

Mára már világossá vált, hogy az egészségügy átalakítása a korábbiakhoz képest mindenkinek nagyobb anyagi terhet fog jelenteni. A gyógyszerárak társadalombiztosítási támogatásának csökkenése mellett a vizitdíj, a kórházi ellátásért fizetendő térítési díj és a különféle fizetős egészségügyi ellátások finanszírozásában nagy szerepet játszhat, ha valakinek erre külön megtakarítása van. Az Életút Egészségpénztár ezt a komfortérzetet biztosítja Önnek.

Az egészségpénztári számláról nemcsak saját, hanem rendelkezése alapján az Ön közeli hozzátartozóinak egészségügyi kiadásait is finanszírozhatja.

A megtakarításhoz a befizetések adóvisszatérítési lehetőségén túl a tartós lekötéshez és az ún. preventív szolgáltatások igénybevételéhez is többlet adóvisszatérítési lehetőség kapcsolódik.

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
Orthonői gondozás
Gyógyfürdő, szanatórium szolgáltatásai
Rekreációs és gyógyüdülési szolgáltatások
Sport- testkultúra- és fitnessstevékenység költségeinek finanszírozása
Sporteszközök, sportszerek vételárának, bérleti költségének finanszírozása
Gyógyszer és gyógyhatású készítmények kiadásai finanszírozása
Betegség miatti keresékképtelenség folytán kieső jövedelem pótlása
A pénztártag vagy hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segítése

*Pénztárunk évente két alkalommal átvállalja az Ön vizitdíját!*

Tartalékképzési rendünk (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%	-

Pénztárunkban a taggá válás ingyenes. A tagdíjvállalási követelmény a minimálbér 5%-a, aktuálisan 3.275 Ft/fő.

Munkáltatója a minimálbér 20%-ával azonos összegben (aktuálisan havi 13.100 Ft-tal) béren kívüli juttatásként adó- és járulégmentesen hozzájárulhat az Ön pénztári befizetéseire.

Tagjainkat a számlájukat érintő valamennyi tranzakcióról e-mailben értesítjük.

Az Életút Első Országos Magánnyugdíjpénztár az 1998. évi nyugdíj-reform indulásával egyidejűleg kezdte meg tevékenységét.

A magánnyugdíjpénztári tagság a társadalombiztosítási nyugdíjjal szemben valódi kiszámíthatóságot, nyomonkövethetőséget és kontrollálhatóságot biztosít Önnek. Járulékbefizetéseiről és azok hozamairól tételesen informálódhat – akár interneten keresztül is.

A befizetések nyilvántartásán túl a pénztár legfontosabb feladata, hogy a megtakarításokat hatékonyan fektesse be. Pénztárunk éves hozamai az utolsó 5 évben:

Időszak (év)	Pénztári nettó hozam	Infláció
2002.	10,3%	5,3%
2003.	3,8%	4,7%
2004.	17,4%	6,8%
2005.	11,9%	3,3%
2006.	9,6%	3,9%

Nyugdíjpénztárunk tartalékképzési rendje:

Fedezeti	Működési	Likviditási
94,0%	5,0%	1,0%

A magánpénztári számlán felhalmozott megtakarítás is örökölhető. 2007. évre jóváhagyott befektetési politikánkban pénztárunk a törvényileg 2009-től kötelezővé tett választható portfóliós befektetési rendszer 2007. II. félévétől történő bevezetését tűzte ki célul. A szabályozás hasonlít az önkéntes pénztárak esetében kialakítottakhoz, de némileg attól eltér. A választható befektetési portfóliót biztosító rendszerben a felhalmozási időszakban lévő tagok megtakarítása – a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján – elkülönített portfóliók valamelyikébe kerül.

Három portfóliót kell (lehet) létrehozni. Ezek:

- a) klasszikus, b) kiegyensúlyozott, c) növekedési.

Adott tag vonatkozásában amennyiben a hátralévő idő a 15 évet meghaladja, akkor a tag egyéni számláját a pénztár a növekedési portfólióba, amennyiben a hátralévő idő 5-15 év között van, a kiegyensúlyozott portfólióba, amennyiben a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, akkor a klasszikus portfólióba sorolja be.

