

A nyugdíjpénztárral azonos működési elven és előnyökkel, de más céllal funkcionál az önszegélyező-, illetve az egészségpénztárunk.

Életút Önszegélyező Pénztár

A gyerekvállalásra való felkészülés egyik legjobb befektetési alternatívája az önszegélyező pénztári tagság, de számos más lehetőséget is kínálhat Önnek az előre gondolkodás eme formája:

- 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 életvitelt segítő kiadásait, valamint az Ön vagy hozzátartozója gondozása költségeit.

Az egyes jogcímekekhez tartozó keretösszegeink:

| 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 | 900.000 Ft |
| B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése | az ellátás 40%-ával |
| B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése | az ellátással azonosan |
| B-4. Beiskolázási támogatás | 105.000 Ft |
| C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása | számla ellenérték |
| C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása | számla ellenérték |
| D. Temetési segély | 900.000 Ft |
| E-1. Látássérült/mozgáskorlátozott életvitelt segítő kiadások | 300.000 Ft |
| E-2. Otthoni/idősgondozás kiadásai finanszírozása | max. 28.500 Ft/hó |

Pénztárunk tartalékképzési rendje az alábbi:

| Éves befizetéstől függően sávosan | Fedezeti alap | | Működés | Likviditás |
|-----------------------------------|---------------|--------------|---------|------------|
| | Egyéni számla | Szolidaritás | | |
| 36 eFt halmozott éves tagdíjig | 91,00% | 1,75% | 7,00% | 0,25% |
| 36–180 eFt éves tagdíj között | 94,50% | 0,50% | 5,00% | - |
| 180–360 eFt éves tagdíj között | 96,50% | 0,50% | 3,00% | - |
| 360 eFt éves tagdíj felett | 98,50% | - | 1,50% | - |

A befizetésekből képzett szolidaritási alpból a tagdíjukat teljesítő tagjaink két éven túl olyan szolgáltatásokra is jogosultak, melyeket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen alpból finanszírozza, hasonlóan egy biztosításhoz. Ezen szolgáltatásaink a következők:

| Szolidaritási alpból finanszírozva | Összeg |
|---|------------------------|
| F-1. Munkanélküliségre az ellátás lejártát követő 3 hónapra | 3 x 30.000 Ft |
| F-2. Csonkolásos balesetre a munkaképességcsökkenés %-ában | %-onként 2.000 Ft |
| F-3. Halva születés/fogyatékosvá válás segélyezése | 100 eFt/%-onként 1 eFt |
| F-4. Átmeneti segély lakóingatlan tűz/elemi kára esetén | 20%; max. 100 eFt |
| F-5. Tag halála esetén nyújtott temetési segély | 120.000 Ft |

Közösségi elven a védett fogyasztónak minősülő pénztártagok közüzemi díjainak és a 20%-kal megemelkedett törlesztő részletű deviza jelzáloghitellel rendelkező pénztártagok ezen kiadásai részbeni finanszírozására van lehetőség – kizárólag az ilyen célú munkáltatói célzott támogatásból:

| Közösségi célzott szolgáltatásként | Összeg |
|--|-------------------|
| K-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása | max. 15.750 Ft/hó |
| K-2. Devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása | max. 15.750 Ft/hó |



A megtakarítása ez esetben is befektetésként funkcionál mindaddig, amíg fel nem használja azt:

| Befektetéseink | 2010. | 2011. | 2012. | 2013. | 2014. |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Éves nettó hozama: | 6,12% | 7,33% | 8,00% | 6,69% | 3,68% |

További szempontok:

- 2015-ben is kérhet munkáltatói hozzájárulást ilyen célra;
- Az egyéni befizetése után 20%-os adójóváírásra jogosult évi 150 eFt-os összeggel;
- Megtakarítását 10% adójóváírás végett 2 évre lekötötheti;
- Nyugdíjjogosulttá válásakor a megtakarítását nyugdíjpénztárba átviheti, ahonnan azt felveheti.

