

## Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélt megakarítás mellett egyre népszerűbb megtakarítási forma – a pénztár csoportunkon belül is – a rövidebb időtávra szóló egészség- és önszegélyező pénztári tagság, ugyancsak az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alatt.

Ez a célirányos megtakarítás különféle – a jogszabály által megjelölt – élethelyzetekben/célokra használható fel, melyek közül némelyek tervezhetőek, némelyek váratlanul merülnek/merülhetnek fel.

Így előnyös lehet azok számára is, akik célirányosan szeretnék a tagságban rejlő lehetőségeket kihasználni, de azok számára is, akik jövőbeli váratlan események bekövetkeztére szeretnék megtakarítással rendelkezni.



### 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 életvitel 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 2019-ben:

A tag számlájáról finanszírozva	Összeg
A-1. Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása	igazolt összeg
A-2. Rokkságsági 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	1.000.000 Ft
B-2. Gyermekgondozási díj kiegészítése	az ellátás 40%-a
B-3. Gyermekgondozási segély kiegészítése	az ellátással azonosan
B-4. Beiskolázási támogatás	149.000 Ft
C-1. Gyógyszerkiadások finanszírozása	számla ellenérték
C-2. Gyógyászati segédeszköz finanszírozása	számla ellenérték
D. Temetési segély	1.000.000 Ft
E-1. Látássérült/mozgáskorlátozott életvitelét segítő kiadások	300.000 Ft
E-2. Otthoni/idősgondozás kiadásai finanszírozása	max. 28.500 Ft/hó
F-1. Védett fogyasztók közüzemi díja finanszírozása	max. 22.350 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 22.350 Ft/hó
G-1. Egészségügyi szolgáltatások finanszírozása	számla ellenérték
G-2. Gyógytorna, gyógymasszázs térítési díja finanszírozása	számla ellenérték



### Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépést;
- Sávós tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), 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 is egy befektetés alapvetően. Az elmúlt években az alábbi hozamokat értük el:

Befektetéseink	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.
Éves nettó hozama:*	3,68%	2,96%	2,40%	1,45%	0,49%


\* a jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

### Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A befizetése után (immár a munkáltatói hozzájárulásra is) 20%-os adójóváírási lehetőséget – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül;
- Megtakarítása +10%-os adójóváírás végett 2 évre történő lekötöttségét;
- Nyugdíjjogosulttá válásakor a megtakarítása nyugdíjpénztárba történő áttelepíthetőségét.

Pénztáraink (a nyugdíj illetve az egészség- és önszegélyező) egymástól függetlenek. Az abban létesítendő tagságokat is függetlenül/elkülönítetten kell érteni.

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

 Híreinket a Facebook-on is elérheti!  
Csatlakozzon és ossza meg véleményét velünk!



1122 Budapest, Krisztina krt. 7.  
Levélcím: 1536 Budapest, Pf. 222  
Telefon: (1) 201-5003; (1) 487-0166  
E-mail: [ugyfelszolgalat@eletut.hu](mailto:ugyfelszolgalat@eletut.hu) • Honlap: [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu)

Életút Nyugdíjpénztár	10918001-00000003-09291000
Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006



*Biztos lábakon!*



## Itt egy új fejezet kezdődött

Hazai jogrendszerünkben nem példa nélküli, hogy különösebb indoklás, vagy magyarázat nélkül egyik napról a másikra jelentősen átszabják egy-egy ágazat működési feltételrendszerét, így már meg sem lepődünk azon, hogy 2019-től a valamiféle kedvezménytel bíró béren kívüli juttatások közül kikerült a munkáltatók önkéntes pénztári hozzájárulásának a lehetősége. Ezzel a szabályozási döntéssel végeredményben befejeződött a munkáltatók ezirányú szerepvállalása, mely az anyagi szerepvállaláson túl ösztönző, sőt sok esetben bizonyos tanító szerepet is betöltött, hiszen a munkáltatók ilyen formában nemcsak segítettek, hanem egyúttal ösztönözni is tudták munkavállalóikat abban, hogy legyen nyugdíjcélú, vagy egészség- önszegélyező célú megtakarításuk jövőbeni ebbéli kiadásaira.

