

Független könyvvizsgálói jelentés

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2012. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 132.957.520 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 295.767 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 27.121.351 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 64.386 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



Vélemény

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

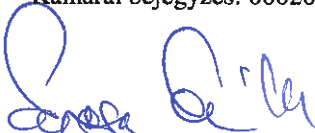
Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. május 16.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202



Leposa Csilla
Partner



Agócs Gábor
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	122 808 486	0	122 808 486	132 957 520	0	132 957 520	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	93 974 662	0	93 974 662	106 570 100	0	106 570 100	
003	73OME111	I. Immateriális javak	53 138	0	53 138	48 834	0	48 834	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	70	0	70	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	53 068	0	53 068	48 834	0	48 834	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	182 158	0	182 158	175 896	0	175 896	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	232 639	0	232 639	177 230	0	177 230	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 033	0	1 033	1 396	0	1 396	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-51 514	0	-51 514	-2 730	0	-2 730	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	93 739 366	0	93 739 366	106 345 370	0	106 345 370	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	22 337 581	0	22 337 581	24 351 629	0	24 351 629	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	57 517	0	57 517	50 375	0	50 375	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	72 046 966	0	72 046 966	72 393 962	0	72 393 962	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	2 854 726	0	2 854 726	3 597 562	0	3 597 562	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	64 673 590	0	64 673 590	64 507 535	0	64 507 535	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	4 518 650	0	4 518 650	4 288 865	0	4 288 865	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-702 698	0	-702 698	9 549 404	0	9 549 404	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	28 831 637	0	28 831 637	26 386 383	0	26 386 383	
027	73OME121	I. Készletek	3 247	0	3 247	3	0	3	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	3 247	0	3 247	3	0	3	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
032	73OME122	II. Követelések	7 026 837	0	7 026 837	6 058 475	0	6 058 475	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	6 844 881	0	6 844 881	5 877 379	0	5 877 379	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	17 237	0	17 237	2 258	0	2 258	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	150 358	0	150 358	146 212	0	146 212	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	14 361	0	14 361	32 626	0	32 626	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	19 844 303	0	19 844 303	12 543 343	0	12 543 343	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	185 533	0	185 533	0	0	0	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 488 450	0	19 488 450	12 143 350	0	12 143 350	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	4 280 891	0	4 280 891	232 086	0	232 086	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	13 664 152	0	13 664 152	11 892 145	0	11 892 145	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	150 535	0	150 535	13 941	0	13 941	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 392 872	0	1 392 872	5 178	0	5 178	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	170 320	0	170 320	399 993	0	399 993	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 957 250	0	1 957 250	7 784 562	0	7 784 562	
050	73OME1241	1. Pénztárak	99	0	99	254	0	254	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	165 251	0	165 251	87 845	0	87 845	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 594 094	0	1 594 094	1 008 247	0	1 008 247	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	6 250 000	0	6 250 000	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	187 371	0	187 371	386 171	0	386 171	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	10 435	0	10 435	52 045	0	52 045	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	2 187	0	2 187	1 037	0	1 037	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	381	0	381	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 806	0	1 806	1 037	0	1 037	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló		záró adatai
			1	2	3	4	5	6		7
			k	l	m	n	o	p	z	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	122 808 486	0	122 808 486	132 957 520	0	132 957 520		
002	73OMF11	D) Saját tőke	851 962	0	851 962	742 422	0	742 422		
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0		
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0		
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0		
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0		
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0		
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	1 088 830	0	1 088 830	1 038 189	0	1 038 189		
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-236 868	0	-236 868	-295 767	0	-295 767		
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0		
011	73OMF12	E) Céltartalékok	121 227 978	0	121 227 978	131 816 715	0	131 816 715		
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	-7 548	0	-7 548	4 769	0	4 769		
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0		
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-7 548	0	-7 548	4 769	0	4 769		
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	15 837	0	15 837	5 192	0	5 192		
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0		
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0		
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-23 385	0	-23 385	-423	0	-423		
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	113 982 164	0	113 982 164	125 482 957	0	125 482 957		
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	113 738 829	0	113 738 829	125 202 116	0	125 202 116		
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	91 744 700	0	91 744 700	91 469 040	0	91 469 040		
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	22 571 224	0	22 571 224	23 751 077	0	23 751 077		
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-577 095	0	-577 095	9 981 999	0	9 981 999		
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	3 397 008	0	3 397 008	3 099 516	0	3 099 516		
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	35 013	0	35 013	44 018	0	44 018		
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	3 001 789	0	3 001 789	1 485 304	0	1 485 304		
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-7 010 905	0	-7 010 905	5 353 161	0	5 353 161		

