

## Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár

A nyugdíjpénztárnál rövidebb időtávú megtakarítási célokra szolgál az egészség- és önszegélyező pénztárunk, amely ugyancsak az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozik, s a rá vonatkozó szolgáltatási lehetőségeket kínálja az Ügyfeleinknek.

Pénztárunk megalapítása óta immár mintegy 3,5 milliárd Ft-ot fizetett ki tagjai számára meghatározott szolgáltatási célokra.

Az egészség- és önszegélyező pénztári megtakarítás különféle élethelyzetekben, adott esemény bekövetkeztékor használható fel a jogszabály által nevesített szolgáltatási célokra. Ezek közül némelyek tervezhetőek, némelyek váratlanok, adhoc jellegűek.



### 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 életvitelt 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 2017-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	900.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-ával
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	127.650 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
F-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása	max. 19.148 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 19.148 Ft/hó
G-1. Egészségügyi szolgáltatások finanszírozása	számla ellenérték
G-2. Gyógytorna, gyógymasszázs térítési díja finanszírozása	számla ellenérték

### Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépési lehetőséget;
- A befizetési évenkénti volumenétől függő sávostartékképzést, 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%	1%	6,75%	0,25%
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 alapunkból finanszírozott szolgáltatásokat is, amiket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen elkülönített alapról finanszíroz, mintegy biztosítói jelleggel, az alábbi jogcímeken:

Szolidaritási alapról 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 természetesen ugyancsak befektetésként funkcionál. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.
Éves nettó hozama:*	8,00%	6,69%	3,68%	2,96%	2,40%

\* a jövőáért negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

### Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- Munkáltatója hozzájárulása lehetőségét a megtakarításához, ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetése után 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 átvezethetőségét.



Pénztáraink (nyugdíj illetve egészség- és önszegélyező) egymástól függetlenek, a tagságok illetve megtakarítások is elkülönítetten állnak fenn, illetve létesíthetők.

A taggá válásról, illetve a szolgáltatási feltételekről a honlapunkon tájékozódhat. Ugyanitt 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 Egészség- és Önszegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006



*Elérhető megtakarítások  
nemcsak álmodozóknak*



## Virtualitás és realitás

Rohamléptekkel fejlődik a világ, életünk egyre több területét uralják az információ-technológiai forradalom újabb és újabb vívmányai. Ma már kézenfekvő dolognak vesszük, hogy digitálisan bankolunk, munkába menet és jövet számítógépes kutyüket nyomkodunk, s szinte már rosszul érezzük magunkat, ha nem tudunk felkapcsolódni az internetes hálóra. Virtuális barátságokat kötünk, lájkolunk, követünk, megosztunk, googlizunk – a digitális világ nincs tekintettel a nyelvezetünkre sem.

Okostelefon, okosóra növeli a komfortérzetünket, mintha nélkülük nem is lenne ember az ember. Nyakunkon az önzvezető autók forradalma, a legújabb játékkonzolok már a virtuális valóság világába repítenek bennünket. Mindeközben a korábról megszokott dolgaink lassanként a hagyományörzés kategóriájába sorolódnak át, s ebben a gyorsuló világunkban sokak számára egyre nagyobb kihívást jelent a realitások talaján megmaradni.



Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak a jövőről való gondoskodásban játszanak szerepet, nyugdíj-, egészség és egyéb szociális célú megtakarítási lehetőségekkel, szigorúan a realitások talaján állva.

Csatlakozzon hozzánk, s tegye realitássá, elérhetővé jövőbeli álmait!

## Életút Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztárunk – az Életút Nyugdíjpénztár – kiszámítható, alacsony költségintéző tevékenységével igyekszik megalapozni Ügyfeleink nyugdíjaskori életszakasza anyagi biztonságát.

Működésünk átláthatóságával és független státuszunkkal igyekszünk versenyképes szolgáltatásokat nyújtani ügyfeleinknek, a pénztárak működésére vonatkozó jogszabályi előírások lehetőségein belül.

Immár lassan negyedévszázados tevékenységünk során gyakorta megtapasztalhattuk a pénzügyi piacok, a befektetési környezet megváltozását, trendfordulását, s a szabályozói környezetben is számos változásra kellett reagálnunk. Alapvető üzleti stratégiánkat ezek nem befolyásolták, ígéretek helyett tetteinkkel, elért eredményeinkkel igyekszünk Ügyfeleink bizalmát megszerezni és megtartani.

Minden bizonnyal ennek is köszönhető, hogy az évek során számos más önkéntes nyugdíjpénztár is beintegrálódott (beolvadt) a pénztárunkba. Legutóbb 2016-ban tette ugyanezt az Első Hazai Nyugdíjpénztár.