Nem hungaricum ez, hiszen a nálunknál fejlettebb gazdaságokban régóta működnek ezek a munkavállalók megbecsülésére, munkahelyi kötődésére módosított együtműködési formák, amelyek fontosságát a kormányzati szereplők adózási előnyökkel támogatnak mindmáig.

A módosult feltételrendszerben immár kinek-kinek saját magának kell ezen megtakarítások ügyében eljárnia, s ha véltetően lesznek is olyan munkáltatók, akik a fenti indokok alapján továbbra is megtartják ezen juttatási lehetőséget az általuk kínált káféteria keretben, azt immár jelentősen kedvezőtlenebb feltételrendszerben tehetik majd meg.

Mondhatni most jött el a nagykorúvá válás pillanata a pénztári szektor szereplői számára, amit a rendszert 1993-ban megalkotók vélhetően nem így képzelték el.

Az új helyzetre a szektor szereplői nyilvánvalóan különféle válaszokat fognak adni, mi az Életút Pénztárak az eddigi működésünkkel igyekeztünk ilyen, s hasonló helyzetekre előre felkészülni, aminek köszönhetően nem tervezzük érdemi módosítást az üzletpolitikánkban, különösen nem az üzleti feltételeinkben.

Ugyanakkor azon tagjaink, akik eddigiekben munkáltatói hozzájárulásban részesültek, s abban nem részesülnek a továbbiakban, döntést kell hozzanak a megtakarításuk hogyan-továbbja kérdésében. Mi ehhez minden segítséget igyekszünk megadni, s bízunk benne, hogy az eddigi eredményeinknek is köszönhetően egyre többen ismerik fel az öngondoskodás fontosságát és időserűségét. Ehhez igyekszünk támpontokat adni jelen tájékoztatónk.

## Életút Nyugdíjpénztár

Nyugdíjpénztárunk egyike az elsőként megalakult hazai nyugdíjpénztáraknak. Piaci függetlenségét mindmáig megtartva, alacsony költség szintű, hosszú távra lefektetett üzletpolitikájával igyekszik versenyképes szolgáltatást kínálni a nyugdíjmegtakarításban gondolkodóknak.

Esetünkben a nyugdíjmegtakarítás az alapvető célja mellett arra is módot ad, hogy már az aktív életszakaszban (még a nyugdíjjogosultság elérése előtt) is anyagi forrást biztosíthasson akár tervezett, akár nem várt kiadások finanszírozására, hiszen a tagság 10. éve leteltétől ezen megtakarítás – különös tekintettel a hozam – nyugdíjjogosultság nélkül is hozzáférhető.



A nyugdíjpénztár más nyugdíjcélú megtakarításokkal – pl. nyesszámla, nyugdíjbiztosítás – szemben felvállaltan maga hozza meg a döntéseit a rá bízott nyugdíjpénztári vagyon befektetését illetően, ezáltal valódi intézményi befektetőként felel az Ügyfelei megtakarítása értékállóságáért. Ebből kifolyólag a biztonságnak, értékállóságnak kiemelt szerepe van. Ez nem jelenti azt, hogy ne fektetne, vagy fektethetne a nagyobb hozam reményében kockázatosabb befektetésekbe is, de ha így is tesz, azt mértéktartóan teszi.

Pénztárunk vagyonának befektetésében a Hold Alapkezelő szakértelmét és közreműködését vesszük igénybe.

Vagyonunk letétkezelését és a bankszámláink vezetését az Unicredit Bank látja el.

### A pénztári tagságban rejlő lehetőségek

A pénztári megtakarítás nagy előnye, hogy a tagi befizetésekhez 20%-os adójóváírási lehetőség párosul éves 150 ezer Ft összegig.

Csak ennek köszönhetően évente 750 ezer Ft befizetésével 150 ezer Ft-tal gyarapíthatja évről-évre a megtakarítását. Ha nem él ezzel a lehetőséggel, a visszaigényelhető adójóváírás praktikusán elveszik.