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	243 335	0	243 335	280 841	0	280 841	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	103 972	0	103 972	108 965	0	108 965	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	133 929	0	133 929	167 238	0	167 238	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	5 434	0	5 434	4 638	0	4 638	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	6 824	0	6 824	4 506	0	4 506	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	-18	0	-18	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1 372	0	-1 372	132	0	132	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	408 481	0	408 481	451 610	0	451 610	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	7 235	0	7 235	5 501	0	5 501	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	9 052	0	9 052	4 968	0	4 968	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1 817	0	-1 817	533	0	533	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	400 854	0	400 854	446 055	0	446 055	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	392	0	392	54	0	54	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 844 881	0	6 844 881	5 877 379	0	5 877 379	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	338 694	0	338 694	335 011	0	335 011	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6 499 332	0	6 499 332	5 536 491	0	5 536 491	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	6 855	0	6 855	5 877	0	5 877	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	587 410	0	587 410	216 436	0	216 436	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	587 410	0	587 410	216 436	0	216 436	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 981	0	2 981	72 208	0	72 208	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	18 610	0	18 610	23 933	0	23 933	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	134 154	0	134 154	64 312	0	64 312	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	431 665	0	431 665	55 983	0	55 983	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	430 985	0	430 985	54 578	0	54 578	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	244	0	244	959	0	959	
058	73OMF13253	5.3. pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	436	0	436	446	0	446	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	141 136	0	141 136	181 947	0	181 947	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	141 136	0	141 136	181 947	0	181 947	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	316 813	0	316 813	450 720	0	450 720	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	275 895	0	275 895	306 567	0	306 567	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	202 135	0	202 135	382 744	0	382 744	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	41 696	0	41 696	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	390 573	0	390 573	416 239	0	416 239	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	30 862	0	30 862	28 889	0	28 889	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	847	0	847	3 385	0	3 385	
009	73OA09	Egyéb bevételek	105 708	0	105 708	427 227	0	427 227	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	527 990	0	527 990	875 740	0	875 740	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	716 100	0	716 100	1 250 762	0	1 250 762	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	362 724	0	362 724	309 669	0	309 669	
013	73OA1111	Anyagköltség	4 709	0	4 709	6 684	0	6 684	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	107 056	0	107 056	86 621	0	86 621	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	150	0	150	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	69 179	0	69 179	70 761	0	70 761	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	8 292	0	8 292	12 895	0	12 895	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	-200	0	-200	254	0	254	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	28 715	0	28 715	716	0	716	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 070	0	1 070	1 845	0	1 845	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	250 959	0	250 959	216 364	0	216 364	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	308 450	0	308 450	535 642	0	535 642	
023	73OA1121	Béreköltség	193 108	0	193 108	359 869	0	359 869	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	190 868	0	190 868	349 639	0	349 639	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	2 240	0	2 240	10 230	0	10 230	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	282	0	282	593	0	593	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	1 181	0	1 181	1 237	0	1 237	
029	73OA112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	777	0	777	8 400	0	8 400	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 723	0	59 723	69 789	0	69 789	
032	73OA1123	Béjárulékok	55 619	0	55 619	105 984	0	105 984	
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	13 699	0	13 699	27 007	0	27 007	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
c	d	e	f	g	h	z			
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	31 227	0	31 227	378 444	0	378 444	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	27 098	0	27 098	30 211	0	30 211	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	4 129	0	4 129	348 233	0	348 233	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-188 110	0	-188 110	-375 022	0	-375 022	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	44 443	0	44 443	83 282	0	83 282	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	2 674	0	2 674	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	45 153	0	45 153	81 875	0	81 875	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	710	0	710	1 267	0	1 267	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	169	0	169	2 231	0	2 231	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	4	0	4	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 821	0	-3 821	-4 606	0	-4 606	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-236	0	-236	-8 274	0	-8 274	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-3 585	0	-3 585	3 668	0	3 668	
055	73OA1941	Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	724	0	724	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	3 585	0	3 585	-2 944	0	-2 944	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	40 795	0	40 795	80 907	0	80 907	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözlete (árfolyamveszteség)	876	0	876	1 461	0	1 461	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözletből képzett működési céltartalék	-3 821	0	-3 821	-4 606	0	-4 606	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-236	0	-236	-8 274	0	-8 274	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-3 585	0	-3 585	3 668	0	3 668	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	17	0	17	5	0	5	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 846	0	5 846	6 403	0	6 403	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	5 280	0	5 280	6 097	0	6 097	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	85	0	85	66	0	66	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	481	0	481	240	0	240	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	2 918	0	2 918	3 263	0	3 263	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	37 877	0	37 877	77 644	0	77 644	