Életút Egészségpénztár

Ezen pénztári ágazatunk az Ön egészségügyi célú kiadásai (szakorvosi ellátások, gyógyszer vásárlások, stb.) finanszírozásában játszik

hat szerepet. A szolgáltatásokat saját- és közeli hozzátartozói jogán is elszámolhatja.

- E megtakarításhoz is hozzájárulhat a munkáltatója;
- Az egyéni befizetése után itt is 20%-os adójóváírásra jogosult, évi max. 150 eFt-os összeghatárig;
- Megtakarítását 10% adójóváírás végett 2 évre lekötötheti.



Pénztárunk tartalékképzési rendje az alábbi:

| 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% |
| 72–180 eFt éves tagdíj között | 96,5% | 3,5% | - |
| 180 eFt éves tagdíj felett | 98,5% | 1,5% | - |

Pénztárunk az alábbi hozamot érte el az elmúlt 5 évben:

| Befektetéseink | 2010. | 2011. | 2012. | 2013. | 2014. |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Éves nettó hozama: | 7,01% | 7,47% | 7,40% | 5,00% | 2,34% |

Az egyes pénztári ágazataink egymástól függetlenek, a tagságok illetve megtakarítások is elkülönítetten állnak fenn, illetve létesíthetők.

A taggá válási, illetve a részletes szolgáltatási feltételekről a honlapunkon tájékozódhat. Ugyanítt a tagi-, egyéni számla adatait is megtekintheti, illetve tagságához kapcsolódó nyomtatványainkat is letöltheti.



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

| | |
|-----------------------------|----------------------------|
| Életút Nyugdíjpénztár | 10918001-00000003-09291000 |
| Életút Önszegélyező Pénztár | 10918001-00000003-09301006 |
| Életút Egészségpénztár | 10918001-00000003-09311005 |



Növekedésre ítélve

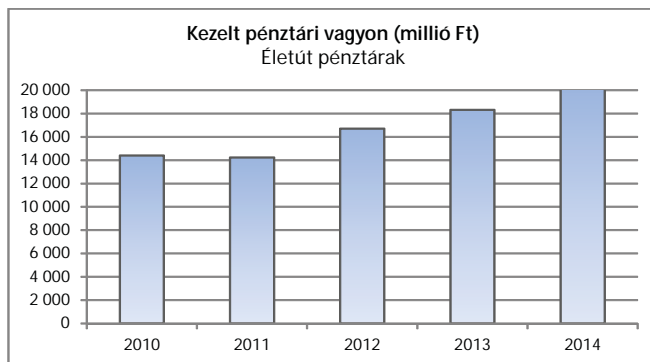


A számok márpedig makacs dolgok

A tradicionális hindu felfogás szerint a Satya–Yugában – az Aranykorban – az emberi élet hossza több ezer év volt, ahonnan az évezredek folyamán egyre rövidült, hogy a mostani végső Kali-Yugának, vagyis Sötét Korszaknak nevezett időszakban már csak 100 évig tartson. Ugyanakkor az általunk ismert történelem bizonyossága szerint – amely döntően csak eme utolsó idősakra vonatkozik – az emberek egyre hosszabb ideig élnek. Bár a mítoszként megfogalmazott vágyakhoz képest csekélynek mondható ez a várható élethossz, a társadalmunkat mégis kihívások elé állítja.

Nincsen olyan statisztikai mutató ugyanis, amely ne azt jelezné fenyegetőleg, hogy a nyugdíjrendszerünk meglehetősen komoly kihívások előtt áll. Dughatjuk a fejünket a homokba, hogy „hol van az még”, vagy hogy „engem az nem érdekel”, de társadalmunk túlnyomó többsége számára mégiscsak valós problémát jelent mindez. A demográfiai folyamatokból adódó változások, az egy aktív főre jutó inaktív létszám növekedése, a teljes népesség öregedő tendenciája mellett hazánkban rontja a kilátásokat az elmúlt évtizedek munkaerőpiaci problémahalmaza is, nem is beszélve az elmúlt években lezajlott – remélhetőleg nem végleges – kivándorlási hullámról.