A nyugdíjpénztárban kellő időtávon akár kis összegű rendszeres befizetésekkel is számottevő megtakarítása képződhet a tagságával kapcsolatos különösebb elvárások nélkül is.

### Amit a pénztárunk kínál Önnek:

- Díjmentes belépést;
- Sávós tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), 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 célú portfólió közül választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal.

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 + 2,5% BUX + 10% MSCIWorld + 20% CETOP20 + 2,5% EuroStoxx50
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCIWorld + 7,5% CETOP20
H	35% CMAX + 35% MAX + 5% BUX + 7,5% MSCIWorld + 7,5% EuroStoxx50 + 10% CETOP20

- A megtakarításával fedezett tagi kölcsön lehetőségét;
- A jogszabály által lehetővé tett valamennyi szolgáltatási formát;
- Személyes ügyfélkiszolgálást.



### Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A megtakarításán elért hozam adó- és járulégmentességét;
- A befizetései után (immár a munkáltatói hozzájárulásra is) 20%-os adójóváírási lehetőséget – éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül;

- 10 éves tágaság elérésétől – majd azt követően újabb 3 évenként – a felhalmozott hozamához adómentesen történő hozzáférést.

### 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 és 15 éves időszakra számolt éves átlaghozamaikat.

Pénztárunk 2018. évi befektetési eredményszámait az alábbiak:

Befektetési teljesítmény		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	-0,12%	-0,07%	0,28%	0,04%	0,13%
	B - Vegyes összetételű	-1,04%	0,06%	0,99%	-1,39%	-1,39%
	D - Fokozott részvényhányadú	-1,12%	-1,52%	1,86%	-0,04%	-0,84%
	R - Reálhozamot megcélzó	0,41%	0,01%	-0,03%	-0,04%	0,35%
	H - Emelt részvényhányadú	-1,21%	-1,58%	1,15%	0,17%	-1,48%

A portfólióink 2018. évi benchmark hozamadatai:

Referencia hozam		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,00%	-0,20%	0,36%	0,15%	0,31%
	B - Vegyes összetételű	-1,11%	-2,13%	1,40%	0,89%	-0,98%
	D - Fokozott részvényhányadú	-1,19%	-1,85%	2,04%	-0,33%	-1,38%
	R - Reálhozamot megcélzó	-0,58%	-0,24%	1,00%	-0,13%	0,04%
	H - Emelt részvényhányadú	-1,38%	-1,76%	1,42%	-0,25%	-1,97%

Hozamaink reálértéken (1, 10 és 15 éves időtávon):

Po	2018. évi hozam	2018. évi reálhozam*	10 éves átl. hozam	10 éves átl. reálhozam**	15 éves átl. hozam	15 éves átl. reálhozam***
A	0,13%	-2,57%	4,34%	1,72%	5,71%	2,23%
B	-1,39%	-4,09%	8,06%	5,44%	7,30%	3,82%
D	-0,84%	-3,54%	9,00%	6,38%	8,41%	4,93%
R	0,35%	-2,35%	6,41%	3,79%	6,64%	3,16%
H	-1,48%	-4,18%	8,55%	5,93%	7,51%	4,03%

\* 2018. évi infláció = 2,7%;

\*\* 10 éves átlagos infláció = 2,62%;

\*\*\* 15 éves átlagos infláció = 3,48%  
(forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2018. évi teljesítménye:

Megnevezés		1. név	2. név	3. név	4. név	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,00%	-0,20%	0,36%	0,15%	0,31%
	MAX állampapír index	-0,57%	-3,99%	0,85%	2,89%	-0,95%
	CMAX állampapír index	-0,52%	-3,75%	0,77%	2,56%	-1,03%
	BUX hazai részvényindex	-5,38%	-3,04%	2,89%	5,29%	-0,61%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	-1,35%	-2,43%	5,27%	-4,22%	-2,96%
EuroStoxx50 európai részvényindex*	-3,32%	6,20%	-0,17%	-14,80%	-12,66%	
MSCIWorld részvényindex*	-3,65%	12,35%	3,31%	-13,67%	-3,46%	

\* forintban denominálva