

Hozamaink reálértéken és 10 éves időtávon:

Önkéntes nyugdíjpénztári üzletág

Po	2011. évi hozam	2011. évi reálhozam*	10. éves átl. hozam	10. éves átl. reálhozam**
A	6,20%	2,10%	8,14%	3,04%
B	4,60%	0,50%	7,68%	2,58%
D	-1,55%	-5,65%	8,69%	3,59%
R	5,65%	1,55%	8,61%	3,51%
H	-0,61%	-4,71%	6,30%	1,20%

* 2011. évi infláció = 4,1%; ** 10 éves átlagos infláció = 5,10%

De nem csak a nyugdíjra való felkészülés terén lehet egy jó megoldás az önkéntes pénztári tagság!

Életút Önszegélyező Pénztár

Rövidebb távú, ugyancsak támogatott célirányos megtakarítási formát biztosít Önnek az önszegélyező pénztári tagság:

- Ehhez ugyancsak hozzájárulhat munkáltatója - 2012-ben havi 27.900 Ft-tal;
- Az önszegélyező pénztári egyéni befizetés után is 20%-os adójóváírási lehetőség áll fenn;
- Ha nyugdíjpénztár mellett önszegélyezőben is tag, a jogosultságát éves 100 eFt-ról 120 eFt-ra, 130 eFt-ról 150 eFt-ra tudja emelni.

Az önszegélyező pénztári számla az alábbi élethelyzetekben nyújt segítséget:

- Kieső jövedelmét pótolhatja – akár táppénz, akár munkanélküliség esetén;
- Gyermek születése és nevelési költségeit számolhatja el;
- Gyógyszerkiadásait, szemüveg, gyógycipő és számos más gyógyászati segédeszköz vásárlásának vételárát finanszírozhatja számlájáról.

Megtakarítását nemcsak saját, hanem közeli hozzátartozói igényeire is felhasználhatja.

Pénztárunk tartalékképzési rendje az alábbi:

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

Az egyes szolgáltatási jogcímekhez tartozó keretösszegeink:

A tag számlájáról finanszírozva	Összeg
A-1. Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása	2.000 Ft/nap
A-2. Rokkantsági nyugdíj/baleseti jár. kiegészítése	80.000 Ft-ra
A-3. Megváltozott munkaképesség jövedelempótlása	az ellátással azonosan
A-4. Munkanélküliség miatt kieső jövedelem pótlása	1.000 Ft/nap
B-1. Születési támogatás	600.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-ával
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	27.900 Ft
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása	kötetlen
C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása	kötetlen
D. Temetési segély	600.000 Ft

Az ún. szolidaritási alapba kerülő tagdíjhányad biztosítási funkciót keletkeztet. A tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget tevő pénztártagok két éven túl olyan szolgáltatásokra is jogosultak, melyeket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem a szolidaritási alapból finanszíroz. Ezen szolgáltatásaink az alábbiak:

Szolidaritási alapból finanszírozva	Összeg
F-1. Munkanélküliségre az ellátás lejártát követő 3 hónapra	3 x 30.000 Ft
F-2. Csonkolásos balesetre a munkaképességsökkenés %-ában	%-onként 2.000 Ft
F-3. Halva születés/fogyatékosvá válás segélyezése	100 eFt/%-onként 1 eFt
F-4. Átmeneti segély	20%; max. 100 eFt
F-5. Tag halálakor nyújtott temetési segélyként	120.000 Ft

Hogy ez a megtakarítási forma is elsősorban egy befektetés, azt a hozamaink bizonyítják:

Befektetéseink	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.
Éves nettó hozama:	15,02%	5,18%	7,64%	6,12%	7,33%

Harmadik pénztári üzletágunk méginkább célirányos megtakarításnak nevezhető:

Életút Egészségpénztár

Lehet-e fontosabb bármi, mint az egészségünk?



Hogy ne okozzon gondot egészsége megőrzése érdekében felmerülő kiadásainak finanszírozása, ehhez nyújt Önnek segítséget az egészségpénztári tagság.

- Egészségpénztári tagságához is hozzájárulhat munkáltatója - 2012-ben havi 27.900 Ft-tal;

- Az egészségpénztári egyéni befizetés után is 20%-os adójóváírási lehetőség áll fenn;

- Ha nyugdíjpénztár mellett egészségpénztárban is tag, a jogosultságát éves 100 eFt-ról 120 eFt-ra, 130 eFt-ról 150 eFt-ra tudja emelni.

Megtakarítását egészségmegőrzésre, szakorvosi ellátásokra, gyógyszervásárlásra fordíthatja és más egyéb jogcímeken is felhasználhatja.

Raadásul nemcsak saját, hanem közeli hozzátartozói jogán is.

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%	-

A fel nem használt egyenlegét pénztárunk ugyancsak minél hatékonyabban igyekszik befektetni:

Befektetéseink	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.
Éves nettó hozama:	5,54%	5,74%	7,93%	7,01%	7,47%

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

A taggá válás feltételeiről és pénztárainkról honlapunkon tájékozódhat. (www.eletut.hu) Ugyanitt tagi adatait, egyéni számláját is megtekintheti, illetve tagságához kapcsolódó nyomtatványainkat is letöltheti.



Életút pénztárak
 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 Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	10700024-04170301-51100005
Életút Önszegélyező Pénztár	10700024-26969903-51100005
Életút Egészségpénztár	10700024-42710503-51100005



Mi hosszabb távra tervezünk!



2012