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	0
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	451	0	451	0	0	0	0
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-451	0	-451	0	0	0	0
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	8 593	0	8 593	8 446	0	8 446	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	8 397	0	8 397	6 835	0	6 835	
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	196	0	196	1 611	0	1 611	
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-150 488	0	-150 488	-295 767	0	-295 767	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	6 418 984	0	6 418 984	7 519 429	0	7 519 429	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 810 521	0	5 810 521	6 090 622	0	6 090 622	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 422 746	0	4 422 746	6 325 350	0	6 325 350	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	689 084	0	689 084	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	7 806 759	0	7 806 759	7 973 785	0	7 973 785	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	2 147 692	0	2 147 692	1 493 432	0	1 493 432	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	575 733	0	575 733	468 269	0	468 269	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	41 487	0	41 487	113 753	0	113 753	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	6 599 107	0	6 599 107	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 995 938	0	9 995 938	16 180 077	0	16 180 077	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	6 599 107	0	6 599 107	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	5 821 812	0	5 821 812	6 495 941	0	6 495 941	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	13 145 111	0	13 145 111	9 654 655	0	9 654 655	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	7 323 299	0	7 323 299	3 158 714	0	3 158 714	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 874 957	0	2 874 957	2 842 496	0	2 842 496	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	603 007	0	603 007	766 346	0	766 346	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	197 054	0	197 054	66 302	0	66 302	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 650 188	0	-4 650 188	10 510 009	0	10 510 009	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-150 467	0	-150 467	-19 743	0	-19 743	
022	73OB172	Járó osztalék	5 708	0	5 708	9 503	0	9 503	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	2 245 671	0	2 245 671	-1 515 621	0	-1 515 621	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 166 056	0	2 166 056	-1 458 356	0	-1 458 356	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-79 615	0	-79 615	57 265	0	57 265	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-6 751 100	0	-6 751 100	12 035 870	0	12 035 870	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 560 827	0	-1 560 827	6 675 660	0	6 675 660	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	5 190 273	0	5 190 273	-5 360 210	0	-5 360 210	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	239	0	239	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	4 846 642	0	4 846 642	20 681 333	0	20 681 333	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	4 834 480	0	4 834 480	20 661 446	0	20 661 446	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	9 482 989	0	9 482 989	10 150 407	0	10 150 407	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-4 648 509	0	-4 648 509	10 511 039	0	10 511 039	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	12 162	0	12 162	19 887	0	19 887	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	13 841	0	13 841	20 917	0	20 917	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-1 679	0	-1 679	-1 030	0	-1 030	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3 540 957	0	3 540 957	2 126 706	0	2 126 706	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	59 511	0	59 511	45 497	0	45 497	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	6 531	0	6 531	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	926 687	0	926 687	962 218	0	962 218	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	858 437	0	858 437	912 764	0	912 764	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	26 438	0	26 438	25 856	0	25 856	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	41 812	0	41 812	23 598	0	23 598	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 527 155	0	4 527 155	3 140 952	0	3 140 952	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 525 197	0	4 525 197	3 138 729	0	3 138 729	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 958	0	1 958	2 223	0	2 223	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	319 487	0	319 487	17 540 381	0	17 540 381	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	4 957 792	0	4 957 792	7 011 678	0	7 011 678	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-4 648 509	0	-4 648 509	10 511 039	0	10 511 039	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	11 883	0	11 883	18 694	0	18 694	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-1 679	0	-1 679	-1 030	0	-1 030	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	10 315 425	0	10 315 425	27 121 351	0	27 121 351	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	9 995 938	0	9 995 938	9 580 970	0	9 580 970	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	4 957 792	0	4 957 792	7 011 678	0	7 011 678	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-4 648 509	0	-4 648 509	10 511 039	0	10 511 039	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-149 654	0	-149 654	-17 551	0	-17 551	
059	73OB2832	Járó osztalék	5 708	0	5 708	9 503	0	9 503	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	2 245 671	0	2 245 671	-1 515 621	0	-1 515 621	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-6 750 234	0	-6 750 234	12 034 708	0	12 034 708	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	11 883	0	11 883	18 694	0	18 694	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-1 679	0	-1 679	-1 030	0	-1 030	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-813	0	-813	-2 192	0	-2 192	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-866	0	-866	1 162	0	1 162	

