

2012: egy szokásos év, vagy valami más?

A maják által megalkotott naptár vége – az elfogadott vélekedés szerint – ez év december 21-ére esik. Sokan ezért 2012-t a nagy változások évének tekintik.

Ebben mi semmi fenyegetőt nem látunk, hiszen egy naptár azért jut el a ciklusa végéhez, hogy egyszerűen átforduljon és elkezdődhessen egy új ciklus, mint ahogy történik ez a saját naptárunkkal is minden év december 31-én. Ebből persze korántsem következik az, hogy a 2012-es év ne tartogathatna számunkra meglepetéseket. Különösen igaz lehet ez a gazdasági folyamatokat illetően. De e téren is kiindulópont lehet az előbbi logika, vagyis a ciklikusság. S ha ez igaz, akkor minél inkább pesszimista hangulat kezd úrrá lenni rajtunk, annál inkább nagyobb a lehetőség a folyamatok pozitívvá válására, a megújulásra.

Bár 2011-ben sok minden kedvezőtlenül alakult, ennek ellenére hozamaink összességében kifejezetten jónak mondhatóak: benchmark hozamainkat az elért eredményeink jelentősen meghaladják. Az év folyamán egy újabb pénztár csatlakozását készítettük elő, aminek következtében az átvett milliárdos vagyon az eddigi befektetési politikáját megtartva egy új (H jelű) portfólióként jelenik meg a befektetési palettánkon. A magánnyugdíjpénztári feladatainkat is probléma mentesen megoldottuk.

Mostanában sokan temetik az euro-t és az Európai Unió összeomlásától tartanak, de mi nem ezzel a forgatókönyvvel számolunk. Abban bízunk, hogy a dolgok természete alapvetően 2012-ben sem fog megváltozni és a valódi értékek újfent a megérdemelt helyükre kerülnek.

Épp emiatt látjuk optimistán a jövőt, mégha osztjuk is Niels Bohr Nobel-díjas dán fizikus véleményét, miszerint „jósolni nagyon nehéz, különösen, ha a jövőről van szó.” Reméljük, hogy azok a megtakarítási módok, amelyeket a hazai önkéntes pénztárak biztosíthatnak, különösen az ilyen nehéz időkben mutatják meg hasznosságukat, nemcsak funkciójukban, hanem időtállóságukban is.

Mi, az Életút pénztár alapítói – egyben mindmáig tagjai – sosem kételkedtünk ebben, s hogy igazunk lesz-e, vélhetően nem az a bizonyos maja naptár fogja eldönteni.

December 21-e után, 22-e, 23-a, majd 24-e jön, s mi idén is készülünk a Karácsonyra. Reméljük, hogy nekünk lesz igazunk!



Önkéntes Nyugdíjpénztár

Hazánkban a magánnyugdíjpénztárak története meglehetősen csúfosan végződött, s bár az egyik legjobb hozamú pénztár voltunk, elfogadtuk a jogalkotó által diktált feltételeket. A hozamainknak köszönhetően tagjainknak arányaiban jóval nagyobb reálhozam összegeket tudunk kifizetni, mint az országos átlag, s ez önmagáért beszél. Ezt a történetet részünkről le is zártuk.

A módszer viszont - és mindaz, ami ebből következik –, ami a magánpénztári megtakarítások felélését eredményezte jól rávilágít arra, hogy mennyire fontossá vált immár a nyugdíjra való felkészülés, azaz az öngondoskodás. Mindenkinél magának kell végre eldöntenie, hogy csak várja a megoldást, vagy tesz is a céljai elérése érdekében! Nyugdíjrendszerünk finanszírozási problémáit, a demográfiai folyamatokat látva mi úgy látjuk, hogy eljött a tettek ideje, s ehhez teremt lehetőséget az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás.

Alapvető sajátosságok:

- Ön helyett a munkáltatója is átvállalhatja a takarékoskodást: 2012-ben havi 46.500 Ft adható munkáltatói hozzájárulásként. Ez Önnek adómentes béren kívüli juttatás! A munkáltatót ezután 19,04%-os adó és 10%-os eho terheli;

- Ha Ön is takarékoskodik, az egyénileg befizetett tagdíjösszeg után 20%-os adójóváírássá válik jogosulttá - éves 100 illetve 130 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül!