A pénztártag ettől a besorolástól eltérhet, kivéve, ha 5 éven belül megy nyugdíjba, mert ez esetben a növekedési portfóliót már nem választhatja. A választott portfólió típusát félévente módosíthatja a tag a fordulónapot megelőzően legalább 30 nappal.

Az egyes portfóliók a befektetési összetételben, azon belül a részvénykitettségekben különböznek egymástól:

klasszikus portfólió	max. 10% os részvényarány
kiegyensúlyozott portfólió	min. 10% - max. 40% részvényhányad
növekedési portfólió	min. 50%-os részvényarány

## Életút nyereményakció!

2007-ben a havonta 25 ezer Ft befizetéssel rendelkező Életút pénztártagok között kisorsolunk minden hónapban egy-egy 25 ezer Ft-os vásárlási utalványt. A sorsolásban valamennyi pénztári ágazat tagjai részt vesznek.

Az év végén pedig a 200 ezer Ft összbefizetést elérő pénztártagok egy ezzel azonos összegű, azaz 200 ezer Ft-os tárgynyeremény sorsoláson vesznek részt.

## Vélünk csak nyerhet!



## Befektetések kamatadó mentesen 2007.



*Önkéntes nyugdíjpénztár*  
Azoknak, akik többre vágynak

*Magánnyugdíjpénztár*  
Válasz a nyugdíjrendszer kihívásaira

*Önsegélyező pénztár*  
Anyagi biztonság váratlan élethelyzetekre

*Egészségpénztár*  
Vélünk csökkenni egészségügyi kiadásai  
Bízva ránk a vizitdíját!

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

*Vegyen részt nyereményakciónkban!*



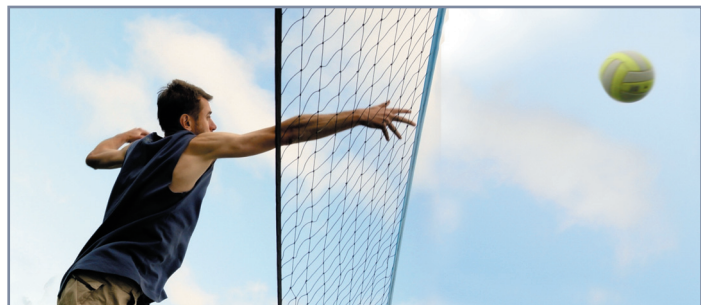
## Most igazán időszerű

A társadalombiztosítási rendszerrel kapcsolatban egyre inkább beigazolódnak, hogy nem képes megbirkózni feladataival. Az előregedő társadalom kiváltotta hatás világméretű jelenség, amit hazai viszonylatban a rendszer alulfinanszírozottságából és hatékonyságából eredő következmények csak fokoznak.

Ezért a személyes, önkéntes takarékoskodás támogatandó és az állam adóvisszatérítési-, járulégmentes munkáltatói hozzájárulási lehetőséggel illetve más kedvezményekkel (pl. a kamatadó alóli mentességgel) támogatja is.

- A nyugdíjpénztár - akár az önkéntes, akár a magán - célja, hogy biztonságos jövedelmet nyújtson Önnek idős korban, az erre a célra megtakarított pénzéből.
- Az egészségpénztár egészségügyi kiadásai finanszírozásában tud Önnek segíteni.
- Az önszegélyező pénztár különféle élethelyzetekre nyújt Önnek anyagi biztonságot.

Nem vitatva, hogy lehet máról holnapra is élni, mi az előrelátás mellett tesszük le a voksunkat. Ha Ön is ezt az utat tartja célra vezetőnek, akkor ebben lehetünk segítségére. Akár a nyugdíjelő-takarékosság, akár az egészségügyi célú megtakarításképzés, akár egyéb szociális célú öngondoskodás terén.