73OC

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	6 687	0	6 687	7 928	0	7 928	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6 013	0	6 013	6 345	0	6 345	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 610	0	4 610	6 715	0	6 715	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	732	0	732	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	8 090	0	8 090	8 290	0	8 290	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	1 001	0	1 001	1 042	0	1 042	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	6 961	0	6 961	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 091	0	9 091	16 293	0	16 293	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	6 961	0	6 961	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	48 266	0	48 266	59 737	0	59 737	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	51 620	0	51 620	64 814	0	64 814	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	3 354	0	3 354	5 077	0	5 077	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	484	0	484	2 626	0	2 626	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 131	0	1 131	-917	0	-917	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	3 127	0	3 127	-5 204	0	-5 204	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
025	730C174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	-1 996	0	-1 996	4 287	0	4 287	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	1 782	0	1 782	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	1 996	0	1 996	-2 505	0	-2 505	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	49 881	0	49 881	61 446	0	61 446	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	21 177	0	21 177	33 918	0	33 918	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	28 704	0	28 704	27 528	0	27 528	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	515	0	515	397	0	397	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 713	0	8 713	5 995	0	5 995	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	6 182	0	6 182	5 540	0	5 540	
039	730C252	Letétkezelői díjak	58	0	58	54	0	54	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 473	0	2 473	401	0	401	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	9 228	0	9 228	6 392	0	6 392	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 203	0	3 203	3 534	0	3 534	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	6 025	0	6 025	2 858	0	2 858	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	40 653	0	40 653	55 054	0	55 054	

73OC

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	49 744	0	49 744	64 386	0	64 386	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	2 317	0	2 317	-1 608	0	-1 608	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	3 633	0	3 633	-3 941	0	-3 941	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	-1 316	0	-1 316	2 333	0	2 333	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	24 748	0	24 748	41 324	0	41 324	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	22 679	0	22 679	24 670	0	24 670	

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet 2012.

