

2020.

*Felelősség és
mérsékletesség*

 **Életút**
pénztárak

Meddig halogatható tovább?

A klímaváltozás kézzel fogható jeleit látva (szerencsénkre) mind nagyobb tömegek érzik úgy, hogy valamit változtatni kell a dolgok folyásán, mert ha így megy tovább, elkerülhetetlenül eljutunk egy olyan kataklizmához, amely akár az emberiség kipusztulását is okozhatja.

Persze a fogyasztói társadalmakra alapozott globalizált világunkra nem könnyű egy ilyen szemléletváltást ráerőltetni, de számolatlanul látjuk immár a bizonyítékait annak, hogy nagyon gyorsan intézkedéseket kell hoznunk, hogy ne játsszuk el végérvényesen az unokáink esélyét az élhető környezethez.

A kibontakozóban lévő zöld mozgalmakhoz a magunk módján és lehetőségeink között tudnunk kell csatlakozni, szemléletváltással, odafigyeléssel, egy kollektív összefogással, ha valóban felelősséget érzünk a jövő nemzedékei iránt.



A gazdasági szereplők az aránytalanul nagyobb ökológiai lábnyomuk folytán méginkább többet tehetnek ezért, s remélhetőleg mihamarabb eljön az az idő, amikor a fogyasztók preferenciarendszerében ezek a tényezők a jelenleginél sokkal nagyobb súllyal kerülnek majd számításba.

E kérdéskörben mi – az Életút Pénztárak – a magunk szerepében tankönyvszerűen a jó oldalon állunk, hiszen a fogyasztással szemben a megtakarításra buzdítjuk ügyfeleinket, noha ebben egy jövőbeli akár magasabb szintű fogyasztási cél is megjelenhet, de mi hiszünk benne, hogy az idő előrehaladtával ezt a majdani döntésünket a mostaninál felelősebb társadalmi szemlélettel – beleértve a környezettudatosságot is – fogjuk tudni megtenni.

Szóval mindenkit arra buzdítunk, hogy: kevesebb fogyasztás, több megtakarítás, s a világ fényre derül!

Életút Nyugdíjpénztár

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



Esetünkben a nyugdíjmegtakarítás az alapvető célja mellett arra is módot ad, hogy már az aktív életszakaszban (még a nyugdíjjogosultság 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 – nyugdíjjogosultság 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 biztonságnak, értékállóságnak 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 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:

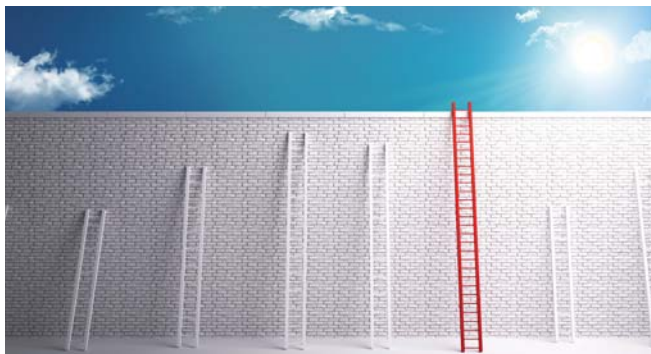
- Díjmentes belépést;
- Sávos tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), a legfelsőbb sávban mindössze 0,5%-os díjterheléssel:

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%	-

- 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 + 2,5% BUX + 10% MSCIWorld + 20% CETOP20 + 2,5% EuroStoxx50
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCIWorld + 7,5% CETOP20
H	35% CMAX + 35% MAX + 5% BUX + 7,5% MSCIWorld + 7,5% EuroStoxx50 + 10% CETOP20



- 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 járulégmentességét;
- 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 időszakra számolt éves átlaghozamaikat.

Pénztárunk 2019. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

	Befektetési teljesítmény	Elért hozam	Ref. hozam	Reálhozam*
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,37%	0,23%	-3,63%
	B - Vegyes összetételű	12,23%	9,28%	8,23%
	D - Fokozott részvényhányadú	11,71%	11,31%	7,71%
	R - Reálhozamot megcélzó	4,21%	3,07%	0,21%
	H - Emelt részvényhányadú	11,91%	11,84%	7,91%

* 2019. évi infláció = 4,0% (forrás: KSH.hu)

Hozamaink reálértéken 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	3,42%	3,13%	0,96%	4,94%	4,84%	1,56%
B	7,11%	7,03%	4,65%	6,98%	7,00%	3,60%
D	7,86%	7,26%	5,40%	7,76%	7,39%	4,38%
R	5,04%	3,86%	2,58%	5,86%	5,45%	2,48%
H	7,84%	7,59%	5,38%	7,20%	7,29%	3,82%

* 10 éves átlagos infláció = 2,46%;

** 15 éves átlagos infláció = 3,38% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2019. évi teljesítménye:

	Megnevezés	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,23%
	MAX állampapír index	7,74%
	CMAX állampapír index	7,15%
	BUX hazai részvényindex	17,74%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	11,66%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	30,47%
	MSCIWorld részvényindex*	32,26%

* forintban denominálva



Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarítás mellett egyre népszerűbb megtakarítási forma – a pénztár csoportunkon belül is – a rövidebb időtávra 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 2020-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%-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 tagdíjfizető 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 önszegélyező célú megtakarítás is egy befektetés alapvetően. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.
Éves nettó hozama:*	2,96%	2,40%	1,45%	0,49%	1,31%

* a jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A befizetési 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 önszegélyező) 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.

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 Önszegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006