Megvan viszont a lehetőségünk arra, hogy tegyünk az ügy érdekében, s erre a számok bizonyossága szerint meg is van a hajlandóságunk. Ha csak a saját számainkat vesszük alapul, a pénztáraink által kezelt vagyon alakulása – alig bővülő ügyfélkör mellett – az elmúlt 4 éves időszakban 40%-kal növekedett:



Ők azok, akik megértették a kor szavát és léptek is a saját érdekükben. Mert láthatóan kinek-kinek saját magának kell gondoskodnia arról, hogy ne kerüljön megoldhatatlan helyzetbe akár a mai mindennapok kihívásaiban, akár majdan az aktív éveinek végéhez közeledve.

Életút Nyugdíjpénztár

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás a nyugdíjaskori évekre való anyagi felkészülésnek az intézményesített befektetési formája. Hatékonysága többek között abban rejlik, hogy a pénztári befizetésekhez 20%-os mértékű adójóváírási lehetőség párosul. Évente akár

150.000 Ft-ot is átirányíthat így Ön a megfizetett adójából a pénztári megtakarítási számlájára.

Számolja ki, hogy ez a lehetőség milyen extra előnyt jelent más alternatív befektetési formákhoz mérten!



750.000 Ft befizetésével Ön 750.000 +150.000 = 900.000 Ft-os induló megtakarításra tehet így szert.

A nyugdíjpénztári előtakarékosság megfelelő időtávban viszonylag kis összegű rendszeres befizetésekkel is számottevő megtakarítást tud biztosítani Önnek. Természetesen minél fiatalabb korban elindítja valaki azt, annál nagyobb lesz a felhalmozódó vagyona. Ez azért is fontos, mert immár 10 éves tagság meglétéhez kötött nyugdíjjogosultság birtokában is az adómentesen történő hozzáférési lehetőség. Tehát legalább 10 évvel a nyugdíjjogosultsága elérése előtt célszerű tagságot létesítenie a pénztárban.

Az intézményesített befektetési formának köszönhetően a megtakarítása befektetéséről maga a nyugdíjpénztár gondoskodik, az erre legalkalmasabb befektetői intézmény(ek) ezirányú megbízásával/közreműködésével.

A nyugdíjpénztári megtakarítás egzaktan nyomonykövethető/számonkérhető, éppen ezért tartjuk jobb alternatívának, mint a hasonló célú biztosítási termékeket. Itt ugyanis az ígéretek helyett a tények beszélnek.

Az önkéntes pénztári megtakarítások hozama – ideértve az öngégyező- és az egészségpénztárakét is – mentes mindenféle adó és járulék (eho) alól. Ez önmagában is versenyelőnyt biztosít számos más megtakarítási/befektetési formával szemben.

Amit a nyugdíjpénztárunk kínál Önnek:

- Pénztárainkba a belépés díjmentes.
- Megtakarításához az Ön munkáltatója is hozzájárulhat béren kívüli juttatás formájában akár káféteria rendszerben, akár direkt módon, a jogszabályok adta keretek között. Az ezen jogcímen kapott összeg (ún. munkáltatói hozzájárulás) az Ön szempontjából adómentes.

- A saját (egyéni) befizetései után 20%-os adójóváírást érvényesíthet – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül.
- 10 éves tagsági ideje letelte után – majd azt követően újabb 3 évenként – adómentesen jogosult a felhalmozódott hozamát felvenni.
- Pénztárunkban 5 eltérő alternatív befektetési célkitűzésű portfolió közül választhatja ki az Önnek leginkább megfelelőt.
- A nyugdíjpénztári megtakarítása banki kölcsön fedezetűl is felhasználható.
- Megtakarítása révén átmeneti kölcsönlehetőségre is igényt tarthat pénztárunktól.
- Pénztárunkban a befizetések tartalékok közötti megosztása a befizetések éves volumenétől függően sávosan történik, a magasabb összegtartományokban egyre kisebb díjterheléssel:

| 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% | - |

- Megtakarítását nyugdíjjogosultsága birtokában akár egyösszegben, akár járadék formájában is felveheti.