Tartalomjegyzék a kiegészítő melléklethez

- 1.) 1. sz. függelék: A kiegészítő melléklet szöveges része
- 2.) A/1.1. táblázat: A nyugdíjpénztári taglétszám változása
- 3.) A/1.2. táblázat: A nyugdíjpénztári taglétszám alakulása korévenként
- 4.) C/1. táblázat: Nyugdíjpénztári alkalmazott létszám és munkabér alakulása
- 5.) A/2. táblázat: A nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnésének részletezése
- 6.) A/3.1. táblázat: A nyugdíjpénztári szolgáltatások igénybevételének változása
- 7.) A/3.2. táblázat: A nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
- 8.) A/4.1. táblázat: A nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása
- 9.) A/4.2. táblázat: A nyugdíjpénztári tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása
- 10.) A/5. táblázat: A nyugdíjpénztár tervezett és tényleges bevételeinek, valamint ráfordításainak összehasonlítása
- 11.) A/6. táblázat: Nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
- 12.) A/7. táblázat: Nyugdíjpénztári eszközök alakulása
- 13.) A/8. táblázat: Nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
- 14.) 2. sz. függelék: Nyugdíjpénztári értékcsökkenési leírás összegének alakulása
- 15.) 3. sz. függelék: Nyugdíjpénztári immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének, valamint az értékcsökkenési leírás összegének alakulása
- 16.) 4/1. sz. függelék: Nyugdíjpénztár értékpapír állománya, értékelési különbözete
- 17.) 4/2. sz. függelék: Nyugdíjpénztár értékpapír állományának földrajzi megoszlása
- 18.) 4/3. sz. függelék: Nyugdíjpénztár értékpapír állományának devizanemenkénti megoszlása
- 19.) 4/4. sz. függelék: Nyugdíjpénztári elszámoló egységek alakulása
- 20.) 5. sz. függelék: Nyugdíjpénztári pénzügyi műveletek eredményének alakulása
- 21.) 6. sz. függelék: Nyugdíjpénztári befektetések tartalékonkénti nettó hozama
- 22.) 7. sz. függelék: Nyugdíjpénztári hozamráta alakulása
- 23.) 8. sz. függelék: Nyugdíjpénztári követelések alakulása
- 24.) 9. sz. függelék: Nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulása
- 25.) A/9. táblázat: Nyugdíjpénztári források alakulása
- 26.) A/10. táblázat: Nyugdíjpénztári források megoszlásának alakulása
- 27.) A/11.1. táblázat: Nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedése és csökkenése havi bontásban
- 28.) A/11.2. táblázat: Nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
- 29.) A/11.3. táblázat: Nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenése jogcímenként
- 30.) 10/1. sz. függelék: Nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
- 31.) 10/2. sz. függelék: Nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében
- 32.) 11. sz. függelék: Nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása
- 33.) 12/1. sz. függelék: Nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások alakulása

- 34.) 13. sz. függelék: Nyugdíjpénztár működési eredményének alakulása
- 35.) 14. sz. függelék: Nyugdíjpénztári költségek alakulása
- 36.) 15. sz. függelék: Nyugdíjpénztári igénybevett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása
- 37.) 16. sz. függelék: Nyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
- 38.) 17. sz. függelék: Nyugdíjpénztári beszámoló aláíróinak név és cím adatai
- 39.) 18. sz. függelék: Nyugdíjpénztári befektetések negyedévenkénti záró állományának alakulása
- 40.) 19. sz. függelék: Nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. 12. 31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt az Allianz Hungária Biztosító Rt. kezdeményezésére 18 fő természetes személy alapította 1996. április 19-én.

2012. december 31-én a nyugdíjpénztár esetében a taglétszám 216.806 főre csökkent.

A taglétszám alakulását, a szolgáltatások igénybe vételét, a tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések alakulását az A/1.1., A/1.2., A/2., A/3.1., A/4.1., A/4.2., valamint a B/1.1. táblák tartalmazzák. Ezzel a létszámmal az önkéntes nyugdíjpénztárak között a második legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk.

A nyugdíjpénztár 4.216 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben. A munkáltatói kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

A Nyugdíjpénztárt a Fővárosi Bíróság 1996. május. 3-án vette nyilvántartásba 126/96. számon. A Pénztárfelügyelet engedélyét, melynek száma E/204/96., 1996. május 7-én szerezte meg.

Nyugdíjpénztárunk a magánnyugdíjpénztári működtetési engedélyét az Állami Pénztárfelügyelet 1997. szeptember 27-én, a PF/1777/1/97. számú határozatával adta meg.

A Nyugdíjpénztárba 2011. december 31-én olvadt be az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár. A beolvadó és befogadó pénztárak mérlegei év végével egyesítésre kerültek és ezen vagyonmérleg a pénztár 2012. év nyitó mérlege.

A nyugdíjpénztári éves beszámoló mérlegének előző évi adatok oszlopa az előző év végén történt beolvadóval együttes mérlegadatokat tartalmazza, míg az eredménykimutatás és a cash-flow kimutatás a nyugdíjpénztár előző évi saját adatait tartalmazza, mivel beolvadások kapcsán az előírásoknak megfelelően csak a mérlegek kerültek egyesítésre.

Az előző bekezdésben leírtak alapján megállapítható, hogy az eredménykimutatás, a cash-flow kimutatás és a céltartalékok alakulása táblák az előző időszak adataival nem összehasonlíthatók a beolvadás miatt.

Az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2012. március 31-i fordulónappal szétvált Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárra, és a Szövetség Nyugdíjpénztárra (a korábbi Magánnyugdíjpénztári ág).

