

Széllel szemben?



2023.

Viharos időket élünk!

„Navigare necesse est, vivere non est necesse”. Azaz: hajózni muszáj, élni nem. Pompeius mondta ezt állítólag azoknak a hajósoknak, akik a viharos időben nem akartak kihajózni Szicíliából a gabonákkal megrakott hajóikon Róma felé. Aztán a későbbi utódok inkább a túlélést választották, új technikát létrehozva a hajózás és a térképészet történetének is egyik mérföldköveként, az ún. portolán térképet, illetve az iránytűt, megvetve ezzel a térképészet továbbfejlődésének, s ennek is köszönhetően magának a világ felfedezésének, megismerésének az alapjait.

A dolgok nem mindig úgy történnek, ahogy elgondoljuk, vagy ahogy szeretnénk azt, hogy megtörténjenek. A 2022-es év tipikusan ilyen év volt. A covid blokádból alig kiszabadulva talán joggal remélhettük, hogy az élet lassanként visszatér a normál kerékvágásba, ehelyett a termelőláncok akadozása okán a keresleti többlet által elindított inflációs hullám, majd erre ráadásul egy történelminek nevezhető szárazság, s egy európai földön rég nem látott „speciális katonai művelet” vette kezdetét. Így hát a paradicsom – az ígérettel ellenben – sokkal inkább drága lett, mint piros. S az „előre megyünk”-ről is legfőképp immár az inflációra asszociálunk. Így került a fogyasztói kosarunk alig egy év alatt praktikusan a luxus kategóriájába.



Pompeius diktátuma mintha hajzna a mostani mindennapjainkra, amikor a föld egy legnagyobb területtel bíró állama az emberéletekre – beleértve a sajátjait is – fittyet hányva a fejébe vette, hogy igyekszik tovább gyarapítani azt, léssen annak bármilyen ára. Harcolni muszáj, élni nem? Nyilvánvalóan vannak olyan események, pillanatok, amikről azonnal tudjuk, hogy itt és most a történelem lapjai íródnak. 2022. február 24-e is bizonyosan egy ilyen napként vonul be a történelembe. S amit azóta szomorúan látunk, az visszarepít minket az 1940-es évekbe. Szép új világ!

S bár mi tudvalévóleg a béke pártján állunk, nekünk is kijut a csatákból. Most a történelmire sikeredett inflációval vívjuk épp azt, egyelőre kevés sikerrel. Hivatalosan 24,5% 2022-ben, de a

bőrünkön, a mindennapi vásárlásainkban ennél is nagyobb számokat érzünk. S, hogy ez a harc lenne a végső? Már ennek az ígéretnek sem hiszünk. De hajózni muszáj, s bízunk azért a jó szerencsénkben!



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 nyugdíjjogosultság 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 – nyugdíjjogosultság 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 biztonság, értékállóság, 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 2022-es év rendkívülinek nevezhető abból a szempontból, hogy a kamatszint drasztikus megemelése következtében a biztonság céljával tartott állampapír befektetések jelentős leértékelődést szenvedtek el. Az átértékelődés lerontotta a befektetési teljesítményeket, ezzel együtt a jövőre nézve a korábbiaknál lényegesen magasabb szintre helyezte ezen papírok várható hozamteljesítményét.

Pénztárunk vagyonának befektetésében a Hold Alapkezelő Zrt. illetve a Generali Alapkezelő Zrt. 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
60 eFt halmozott éves tagdíjig	95,0%	5,0%	-
60–90 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 járulégmentességét;
- A befizetési 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 2022. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

	Befektetési teljesítmény / Vagyonarány	Elért hozam	Ref. hozam	Reál- hozam*	Vagyon- érték (MFt)	Vagyon- arány
Portfóliók	B – Vegyes összetételű	-12,03%	-13,14%	-36,53%	13 377	64,20%
	D – Fokozott részvényhányadú	-11,79%	-13,26%	-36,29%	3 202	15,37%
	R – Reálhozamot megcélzó	3,02%	n/a	-21,48%	2 961	14,21%
	H – Emelt részvényhányadú	-12,18%	-13,40%	-36,68%	1 297	6,22%

* 2022. évi infláció = 24,5% (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	3,28%	3,11%	-1,07%	4,26%	4,28%	-0,16%
D	4,28%	3,62%	-0,07%	4,97%	4,44%	0,55%
R	4,19%	n/a	-0,16%	4,95%	n/a	0,53%
H	4,50%	3,96%	0,15%	4,78%	4,52%	0,36%

* 10 éves átlagos infláció = 4,35%;

** 15 éves átlagos infláció = 4,42% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2022. évi teljesítménye:

	Megnevezés	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	3,01%
	MAX állampapír index	-16,05%
	CMAX állampapír index	-14,67%
	BUX hazai részvényindex	-13,66%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	-14,81%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	-4,27%
	MSCIWorld részvényindex*	-7,11%

* forintban denominálva

Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarítás mellett nem kevésbé népszerű megtakarítási forma – a pénztársoportunkon 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 szeretnének 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 2023-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	232.000 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. 34.800 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 34.800 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		
60 eFt halmozott éves tagdíjig	93%	0,5%	6,5%	-
60–180 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	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Éves nettó hozama:*	0,49%	1,31%	2,95%	3,35%	4,15%

* a tagok egyéni számláin jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Pénztárunk vagyonának befektetésében 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