Alapítva  
1994.  
Taglétszám  
16 ezer fő  
Vagyoni  
23 milliárd Ft

Pénztárunknak – a rá vonatkozó jogi szabályozás szerint – maguk a pénztártagok a tulajdonosai. Éppen ezért tartjuk fontosnak, hogy tevékenységünk független legyen külső (banki-, biztosítói háttér-intézményi) érdekektől, hiszen ezáltal tudjuk a tagságunk érdekeit érvényesíteni.

Pénztárunk vagyonának befektetésében külső vagyonkezelő közreműködését vesszük igénybe. Jelen állapot szerint ez a Concorde Alapkezelő közreműködését jelenti.

Számlavezetésünket és a vagyonunk letétkezelését az Unicredit Bank látja el.

## Hogy miért érdemes taggá válni?

A pénztári megtakarítási forma egyik nagy előnye, hogy a tagok befizetéseit az állam 20%-os adójóváírási lehetőséggel támogatja éves 150 ezer Ft összegig.

Így évente 750 ezer Ft befizetésével 150 ezer Ft vagyongyarapodásra tehet szert. Különösen a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetben értékelődik fel egy ilyen extra lehetőség.

A nyugdíjelőtakarékosság általunk biztosított formája kellő időtávon viszonylag kis összegű rendszeres befizetésekkel is számottevő megtakarítást biztosíthat Önnek. Minél korábban, fiatalabban indítja azt el, értelemszerűen annál nagyobb vagyona tehet szert nyugdíj jogosulttá válásáig.



A pénztár nem egy biztosító. A befizetések nálunk a pénztártag tényleges megtakarítását képezik, amiket – annak hozamaival együtt – Ön az egyéni számláján tételesen is nyomon követhet.

## Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépési lehetőséget;
- A befizetési évenkénti volumenétől függő sávostartálékképzést, a legfelsőbb sávban mindössze 0,5%-os 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%	-

- 5 eltérő befektetési célkitűzésű portfolió közül választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal;
- Pénztári megtakarítása fedezete melletti tagi kölcsön lehetőségét;
- Valamennyi, a jogszabály által lehetővé tett szolgáltatási formát;
- És legfőképpen ügyfélbarát üzletpolitikát, transzparens és komfortos ügyfélszolgálatot.

## Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A pénztári megtakarítása utáni hozam adó- (kamat, árfolyamnyereség, osztalék) és ehomentességét
- Munkáltatója részéről történő hozzájárulás lehetőségét a megtakarításához, ami az Ön szempontjából adómentes;
- A saját (egyéni) befizetése után 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 hozzáférés lehetőségét.

## 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 éves időszakra számolt éves átlaghozamaikat..

Pénztárunk 2016. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,09%	0,48%	0,14%	0,90%	1,62%
	B - Vegyes összetételű	1,25%	-0,31%	1,72%	2,80%	5,55%
	D - Fokozott részvényhányadú	3,05%	-2,07%	2,57%	4,04%	7,69%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,03%	0,53%	1,17%	1,26%	4,05%
	H - Emelt részvényhányadú	2,72%	-0,23%	2,51%	3,60%	8,84%

A portfólióink 2016. évi benchmark hozamadatai:

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,21%	0,24%	0,36%	0,41%	1,22%
	B - Vegyes összetételű	3,42%	-0,99%	2,29%	3,05%	7,94%
	D - Fokozott részvényhányadú	3,41%	-2,52%	2,38%	4,18%	7,53%
	R - Reálhozamot megcélzó	1,21%	-0,70%	0,89%	2,48%	3,91%
	H - Emelt részvényhányadú	3,06%	-0,39%	2,51%	3,43%	8,84%

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

Po	2016. évi hozam	2016. évi reálhozam*	10 éves átlag hozam	10 éves átlag reálhozam**
A	1,62%	-0,18%	5,89%	2,67%
B	5,55%	3,75%	6,74%	3,52%
D	7,69%	5,89%	6,79%	3,57%
R	4,05%	2,25%	6,14%	2,92%
H	8,84%	7,04%	7,04%	3,82%

\* 2016. évi infláció = 1,8%; \*\* 10 éves átlagos infláció = 3,22% (forrás: KSH.hu)



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 + 5% BUX + 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

\* Megjegyzés: módosítása folyamatban

A benchmarkok (referencia indexek) 2016. évi teljesítménye:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,21%	0,24%	0,36%	0,41%	1,22%
	MAX állampapír index	3,93%	-0,53%	2,50%	0,72%	6,73%
	CMAX állampapír index	3,71%	-0,47%	2,32%	0,73%	6,39%
	BUX hazai részvényindex	10,58%	-0,47%	5,08%	15,68%	33,79%
	BIX hazai ingatlanpiaci index	4,42%	1,30%	0,27%	1,02%	7,15%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	3,97%	-12,10%	2,31%	10,84%	3,63%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	-7,73%	-4,06%	2,48%	10,27%	0,03%
MSCIWord részvényindex*	-4,34%	3,09%	1,47%	7,85%	7,91%	

\* forintban denominálva