Az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárának szétválása egy közbenső, jogelődre vonatkozó célvizsgálat lezárása (határozat meghozatala) miatt felfüggesztődött, ennek a határideje 2013.03.13. volt. A célvizsgálat lezárult, így tovább folytatódik a szétválás Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete általi

engedélyezése, amely előreláthatólag a közgyűlésekig nem záródik le. A pénztárunk a 2012. évre vonatkozóan nem készít egyesített beszámolót, mivel az a várakozás, hogy a szétválást a Felügyelet a közeljövőben engedélyezni fogja.

I. A nyugdíjpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A nyugdíjpénztár bevételei:

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	4.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, b) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, c) az ugyanazon érdekképviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, d) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre, e) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, f) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre, g) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, h) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre, i) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre, j) az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, k) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre, l) adott időszakban a pénztárba belépők köre, m) a támogató által meghatározott pénztártagok

	köre.	
d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)		
a havi rendszeres tagdíj és eseti befizetés esetén évi 10.000 Ft alatt	fedezeti tartalék	90,00 %
	működési tartalék	9,90 %
	likviditási tartalék	0,10 %
évi 10.001 Ft és 333.333 Ft közötti részre	fedezeti tartalék	96,00 %
	működési bevétel	3,90 %
	likviditási tartalék	0,10 %
évi 333.333 Ft fölötti részre	fedezeti tartalék	99,00 %
	működési bevétel	0,90 %
	likviditási tartalék	0,10 %
adomány	fedezeti tartalék	98,00 %
	működési bevétel	2,00 %
	likviditási tartalék	0,00 %

2. Nyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Nyugdíjpénztár 2006. évtől kezdődően saját maga végzi a teljes adminisztrációt. Pénztárunk számára az informatikai szolgáltatást az Allianz Hungária Zrt. biztosítja.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Alapkezelő Zrt. A vagyonkezelő biztosítja a mindenkor jogszabályokban előírt személyi, tárgyi és garanciális feltételeket a kezelt pénztárvagyon tekintetében.

A befektetési ügyleteket az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárral egyeztetett befektetési terv és a Nyugdíjpénztár Vagyonkezelési Szabályzata alapján szervezik és bonyolítják le. A vagyonkezelő tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány 0,78 %. Ezen felül a Nyugdíjpénztárt terhelik a befektetések kapcsán felmerülő egyéb költségek (bankköltségek, ÁÉTF díj, KELER költség) is.

A letétkezelést (értékpapírszámla kezelést) az Unicredit Bank Hungary Zrt. végzi a Nyugdíjpénztár számára. Ennek keretében a letétkezelőnél letétként kezelt, valamint a Keler Rt-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezet, illetve teljesíti az értékpapírszámlára vonatkozó előírásokat.

A társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. bejegyzett könyvvizsgálója, Agócs Gábor.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet alapján üzemgazdaság szemléletű kettős könyvvitelt vezet és a naptári év végén az eszközeiről és annak forrásairól éves pénztári beszámolót készít, amelyet a naptári év végén december 31-ével, mint fordulónappal zár le.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil. A pénztár működésének eredménye - 295.767 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 96,54 %-os csökkenést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 29,16 %-os növekedést jelent. A pénztár működési eredménye és a saját tőke egyenlege 742.422 eFt.

A nyugdíjpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet is folytat, melynek tárgyévi eredménye 1.611 e Ft volt.

A pénztári fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakat 20.200.429 eFt-tal meghaladják, elsősorban a hozambevételek miatt, valamint az egyéb bevételek hatására. A likviditási célú bevételek pedig 46.701 eFt-tal haladják meg a pénzügyi tervben foglaltakat.

A nyugdíjpénztári tervezett és tényleges bevételek alakulását tartalékonként az A/5. sz. táblázat mutatja.

A pénzügyi terv 222.526 fő átlagos taglétszámmal és 7.513.559 eFt tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 8.398.313 eFt lett, mely 884.720 e Ft-tal több a tervezettnél. A tényleges éves átlagos taglétszám pedig 219.127 fő volt. Az átlagtagdíj a tervezett 2.813 Ft helyett 3.190 Ft-ot tett ki.

A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az A/6. sz. táblázat mutatja.

