

2021.

*Visszatérőben*

## Azok a boldog békeidők...

Idestova egy éve még mit sem sejtve fogalmaztuk az előző évi tájékoztatónk bevezetőjét a klímaváltozáson keresztül érzékelhető környezeti változásokról, amikor a bolygónk másik felén már elindult a Covid-19 néven elhíresült világjárvány. Aztán kora tavasszal megtapasztalhattuk, hogy jól megszokott életünk bizony bármikor tartogathat számunkra nem várt meglepetéseket.

Az életünk – ideértve a befektetéseink értékelségét is – lassanként új irányt vett, s megkezdődött az alkalmazkodóképesség nagy próbája. Tagadhatatlan, hogy egy ilyen helyzet jótékonyan hat az innovációra, hiszen a dolgaink újraértékelése új megoldásokat kényszerít ki.

Hála az orvostudomány mai fejlettségének, immár a legoptimistább előrejelzéseket is túlszárnyaló gyorsasággal megvan a koronavírus elleni vakcina, ami várakozások szerint hamarosan gátat szabhat közös ellenségünk tombolásának, s mihamarabb eljön az idő, hogy életünk visszatérjen a megszokott normál kerékvágásba.

Ezt előrevetítve az értékpapírpiacok is kezdenek visszatérni a korábbi értékelségi szintjeikre, sőt a járvány okozta bajok enyhítésére hozott gazdaságélénkítő intézkedések hatására immár új csúcsaikat ostromolják. Mi ebből a tanulság: pánikban ne csináljunk semmit.

Karanténnal sújtott világunkban a vírus elkerülésére állítólag a nemzetközi úrállomás bizonyult a legbiztonságosabb helynek – s ennek ténye remélhetőleg semmiféle összefüggésben nincs a tavaly meghirdetett hároméves magyar ürprogrammal.

Már csak ezért is azt kívánnánk, hogy mielőbb szálljunk le ismét a földre, s jöjjenek újra a megszokott szürke hétköznapjaink. Ami a rossz hír – legalábbis a vírusszakértők ezt állítják –, hogy a mostani járványhoz hasonlóak nagy eséllyel bekövetkezhetnek belátható időtávon belül. Köszönjük, nekünk ennyi bőségesen elég volt a dolgaink újragondolására.



## 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 nyugdíj megtakarításban gondolkodóknak.

Esetünkben a nyugdíj megtakarítás az alapvető célja mellett arra is módot ad, hogy már az aktív életszakaszban (még a nyugdíj jogosultság 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 – nyugdíj jogosultság nélkül is hozzáférhető.



A nyugdíjpénztár más nyugdíjcélú megtakarításokkal – pl. nyeresz számla, 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 befektetésbe is, de ha így is tesz, azt mértéktartóan teszi.

Pénztárunk vagyonának befektetésében a Hold Alapkezelő Zrt illetve a Generali Alapkezelő Zrt 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;
- Sávos tartalékképzést (a befizetések költségterhelése), a legfelsőbb sávban mindössze 0,5%-os díjterheléssel:

Éves befizetéstől függően sávosan	Fedezeti	Működési	Likviditási
36 eFt halmozott éves tagdíjig	95,0%	5,0%	-
36–90 eFt éves tagdíj között	95,5%	4,5%	-
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%	-

- 4 eltérő befektetési célú portfólió közüli választás lehetőségét, negyedéves gyakorisággal.

Választható portfólióink megcélzott összetétele:

Po	Választható portfólióink megcélzott összetétele (benchmark)
B	75% CMAX + 10% CETOP20 + 5% Eurostoxx50 + 10% MSCIWorld
D	65% CMAX + 2,5% BUX + 20% CETOP20 + 2,5% Eurostoxx50 + 10% MSCIWorld
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 7,5% CETOP20 + 2,5% MSCIWorld
H	35% CMAX + 35% MAX + 5% BUX + 10% CETOP20 + 7,5% EuroStoxx50 + 7,5% MSCIWorld

- 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 járulék mentességét;
- A befizetése után – a munkáltatói hozzájárulásra is – 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 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 2020. évi befektetési eredményszámai az alábbiak:

	Befektetési teljesítmény	Elért hozam	Ref. hozam	Reálhozam*
Portfóliók	A - Konzervatív (Pénzpiaci)	0,87%	0,41%	-1,83%
	B - Vegyes összetételű	3,41%	1,72%	0,71%
	D - Fokozott részvényhányadú	2,60%	2,63%	-0,10%
	R - Reálhozamot megcélzó	4,81%	0,48%	2,11%
	H - Emelt részvényhányadú	2,08%	2,46%	-0,62%

\* 2020. évi infláció = 2,7% (forrás: KSH.hu)

Pénztárunk befektetési eredményszámai 10 és 15 éves időtávon:

Po	10 éves átl. hozam	10 éves ref. hozam	10 éves átl. reálhozam*	15 éves átl. hozam	15 éves ref. hozam	15 éves átl. reálhozam**
A	2,95%	2,62%	0,68%	4,49%	4,32%	1,15%
B	6,63%	6,43%	4,36%	6,46%	6,41%	3,12%
D	7,04%	6,48%	4,77%	6,80%	6,43%	3,46%
R	4,76%	3,24%	2,49%	5,45%	4,52%	2,11%
H	7,51%	7,18%	5,24%	6,56%	6,57%	3,22%

\* 10 éves átlagos infláció = 2,27%;

\*\* 15 éves átlagos infláció = 3,34% (forrás: KSH.hu)

A befektetési referencia indexeink 2020. évi teljesítménye:

	Megnevezés	Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,41%
	MAX állampapír index	1,41%
	CMAX állampapír index	1,37%
	BUX hazai részvényindex	-8,76%
	CETOP20 közép-európai részvényindex*	-2,37%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	4,75%
	MSCIWorld részvényindex*	15,07%

\* forintban denominálva

# Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A nyugdíjcélú megtakarítás mellett egyre népszerűbb megtakarítási forma – a pénztár csoportunkon belül is – a rövidebb időtávra szóló egészség- és önsegélyező 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 szeretnének 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 2021-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	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	161.000 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. 24.150 Ft/hó
F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	max. 24.150 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;
- Sávos 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	92,25%	1%	6,75%	-
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 alaponkból finanszírozott szolgáltatásokat is, amiket a pénztár nem az igénylő számlájáról, hanem ezen elkülönített alaponkból finanszíroz, mintegy biztosítói jelleggel, az alábbi jogcímeken:

Szolidaritási alaponkból 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	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.
Éves nettó hozama:*	2,40%	1,45%	0,49%	1,31%	2,95%

\* a tagok egyéni számláin jóváírt negyedéves hozamok láncszorzatával számolva

Pénztárunk vagyonának befektetésében a a Generali Alapkezelő Zrt szakértelmét és közreműködését vesszük igénybe.

## Amit a jogszabályok biztosítanak Önnek:

- A befizetési után – a munkáltatói hozzájárulásra is – 20%-os adójóváírási lehetőséget éves 150 ezer Ft-os összegben, jövedelmi korlátozás nélkül;
- Megtakarítása +10%-os adójóváírás végetti 2 évre történő leköthetőségét;
- 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.



Tegyen Ön is a környezetéért!

Kérje kimutatásainkat, elszámolásainkat elektronikus formában!



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 Önszegélyező Pénztár	10918001-00000003-09301006