

Alternatív stratégiák

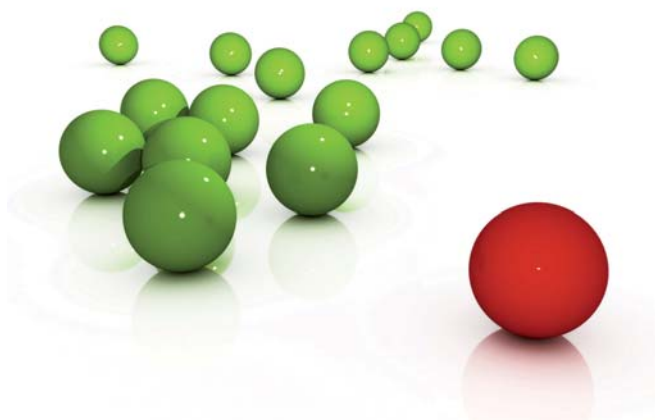


Szellem a palackból

Idestova 2 éve, hogy a mindennapjainkat a koronavírus okán kialakult járványhelyzet határozza meg, s nem csoda, hogy lassanként mindenki belefárad ebbe az elnyúló megoldatlanságba. Immár az ötödik hullám közeleg, s ki tudja, hol van még a vége. A nemrégiben napvilágot látott demográfiai adatok sajnos önmagukért beszélnek, 1945-ben fogyott utóljára annyival a magyar, mint 2021-ben. Háborús idők ezek, mondhatni joggal, hiszen háborúban állunk ezzel a parányi kórokozóval. De másutt sem jobb a helyzet, a koronavírus-járvány eredményeképp számos országban olyan mértékben esett vissza a várható élettartam, amelyet a második világháború óta nem tapasztaltak Nyugat-Európában.

S hogy ez ne legyen elég, kiszabadult a palackból egy rég látott ellenség is, az infláció. Ezen voltaképpen nincs mit csodálkozni, hiszen a válságkezelés eszközeként használt pénznyomtatásnak tankönyvszerűen ez a következménye. A helikopterpénzként aposztrofált pénzűzés többlétekesletet gerjesztett, ami felfelé hajtja az árakat. Ráadásul a vírushelyzet következtében előállt szállítási-termelési problémák a kínálati oldalról is hasonló hatást fejtettek ki, s ezen hatások összeadódva inflációs hullámot gerjesztettek. Ezzel ugyancsak meggyűlik a bajunk, aminek a hatásait már érezzük is. A kamatok emelkedése – amivel védekezni lehet ellene – alapvetően írja át a pénzpiaci történeéseket, s intézményi befektetőként ezt mi is megérezzük sajnos. Hogy az előttünk álló időszak miként vonul majd be a történelembe, azt csak utólag fogjuk megtapasztalni, mi mindenestre ragaszkodunk a járt úthoz, ami hosszútávon eddig is célra vezetett.

A század közepére-végére prognosztizált baljós demográfiai adatok ismeretében nincs kétségünk afelől, hogy a jövőről való gondolkodásnak úgyis mint öngondoskodásnak egyre nagyobb szerepe lesz ebben az elbizonytalanodó, ne adj Isten elidegenedő világunkban.



Életút Nyugdíjpénztár

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

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



A nyugdíjpénztár más nyugdíjcélú meztakarításokkal – pl. nyesz számla, nyugdíjbiztosítás – szemben felvállaltan maga hozza meg a döntéseit a rá bízott nyugdíjpénztári vagyon befektetését illetően, ezáltal valódi intézményi befektetőként felel az Ügyfelei meztakarítása értékállóságáért. Ebből kifolyólag a biztonságának, értékállóságának kiemelt szerepe van. Ez nem jelenti azt, hogy ne fektetne, vagy fektethetne a nagyobb hozam reményében kockázatosabb befektetésekbe is, de ha így is tesz, azt mértéktartóan teszi.

A 2021-es év paradox módon úgy alakult, hogy az állampapírok teljesítettek rosszul, az év végére felgyorsult kamatemelési periódus következtében, tehát a biztonságra való törekvés a tőle elvárt hatásnak épp az ellenkezőjét eredményezte. Mindez az infláció elszabadulásával is összefüggésben van.

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

Vagyonunk letékezelését 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%	-

- 4 eltérő befektetési célú portfólió közül 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	n/a. – abszolút hozamot megcélzó portfólió
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 ügyfélkiszolgálást.

Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A megtakarításán elért hozam adó- és járulék mentességét;
- 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 2021. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

	Befektetési teljesítmény / Vagyonarány	Elért hozam	Ref. hozam	Reál- hozam*	Vagyon- érték (MFt)	Vagyon- arány
Portfóliók	B – Vegyes összetételű	-1,81%	-2,43%	-9,21%	17 502	67,32%
	D – Fokozott részvényhányadú	1,98%	0,86%	-5,42%	3 740	14,38%
	R – Reálhozamot megcélzó	5,71%	n/a	-1,69%	3 036	11,68%
	H – Emelt részvényhányadú	-0,36%	-1,29%	-7,76%	1 722	6,62%

* 2021. évi infláció = 7,4% (forrás: KSH.hu)

Pénztárunk befektetési eredményszámai 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**
B	5,96%	6,18%	3,37%	5,69%	5,69%	2,29%
D	7,42%	6,83%	4,83%	6,20%	5,79%	2,80%
R	4,77%	n/a	2,18%	5,19%	n/a	1,79%
H	7,54%	7,07%	4,95%	5,98%	5,92%	2,58%

* 10 éves átlagos infláció = 2,59%;

** 15 éves átlagos infláció = 3,40% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2021. évi teljesítménye:

	Megnevezés	Éves
Benchmakok	RMAX rövid állampapír index	-0,60%
	MAX állampapír index	-11,36%
	CMAX állampapír index	-10,81%
	BUX hazai részvényindex	20,63%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	24,16%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	22,27%
	MSCIWorld részvényindex*	31,59%

* forintban denominálva

Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarítás mellett nem kevésbé népszerű 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 szeretnének megtakarítással rendelkezni.



Pénztárunk szolgáltatásai az alábbiak:

- Kieső jövedelmét pótolhatja táppénz, megváltozott munkaképesség, munkanélküliség esetén;
- Gyermeke 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 2022-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	200.000 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. 30.000 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 30.000 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 önszegélyező célú megtakarítás is egy befektetés alapvetően. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
Éves nettó hozama:*	1,45%	0,49%	1,31%	2,95%	3,35%

* 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 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 leköthetőségét;
- 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