A mérleg és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázataihoz a következő magyarázatot adjuk.

A pénztári mérleg főösszege 132.957.520 eFt, mely 10.149.034 eFt-tal, 8,26 %-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke és a céltartalékok, eszközoldalán a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések reprezentál.

1.) Eszközök

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2011. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 122.808.486 eFt-ról 132.957.520 eFt-ra változott, ami 8,26 %-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak

A nyugdíjpénztár az alábbi vagyoni értékű jogot tartja nyilván: kék szám 13 eFt értékben, értékcsökkenése beszerzéskor egyösszegben került elszámolásra, a szellemi termékek között a következőket tartja nyilván: rendszerhasználati díj, Libra önkéntes pénztárkövetés és fejlesztés, Libra önkéntes szoftver licence, Libra önkéntes 2010. szoftver, önkéntes nyugdíjpénztári modul 1., önkéntes nyugdíjpénztári modul 2., önkéntes nyugdíjpénztári modul 3., jutalékrendszer fejlesztés, önkéntes modulfejlesztés.

Az összes szellemi termék esetében az értékcsökkenés 33 %-os leírási kulccsal került elszámolásra. A rendszerhasználati díj esetében 391 e Ft, Libra önkéntes pénztárkövetés és fejlesztés 5 349 e Ft, Libra önkéntes szoftver licence 4 e Ft, Libra önkéntes 2010. szoftver 11 064 e Ft, önkéntes nyugdíjpénztári modul 1., 1 285 e Ft, önkéntes nyugdíjpénztári modul 2., 797 e Ft, önkéntes nyugdíjpénztári modul 3., 1 384 e Ft, jutalékrendszer fejlesztés 1 709 e Ft, az önkéntes modulfejlesztés esetében 2 858 eFt, az Oracle Database Standard Edition esetében 514 eFt értékcsökkenés került elszámolásra.

Az év során összesen 25 355 e Ft értékcsökkenési leírást számoltunk el. Az eszközök együttes könyv szerinti értéke 2012. december 31-én 48 834 eFt.

A pénztárak 2012. március 31-ei szétválását követően az önkéntes pénztár a közös nullára leírt szellemi termékeket nulla beszerzési értéken vette át a magánpénztártól. Terven felüli értékcsökkenésként összesen 70 e Ft került elszámolásra.

1.2. Gépek, berendezések, felszerelések

A pénztár a gépek, berendezések között függőmappás fémszekrényt, időzáras pénztárboxot, iratmegsemmisítőt, PC projectort tartott nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2012. december 31-én 1 396 eFt. Az év során 838 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

Egyösszegű értékcsökkenés elszámolása 249 eFt volt az év során.

A függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 24 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 14 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 18 eFt, a PC projector után szintén 14,5 %-os leírási kulcs mellett 16 eFt került elszámolásra. Selejtezésre került: hangrögzítő, kávéfőző, gyengeáramú hálózat kialakítása és ráaktiválása. Terven felüli értékcsökkenésként összesen 482 e Ft került elszámolásra.

A személygépkocsi után 20 %-os leírási kulcs alkalmazásával 698 eFt lett elszámolva.

Az immateriális javak, tárgyi eszközök nettó és bruttó értékének, valamint az elszámolt értékcsökkenés alakulását a 2/1. sz.; a 3/1. sz. függelékek tartalmazzák.

1.3. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Az Aranykorona Nyugdíjpénztár 2011. december 31-i beolvadásával az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonába került a Budapest, Bajcsy Zs. út 62. szám alatti ingatlan. Az ingatlan könyv szerinti értéke 177.230 e Ft, értékelési különbözete -2 730 e Ft, a tárgyevi terv szerinti értékcsökkenése pedig 17 470 e Ft 2012. december 31-én.

1.4. Részesedések, üzletrészek saját alapítású gazdasági társaságban

Az Aranykorona Nyugdíjpénztár beolvadásával egyidejűleg a Nyugdíjpénztár az Első Agrár Pénztárszolgáltató Kft.-ben 100 %-os tulajdoni részesedést szerzett, melynek könyv szerinti értéke 1.675 e Ft.

