temetési segélyként	62 500

Az utóbbi - szolidaritási alapon nyújtott - szolgáltatás egyben egy fix összegű életbiztosítást is jelent tagjaink számára.

A pénztárba befizetett összegek terhére szolgáltatási igény az egyes összegek tényleges befizetését követő 90 nap leletével nyújtható be – a feltételnek megfelelő összegekre korlátlanul. A pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget – annak szolgáltatásként való igénybeviteléig – a pénztár természetesen befekteti, így az hozamot termel.

Pénztárunk tartalékképzési rendje (a befizetések felosztása):

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti alapon belül			
	Egyéni számlára	Szolidaritási alapba	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	92,5%	0,25%	7,0%	0,25%
36-360 eFt éves tagdíj között	95,0%	-	5,0%	-
360 eFt éves tagdíj felett	96,5%	-	3,5%	-

Az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra való igény életszerűségét támasztja alá a tagjainknak folyósított szolgáltatások volumenének dinamikus növekedése:

Teljesített szolgáltatási igény	2003.	2004.	2005.
	5.270 eFt	42.511 eFt	274.047 eFt

A szolgáltatásainkra való igényjogosultság a lakásfenntartási támogatást leszámítva nincs jövedelem-kritériumhoz kötve. Szolgáltatásainkat havonta 15-én folyósítjuk.

Pénztárunkban a taggá válás ingyenes. A tagdíjvállalási követelmény a minimálbér 3%-a. Tagjainkat a számlájukat érintő valamennyi tranzakcióról email-ben értesítjük.