- A megtakarításán elért hozamok mentesek a kamat- és árfolyamnyereség adó alól. Ez további 16%-os előny!

- 10 éves tagság birtokában adómentesen veheti fel a hozamokat, s ezt 3 évente ismételtelen megteheti. Újra és újra!

- Önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása banki kölcsön fedezetével is felhasználható!

Hozzáadott értékek:

- Pénztárunktól kölcsönt igényelhet, azaz áthidaló jelleggel is a segítségére tudunk lenni!

- Nálunk eldöntheti, hogy miként fektessük be megtakarítását, s negyedévente változtathat is ezen (választható portfóliók).

- Igyekszünk hasznos tanácsokkal ellátni Önt tájékoztató leveleinkkel és személyre szabott tanácsadással is.

- Differenciált (sávós) tartalékképzést alakítottunk ki, ezzel is jutalmazva Önt, ha magasabb összegben takarékoskodik:

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%	-

- Nyugdíjjogosultság esetén pénztárunktól nemcsak egyösszegben, hanem banktechnikai járadék formájában is kérheti megtakarításának kifizetését. Utóbbi esetben a kért rendszerességgel (havonta, negyedévente, évente) kifizetett összeg fedezeteként szolgáló megtakarítása továbbra is hozamot termel Önnek.



A legfontosabb dolgunk természetesen az, hogy minél hatékonyabban kezeljük az Ön megtakarítását, hiszen az igazi értékmérő az elért hozam. Pénztárunkban immár öt féle befektetési csomag közül választhatja ki az Önnek legmegfelelőbb összetételű és kockázati szintű portfóliót:

- A – Konzervatív pénzüpiaci**
- B – Vegyes összetételű**
- D – Emelt részvényhányadú**
- R – Reálhozamot megcélzó**
- H – Híd Nyugdíjpénztár portfóliója***

* Megjegyzés: A Híd Nyugdíjpénztár 2012. január 1-jén olvadt be pénztárunkba, megtartva eddigi portfólió összetételét és befektetési célkitűzését.

Az egyes nevesített portfóliók között Ön negyedéves gyakorisággal válthat, a mindenkor piaci helyzethez és egyéni értékítéletéhez igazodva. Választható portfólióink megcélzott befektetési összetétele az alábbi:

Po	Önkéntes pénztári portfóliók megcélzott összetétele (benchmark)
A	100% RMAX
B	10% RMAX + 70% CMAX + 8%BUX + 7%MSCIWorld + 5% CETOP20
D	70% CMAX + 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%CETOP20+5%BIX

2011. évi hozamaink és a portfólióink benchmark hozamai:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzüpiaci)	1,53%	1,47%	1,48%	1,58%	6,20%
	B - Vegyes összetételű	2,38%	1,50%	-1,76%	2,46%	4,60%
	D - Fokozott részvényhányadú	2,84%	0,63%	-4,63%	-0,25%	-1,55%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,80%	1,04%	1,12%	1,58%	5,65%
	H - Híd Nyugdíjpénztári	3,70%	0,84%	-4,46%	-0,52%	-0,61%

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzüpiaci)	1,58%	1,48%	1,29%	0,72%	5,16%
	B - Vegyes összetételű	3,74%	0,78%	-4,02%	-0,46%	-0,12%
	D - Fokozott részvényhányadú	2,66%	0,62%	-5,22%	-0,29%	-2,38%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,72%	1,03%	-3,38%	1,84%	1,12%
	H - Híd Nyugdíjpénztári	3,95%	0,53%	-4,78%	0,22%	-0,28%

A benchmarkjainkban szereplő piaci szegmensek 2011. évi teljesítményei:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	1,58%	1,48%	1,29%	0,72%	5,17%
	MAX állampapír index	5,54%	1,31%	-0,40%	-4,56%	1,64%
	BUX hazai részvényindex	8,12%	-1,59%	-30,49%	7,60%	-20,41%
	CETOP20 közép-európai részvény i.	-0,42%	-0,53%	-23,29%	1,75%	-22,68%
	EuroStoxx50 európai részvényindex	4,90%	1,32%	-0,13%	-3,62%	2,30%
	MSCIWorld részvényindex	-6,55%	-2,19%	-2,47%	19,55%	6,57%