

Számol Ön azzal, hogy...

- a pénztári megtakarítások hozamát nem terheli kamatadó?

+20%

- a pénztári befizetések után adójóváírás érvényesíthető, amire jövedelemkorlát nem vonatkozik?

+30%

- a pénztári tagság munkáltatói hozzájárulásként történő támogatása béren kívüli juttatás, nem minősül jövedelemnek?

+40%

- a pénztári megtakarítás egy kifejezetten hatékony befektetési forma?

15%*



* az Életút Önszegélyező Pénztár 2007. évben elért hozama

Miért az Életút?

Mert az Életút Pénztárcsoport tevékenysége a pénztári ágazatok mindegyikét lefedi.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár

– önkéntes és magánnyugdíjpénztári üzletággal

- biztonságos jövedelemforrást kínálunk Önnek az időskori kiadások finanszírozására.

Mert saját nyugdíjelőtakarékosság nélkül az aktív korban elért életszínvonal nagy valószínűséggel nem tartható fenn a nyugdíjas években.



Életút Önszegélyező Pénztár

- különféle élethelyzetekre biztosít anyagi biztonságot Önnek.

Mert van rá esély, hogy az ember nem várt helyzetbe kerül.

Életút Egészségpénztár

- az egészségügyi kiadások finanszírozásában nyújt segítséget Önnek.

Mert az egészségünk leginkább magunkon múlik. S az egészségnek egyre nagyobb ára van.

Hozzáadott értékek

A pénztári megtakarítások növekedésében a munkáltatók is fontos szerepet játszhatnak, hiszen béren kívüli juttatásként – akár kafeériás rendszerben, akár direkt módon – járulégmentes pénzbeli juttatást nyújthatnak tagjaiknak:

- önkéntes nyugdíjpénztárban a minimálbér 50%-áig – 2008-ban havonta 34.500 Ft –
- egészségpénztárban és önszegélyező pénztárban a minimálbér 30%-áig – 2008-ban havonta 20.700 Ft – összegben adható/kérhető hozzájárulás.

A munkáltatói hozzájárulás összegét a munkáltató költségként számolhatja el.



Adómegetakarítás

A pénztártag az adóbevallásában jövedelemkorláttól függetlenül rendelkezhet az összevont adóalapja adójából történő adóvisszatérítésre. Ennek összege:

- az önkéntes nyugdíjpénztárba befizetett tagdíj 30%-a, maximum 100 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be az öregségnyugdíj-korhatárt, 130 ezer forint),
- az egészség/önszegélyező pénztárba befizetett tagdíj 30%-a, maximum 100 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be az öregségnyugdíj-korhatárt, 130 ezer forint),

de együttesen legfeljebb az adóévben 120 ezer forint (aki 2020. előtt tölti be az öregségnyugdíj-korhatárt, 150 ezer forint). 2007-ben a pénztárainkba tagjaink javára 175 millió Ft-ot utalt vissza az adóhatóság.

Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

- Az eddigieknél is kedvezőbb tartalékképzés egy új 99%-os fedezetű sáv bevezetésével:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	94,50%	5,00%	0,50%
36–84 eFt éves tagdíj között	95,00%	4,50%	0,50%
84–180 eFt éves tagdíj között	96,50%	3,50%	-
180–360 eFt éves tagdíj között	98,00%	2,00%	-
360 eFt éves tagdíj felett	99,00%	1,00%	-

- Egységesen havi 3.000 Ft-os az alaptagdíj.
- Egy fix összegű járadéktípus bevezetése, melynek összegét a tag határozhatja meg.
- Január 1-jével a pénztár befogadta a Ráció Önkéntes Nyugdíjpénztárat.

Eltérő vagyonösszetételű (választható) befektetési portfólióink 2007-es hozamadatai:

	1.n.év	2.n.év	3.n.év	4.n.év	éves
Portfóliók					
"A" (pénzpiaci) po.	1,98%	1,91%	1,89%	1,87%	7,88%
"B" (vegyes) po.	1,63%	4,52%	1,66%	-0,14%	7,84%
"C" (emelt részvényű) po.	0,97%	4,95%	0,98%	-1,35%	5,56%
"D" (fokozott részvényű) po.	0,38%	5,87%	0,67%	-1,58%	5,29%

Benchmarkok					
RMAX állampapír index	2,06%	1,96%	1,74%	1,69%	7,67%
MAX állampapír index	2,08%	2,52%	1,85%	-0,44%	6,11%
BUX részvényindex	-5,72%	23,51%	-1,79%	-7,66%	5,60%
CETOP részvényindex	-0,90%	12,05%	0,20%	-0,74%	10,43%
MSCI W részvényindex	-0,86%	3,86%	-1,31%	-5,07%	-3,53%

- A portfóliók között negyedévente lehet váltani.
- 2008. I. negyedéve végével a C és D portfólió összeolvadásra kerül a D portfólió benchmarkja megtartásával.
- A Ráció beolvadásával egy új (R – reálhozamra törő) portfólió került a portfóliók közé.