

Így is lehet!

Mai világunkban meg kell becsülni, ha egy rendkívüli helyzetektől mentes évet tudhatunk magunk mögött. 2010. lehetett volna akár ilyen is. A befektetési hatékonyságunk valamennyi pénztári ágazatunkban és portfólióinkban jól alakult ezévben is, a pénzügyi turbulenciáktól sikerült ismételtelen mentesíteni Ügyfeleink megtakarításait. A tevékenységünk a kialakított üzleti stratégiánk mentén haladt előre, s bizton gondolhattuk azt, hogy felkészültek és nem mellékesen védettek is vagyunk a potenciális kockázatokkal szemben.

Egy valamivel azonban nem számoltunk: azzal a drasztikus kormányzati intézkedés-sorozattal - és ennek okán kialakult rendkívüli helyzettel -, amely a magánnyugdíjpénztári tagság, illetve tevékenység feltételeinek drasztikus átalakítását eredményezte. Kérdéses, hogy az elindított folyamat megállja-e a jogszerűség próbáját, ugyanakkor nem kérdés, hogy ez a fellépés méltánytalan mind a pénztártagokkal, mind a magánnyugdíjpénztárakkal szemben is.



Egyértelműen rossz üzenet ez, de tudunk alkalmazkodni hozzá. A kialakult helyzetben a magánpénztári pozícióinkat feladjuk és a stratégiánk előterébe az önkéntes pénztári üzletágainkat helyezük. Mert meggyőződésünk, hogy most jött el igazán az öngondoskodás szükségessége!

Az Életút Pénztárcsoport önkéntes pénztári ágazatai - az önkéntes nyugdíj-, önszegélyező és egészségpénztárunk - teljes palettát kínálnak Önnek pénzügyi stratégiája megvalósításához:

- Hosszútávú megtakarításként a nyugdíjpénztári számla nyújtotta anyagi biztonság szolgálhat jövőbeli támaszul.
- Kiadásai finanszírozási terhein önszegélyező pénztári szolgáltatásainkkal enyhíthet.
- Egészségügyi és sportolási kiadásai fedezetére egészségpénztári számlán képezhet megtakarítást.

A három pénztári ágazatunk egymástól függetlenül, egy-egy önálló jogi intézményként végzi a tevékenységét.

Ha több pénztártípusban is tagsággal rendelkezik, az előnyök /adó jóváírás-, hozzájárulási lehetőség/ összeadódnak!

Életút Önkéntes Nyugdíjpénztár

A most zajló nyugdíjreform eredményeként egyértelműen kijelenthetjük: megkerülhetetlen, hogy minél többen rendelkezünk ilyen megtakarítással. A jövőbeni nyugdíjunktól magunknak is gondoskodnunk kell!

A demográfiai problémák, a kitolódó nyugdíjkorhatár, a finanszírozási gondokkal küzdő állami nyugdíjpillér kihívása ellen nincs más út, minthogy megtakarítást próbálunk képezni.



Hogy ez ne egy erőn felüli feladat legyen, ezt biztosítja Önnek az önkéntes nyugdíjpénztári tagság. Olyan hozzáadott értékekkel, melyek kizárólag az önkéntes pénztárak sajátjai:

- Nem Önnek kell feltétlenül megtakarítania, hiszen nyugdíjmegtakarítását Ön helyett munkáltatója is átvállalhatja: 2011-ben havi 39.000 Ft-tal járulhat ehhez hozzá. Önnek ez adómentes béren kívüli juttatása (a munkáltatót ezután 19,04%-os adó terheli);
- De Önnek érdemes igazán megtakarítania, mert az egyénileg vállalt befizetései után 20%-os adó jóváírásra válik jogosulttá éves 100 illetve 130 ezer Ft-os összegben - jövedelmi korlátozás nélkül;
- A megtakarításán elért hozamok kamat- és árfolyamnyereség adó mentességet élveznek. A vagyona ezáltal még gyorsabban növekedik!

- 10 éves tagság birtokában már adómentesen felveheti a felhalmozott hozamát, s ezt 3 évente ismételtelen megteheti. Épp ilyen egy 3 évenként osztalékot fizető megtakarítás!

- Pénztárunktól kölcsönt is igényelhet, ha korábbi tagi kölcsöneit rendben visszafizette. Áthidaló jelleggel is a segítségére tudunk lenni!

- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása banki kölcsön fedezetűl is felhasználható!



Pénztárunk tartalékképzési rendje kedvező sáv fedezeti arányt tartalmaz. Ezzel is jutalmazzuk Önt, ha magasabb összegben takarékoskodik:

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%	-

A 99,5%-os fedezeti arányú sáv 2011-ben került bevezetésre!

De az igazi értékmérő maga a hozam. Pénztárunkban négy féle befektetési csomag közül választhatja ki az Önnek legmegfelelőbb összetételű és kockázati szintű portfóliót:

- A - Konzervatív pénzügyi
- B - Vegyes összetételű
- D - Emelt részvényhányadú
- R - Reálhozamot megcélzó

Ezen portfóliók között Ön negyedéves gyakorisággal válthat, a mindenkori piaci helyzetnek és egyéni várakozásának megfelelően.

Választható portfólióink megcélzott befektetési összetétele az alábbi:

Po	Önkéntes pénztári portfóliók 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

2010. évi hozamaink és a portfóliók benchmark hozamai:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzügyi)	1,57%	1,31%	1,34%	1,18%	5,51%
	B - Vegyes összetételű	4,29%	0,33%	2,82%	0,48%	8,11%
	D - Fokozott részvényhányadú	7,66%	-2,10%	4,69%	0,41%	10,79%
	R - Reálhozamot megcélzó	4,16%	1,00%	1,78%	0,49%	7,60%

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzügyi)	1,77%	1,07%	1,41%	1,17%	5,53%
	B - Vegyes összetételű	6,64%	-2,26%	4,41%	-1,07%	7,66%
	D - Fokozott részvényhányadú	7,25%	-2,51%	5,01%	0,47%	10,31%
	R - Reálhozamot megcélzó	3,59%	-0,71%	2,68%	0,99%	6,66%

Az egyes piaci szegmensek 2010. évi teljesítménye:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	1,77%	1,07%	1,41%	1,17%	5,53%
	MAX állampapír index	7,00%	-2,34%	4,91%	-2,94%	6,40%
	BUX hazai részvényindex	14,22%	-13,18%	10,40%	-8,23%	0,47%
	CETOP20 közép-európai részvény i.	12,99%	-14,96%	14,36%	3,99%	14,27%
	MSCIWorld részvényindex	2,74%	-13,26%	13,24%	8,55%	9,55%

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

Po	2010. évi hozam	2010. évi reálhozam*	10. éves átl. hozam	10. éves átl. reálhozam**
A	5,51%	0,81%	8,44%	3,07%
B	8,11%	3,41%	8,14%	2,77%
D	10,79%	6,09%	9,82%	4,45%
R	7,60%	2,90%	9,12%	3,75%

* 2010. évi infláció = 4,7%; ** 10 éves átlagos infláció = 5,37%

A nyugdíjjogosulttá váló pénztártag a megtakarítását egyösszegben vagy különböző járadékszolgáltatási formákban használhatja fel.

A járadékszolgáltatások révén Önnek úgy folyósítjuk a kért rendszerességgel (havonta, negyedévente, évente) a nyugdíjösszegeket, hogy közben a meglévő megtakarítása továbbra is hozamot termel.

Ráadásul mindezt díj- és költségmentesen!