Befektetési eredményeink az elmúlt időszakban

A pénztárak – és pénztáron belül az egyes portfoliók – elsősorban az elért befektetési eredményeikkel versenyeznek egymással. A jobb összehasonlíthatóság végett a pénztáraknak évenként publikálniuk kell az elért hozamaikat és az előző 10 éves időszakra vonatkozó átlagos hozamaikat. Pénztárunk 2014. évi befektetési eredményeszmái az alábbiak:

| Befektetési teljesítmény | | 1. név | 2. név | 3. név | 4. név | Éves |
|--------------------------|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Portfoliók | A - Konzervatív (Pénzpiaci) | 0,91% | 1,96% | 1,08% | 0,58% | 4,60% |
| | B - Vegyes összetételű | 1,96% | 3,83% | 1,25% | 1,78% | 9,10% |
| | D - Fokozott részvényhányadú | 2,06% | 4,92% | 0,82% | 2,01% | 10,13% |
| | R - Reálhozamot megcélzó | 1,85% | 2,05% | 0,58% | 0,68% | 5,25% |
| | H - Emelt részvényhányadú | 1,47% | 5,60% | 0,37% | 2,24% | 9,96% |

A portfolióink 2014. évi benchmark hozamadatai:

| Referencia hozam | | 1. név | 2. név | 3. név | 4. név | Éves |
|------------------|------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| Portfoliók | A - Konzervatív (Pénzpiaci) | 0,88% | 1,03% | 0,90% | 0,45% | 3,30% |
| | B - Vegyes összetételű | 1,08% | 4,81% | 0,49% | 1,95% | 8,54% |
| | D - Fokozott részvényhányadú | 2,11% | 4,37% | 0,91% | 1,87% | 9,55% |
| | R - Reálhozamot megcélzó | 0,70% | 1,50% | 0,62% | -0,40% | 2,43% |
| | H - Emelt részvényhányadú | 1,25% | 5,48% | 0,37% | 2,22% | 9,57% |

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

| Po | 2014. évi hozam | 2014. évi reálhozam* | 10 éves átlag hozam | 10 éves átlag reálhozam** |
|----|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------------|
| A | 4,60% | 5,50% | 6,94% | 3,01% |
| B | 9,10% | 10,00% | 7,70% | 3,77% |
| D | 10,13% | 11,03% | 8,28% | 4,35% |
| R | 5,25% | 6,15% | 7,50% | 3,57% |
| H | 9,96% | 10,86% | 7,26% | 3,33% |

* 2014. évi infláció = -0,9%; ** 10 éves átlagos infláció = 3,93%



A nevesített 5 (választható) portfolió között negyedéves gyakorisággal lehet váltani.

Az egyes választható portfolióink megcélzott befektetési összetétele az alábbi:

| Po | Választható portfolióink 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%EuroStoxx50 +5%BIX |

A benchmarkok (piaci szegmensek) 2014. évi teljesítménye az alábbiak szerint alakult:

| Megnevezés | | 1. név | 2. név | 3. név | 4. név | Éves |
|-------------|------------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Benchmarkok | RMAX rövid állampapír index | 0,88% | 1,03% | 0,90% | 0,45% | 3,31% |
| | MAX állampapír index | 1,56% | 6,34% | 0,40% | 3,83% | 12,58% |
| | BUX hazai részvényindex | -5,57% | 6,14% | -3,88% | -6,99% | -10,39% |
| | CETOP20 közép-eur. részvényindex* | 3,53% | 0,13% | 0,20% | -5,20% | -1,53% |
| | EuroStoxx50 európai részvényindex* | 5,17% | 3,15% | -0,02% | -1,04% | 7,33% |
| | MSCIWord részvényindex* | 4,37% | 5,90% | 5,14% | 6,41% | 23,66% |

* a saját devizájukban