

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

Tisztelt Pénztártagunk!

Mint bizonyára értesült róla, folyamatban van pénztárunk beolvadása az Életút Nyugdíjpénztárba. A beolvadás dátuma: 2016. január 1. Ezzel összefüggésben az alábbiakról szeretnénk tájékoztatni.

A beolvadásról a májusi közgyűlésünk hozta meg az elvi döntést, amit a most előkészületben lévő második közgyűlésnek kell megerősítenie a két partnerpénztár aktuális vagyoni helyzetéről elkészített vagyonmérleg-tervezetek ismeretében. Amennyiben a közgyűlés ezt a döntést meghozza, pénztárunk az év végi fordulónappal az Életút Nyugdíjpénztárba integrálódik.

A 2015-ös üzleti évről a korábbi gyakorlatnak megfelelően adjuk ki az éves adóigazolásokat és tavasszal a 2015. december 31-ére vonatkozó számlaértékesítőket. **2016. január 1-től azonban már az Életút Nyugdíjpénztár (cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.) tagjai leszünk.** Miután a 2015-ös évről az adóbevallásokat 2016-ban adjuk le, ebben már a jogutód pénztár nevére, bankszámlájára és adószámára kell a visszaigényelt összegeket kérni (**Életút Nyugdíjpénztár Adószám: 18060542-1-43 bankszámlaszám: 10918001-00000003-09291000**).

Fontos, hogy 2016. január 1-től már a tagdíjakat is a jogutód pénztár bankszámlájára kell utalni:

Jogosult: **Életút Nyugdíjpénztár**

Jogosult számlaszáma: **10918001-00000003-09291000**

Kérjük, hogy az átutalt összegek rendeltetésének egyértelműsítése érdekében utaláskor a közlemény rovatban tüntessék fel az **adóazonosítójukat** is.

Néhány információ a befogadó pénztárról:

Az Életút Nyugdíjpénztár 1994-ben alakult, taglétszáma meghaladja a 16 ezer főt, vagyona a 20 milliárd Ft-ot. A partnerválasztásban fontos szerepet játszottak az eddigiekben elért befektetési eredményei és üzletpolitikája, melyekről a pénztár honlapjáról tájékozódhat.

Az Életút pénztárban az alaptagdíj havi 3.000 Ft, illetve éves 36.000 Ft. A tagdíjbefizetéseket a pénztár fenti folyószámlájára átutalással, vagy az Unicredit Bank bármely fiókjában készpénzbefizetéssel lehet teljesíteni. Készpénzes befizetésre a pénztár irodájában közvetlenül is lehetőség van.

A befizetések a tartalékok között sávosan oszlanak meg az alábbiak szerint:

	Fedezet	Működés	Likviditás
36 ezer Ft halmozott éves tagdíjig	94,5%	5,0%	0,5%
36 – 90 ezer Ft éves tagdíj között	95,0%	4,5%	0,5%
90 – 180 ezer Ft éves tagdíj között	96,5%	3,5%	-
180 – 360 ezer Ft éves tagdíj között	98,0%	2,0%	-
360 ezer Ft éves tagdíj felett pedig	99,5%	0,5%	-

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

A megadott arányok egy-egy összegtartományban adottak, tehát ha valaki pl. 90 ezer Ft éves tagdíjat fizet, az első 36 ezer Ft befizetése akkor is az első sáv szerint kerül felosztásra.

Lényeges különbség az eddigiekhez képest, hogy a jogutód pénztár választható portfóliós befektetési rendszert működtet. A választható portfóliók (összesen ötféle) azt a többletlehetőséget biztosítják Önnek, hogy ezek eltérő befektetési célkitűzése alapján kiválaszthatja az Önnek leginkább megfelelőt, s döntését akár negyedévente módosíthatja. Induláskor az Első Hazai Nyugdíjpénztár vagyona egységesen a korábbi befektetési politikánkhoz leginkább közelálló B-portfólióba kerül. Ettől eltérő döntésre 2016. második negyedévtől lesz lehetőség. A portfólióváltásra vonatkozó igényeket a negyedéves fordulónapig, 2016. március 31-ig kell írásban eljuttatni a pénztárnak.

A jogutód pénztárban tagi kölcsön is igénybe vehető a tagi megtakarítás max. 30%-áig, legfeljebb 1 éves futamidőre, a jegybanki alapkamat+3% hiteldíj ellenében, visszafizetési kötelezettséggel.

Az Életút Nyugdíjpénztár lehetőséget biztosít az elektronikus ügyintézésre. A pénztár honlapjának címe: www.eletut.hu. Itt mindenki nyomon követheti megtakarítását és befizetéseit, illetve letöltheti az ügyintézéshez szükséges nyomtatványokat. Az elektronikus ügyintézéshez szükséges adatokat a 2015. évi számlaértesítők kiküldéskor kapják meg.

A pénztáraink között született megállapodás értelmében az Életút Nyugdíjpénztár tevékenységében, szakmai munkájában a továbbiakban igazgatótanácsi delegálással veszünk részt, így képviselve a beolvadó Első Hazai Nyugdíjpénztár tagságának érdekeit.

Amennyiben egyéb kérdése merülne fel, azt felteheti Tamási Katalinnak a +36 1 436-2055-ös telefonszámon vagy a k.tamasi@hvg.hu email címen, illetve a befogadó pénztárnak a +36 1 487-0166 és a +36 1 487-0167 telefonszámon vagy az ugyfelszolgalat@eletut.hu email címen.

Meg vagyunk győződve arról, hogy nyugdíjcélú megtakarításainkat az Életút Nyugdíjpénztárnál továbbra is jó kezekben tudhatjuk, és reméljük, hogy döntésünk a jövőben mindannyiuk megaláztatására szolgál.

Budapest, 2015. november 30.

Klinghammer Lászlóné
IT-elnök