## A 2007-es év a változások tükrében

A 2006 júliusában elfogadott, az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló törvénycsomag a pénztári szférát sem kerülte el. Ugyanakkor az önkéntes pénztár tagja az adóbevallásában továbbra is rendelkezhet az összevont adóalapja adójából történő visszatérítésre a pénztári számlájára. Ennek összege:

- a) az önkéntes nyugdíjpénztárba befizetett tagdíjösszeg 30%-a, maximum 100 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be a reá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt, 130 ezer forint),
- b) az egészségpénztárba és önszegélyező pénztárba befizetett tagdíjösszeg 30%-a, maximum 100 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be a reá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt, 130 ezer forint), de együttesen legfeljebb az adóévben 120 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be a reá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt, 150 ezer forint),
- c) az egészségpénztár tagjaként - a fentiekől függetlenül -
  - ca) a számlakövetelésből elkülönített és a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a a lekötés adóévében,
  - cb) a számlakövetelésből prevenciószolgáltatásként adóévben kifizetett összeg 10%-a, de mindösszesen maximum 100, 130 illetve 150 eFt.

(A 2006. évi adóbevallásban ezen rendelkezést (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot) a 0653-as személyi jövedelemadó-bevallás 01-B lapján kell megtenni.)

A pénztári tagsághoz történő munkáltatói hozzájárulás lehetősége annyiban változott 2007-től, hogy:

- önkéntes nyugdíjpénztárba a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér 50 százaléka (aktuálisan 32.750 Ft/hó),
- önkéntes egészségpénztár/önszegélyező pénztárba a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér 20 százaléka (aktuálisan 13.100 Ft/hó) összegéig adó- és járulégmentes.

A munkáltatói hozzájárulásként adott összeget a munkáltató költségként számolhatja el.

A 2006. szeptemberétől bevezetett 20%-os kamatadó alól mentesek a pénztári megtakarítások!

Az Életút pénztárca csoport 2006. éves tagdíjbevétele meghaladta a 2,6 milliárd Ft-ot. Pénztáraink vagyona 16 milliárd Ft.

2007. júniusától kell az önszegélyező- és az egészségpénztáraknak szolgáltatási rendjüket átalakítaniuk a jogszabályok adta feltételrendszerhez igazodóan.

## Önkéntes nyugdíjpénztár: a saját döntés szabadsága

Az Életút Első Országos Nyugdíjpénztár 1995. óta évről-évre bizonyítja befektetési hatékonyságával az öngondoskodás ezen formájának létjogosultságát.

Takarékoskodni hosszútávon, állami kedvezményekkel, munkáltatói közreműködéssel, költséghatékonyan. Ezeket kínálja Önnek nyugdíjpénztárunk.

Pénztárunk éves hozamai az utolsó 5 évben:

Időszak (év)	Pénztári nettó hozam	Infláció
2002.	10,2%	5,3%
2003.	3,6%	4,7%
2004.	17,4%	6,8%
2005.	11,3%	3,3%
2006.	9,6%	3,9%

A választható portfólióink hozamai 2006-ban az alábbiak szerint alakultak:

		I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	Éves
A0 po.	bruttó	1,33%	1,15%	1,61%	1,98%	6,21%
	nettó	1,33%	1,13%	1,59%	1,96%	6,14%
A po.	bruttó	0,92%	-1,31%	2,61%	4,32%	6,60%
	nettó	0,88%	-1,36%	2,57%	4,20%	6,35%
B po.	bruttó	2,20%	-0,38%	2,51%	5,32%	9,92%
	nettó	2,14%	-0,45%	2,39%	5,14%	9,46%
C po.	bruttó	3,12%	-1,76%	2,78%	5,88%	10,25%
	nettó	2,96%	-1,87%	2,60%	5,62%	9,49%
D po.	bruttó	4,17%	-2,09%	2,91%	6,33%	11,61%
	nettó	4,00%	-2,19%	2,72%	6,11%	10,87%
RMAX állampapír index		1,48%	0,95%	1,81%	2,23%	6,62%
MAX állampapír index		1,04%	-1,97%	2,73%	5,12%	6,96%
BUX részvényindex		10,97%	-7,19%	1,63%	14,20%	19,53%

Nyugdíjpénztárunk tartalékképzési rendje:

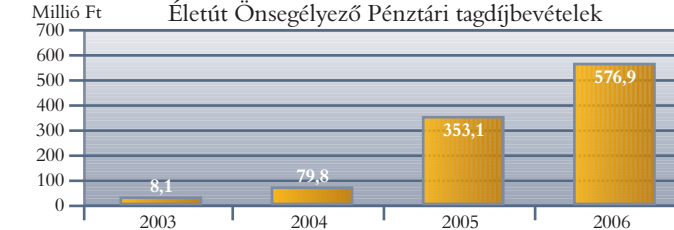
Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	94,5%	5,0%	0,5%
36-60 eFt éves tagdíj között	95,0%	4,5%	0,5%
60-120 eFt éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-
120 eFt éves tagdíj felett	98,0%	2,0%	-

2007. évre jóváhagyott befektetési politikánkban a külföldi befektetések arányát kívánjuk emelni. A választható portfóliók közül 2007.03. 31-ével az "A0" pénzpiaci portfólióba történő beolvasztással megszűnik az "A" kötvényportfólió. Az egyes portfóliók megcélzott eszközösszetétele az alábbiak szerint változik:

A portfólió	0% os részvényarány
B portfólió	20%-os részvényarány
C portfólió	35%-os részvényarány
D portfólió	50%-os részvényarány

## Önszegélyező pénztár: kockázatkezelés járulékos előnyökkel

A szociális ellátórendszer problémái miatt egyre inkább felértékelődik az öngondoskodás szerepe. Ezt az Életút Önszegélyező Pénztár tevékenységének bővülése jól alátámasztja:



A jogszabályok adta lehetőségeken belül pénztárunkban létesített tagsága anyagi forrásául szolgálhat tervezett, vagy váratlanul felmerülő kiadásai finanszírozásához. Addig pedig megtakarított pénze hozamot termel. A kifizetési jogcímei közeli hozzátartozó jogán is igénybe vehetők. Munkáltatója a minimálbér 20%-áig adómentesen adhat ilyen célra juttatást Önnek. 2007. júniusától változik a szolgáltatási jogcímelehetőségek köre. Megszűnik a gyermeknevelési támogatás és a lakásfenntartási támogatás. Viszont emelt összegben nyújtjuk egyéb szolgáltatásainkat:

A tag egyéni számlájáról finanszírozva	Összeg (Ft)
A-1. Táppénzes időszakra	4 000 /nap
A-2. Munkanélküliség esetére	5 000 /nap
A-3. Megváltozott munkaképesség esetére	80 000 /hó
A-4. Kórházi ellátás időszakára	6 000 /nap
B. Születés (szülés) támogatásaként	600 000
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozásaként	kötelten
C-2. Gyógy. segédeszköz finanszírozásaként	kötelten
D-1. Hátramaradottak segélyezéseiként	150 000
D-2. Temetési segélyként	600 000
E-2. Ápolási segélyként	80 000 /hó
E-3. Átmeneti segélyként	150 000 /év

Fentiekén túl - szolidaritási alapon nyújtott - szolgáltatásainkat nem Ön, hanem maga a pénztár finanszírozza, mintegy biztosításként szolgálva tagjaink számára:

Szolidaritási alapon nyújtva	Összeg (Ft)
F-1 Munkanélküliség esetén az ellátásmegszűnését követő 3 hónapra	3 x 30 000
F-2 Baleseti támogatás csomólos baleset esetén a munkaképesség-csökkenés %-ában, %-onként	2 000
F-3 Tag halálakor nyújtott temetési segélyként	80 000

2007-től az alaptagdíj 3 000 Ft/hó. Módosult a tagdíj tartalékképzési rendje (a befizetések felosztása) is az alábbiak szerint:

Éves befizetéstől függően sávosan	Egyéni	Szolidaritási	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	91,0%	1,75%	7,0%	0,25%
36-240 eFt éves tagdíj között	94,5%	0,5%	5,0%	-
240 eFt éves tagdíj felett	96,5%	0,5%	3,0%	-

Tagjainkat a számlájukat érintő valamennyi tranzakcióról email-ben értesítjük.