1.5. Befektetések

A pénztár esetében az eszközök között az A/7. táblában a befektetések, illetve a befektetések értékelési különbözete összevontan tartalmazza a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgó eszközök között kimutatott értékpapírok állományát, illetve azok értékelési különbözetét. Így is szemléltetve a befektetések jelentőségét.

A Nyugdíjpénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel az önkéntes befektetési előírásairól szóló 281/2001. (XII. 26.), kormányrendeletben foglaltaknak. A nyugdíjpénztár a befektetési kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően naponta a befektetési portfóliókat értékelni kell. Az értékelést a letétkezelőnek kell elvégezni.

A letétkezelő által értékpapíronként megállapított piaci értékből le kell vonni a kamatozó értékpapírok esetében a könyv szerinti értéket, így megkapjuk az értékelési különbözetet. Az értékelési különbözetet jogcímenként kell kimutatni, úgy, mint időarányos kamatból, járó osztalékból, deviza árfolyamváltozásból, egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet.

Az eszközök 81,94 %-át reprezentáló befektetések állománya 5.176.731 eFt-tal, 4,54 %-kal csökkent, a befektetések értékelési különbözete azonban 10.481.775 eFt-tal, 1.968,86 %-kal nőtt az előző évhez képest.

A befektetett pénzügyi eszközök között szereplő Egyéb tartósan adott kölcsön (lakáscélú kölcsönök) értéke 50.375 eFt volt. A Pénztár 2011. decemberében folyósította a kölcsönt az alkalmazottak részére, devizahitel kiváltás céljából, valamint lakóingatlan építésére. Folyósításkor a megosztási arány az Önkéntes és a Magánnyugdíjpénztár között 95-5 % volt. Azonban a két pénztár szétválásának

fordulónapjával a lakáskölcsönt teljes egészében az Önkéntes nyugdíjpénztár tartja nyilván.

A nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet a 4/1. sz. függelék tartalmazza.

A magyar részvények könyv szerinti értéke 3.948.501 eFt, a befektetési jegyek könyv szerinti értéke 174.523 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 20.240.872 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.829.648 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 4.294.043 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 11.704.864 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 64.694.816 eFt, a részesedés saját alapítású vállalkozásban könyvszerinti értéke pedig 1.675 e Ft volt 2012. december 31-én.

A nyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5. sz. függelék tartalmazza. Az egyéni és szolgáltatási számlákon jóváírt nettó hozam 17.540.381 eFt, a likviditási célú nettó hozam 55.054 eFt, a működési célú nettó hozam 77.644 eFt volt 2012. december 31-én (6. sz. függelék). Az éves hozamráta meghatározását a 7. sz. függelék tartalmazza.

A pénztári befektetéseik közül a részvények aránya piaci értéken 3,2411 %, a részesedés saját alapítású gazdasági társaságban 0,0004 %, a tartós befektetési célú ingatlanok aránya 0,1466 %, a hazai befektetési jegyek aránya 0,1167 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 19,4385 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 77,0567 % volt.

A nyugdíjpénztári befektetések földrajzi megoszlását a 4.2. sz. függelék, devizanemenkénti megoszlását a 4.3. sz. függelék, míg az elszámoló egységek alakulását a 4.4. sz. függelék tartalmazza.

Befektetési Politika

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Pszáf elfogadástól, de nem korábban, mint 2012. év január 1. napjától

I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre **juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek, kapcsolódása egyéb pénztári dokumentumokhoz**

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,

f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezetet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát, továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

- a) befektetési formák,
- b) lejáratok,
- c) kockázat,
- d) befektetési közvetítők

szerint.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár befektetését minimális kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során – az egyes portfóliók jellegzetességeire is tekintettel - az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság (kockázatvállalási hajlam) iránti érdekeire.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az elérhető legnagyobb biztonság melletti maximális hozam elérése.

1.4. A befektetési politika kapcsolódása egyéb pénztári dokumentumokhoz

A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

A tárgyévre vonatkozó befektetési politika a Választható Portfoliós Rendszer Szabályzatának mellékletét képezi.

A befektetési politika alapján készített vagyonkezelési irányelvek a vagyonkezelői szerződés mellékletét képezi.

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

2.1. Az Igazgatótanács legalább évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyet a soron következő közgyűlés fogad el és – mivel a Befektetési politika egyben a VPR szabályzat melléklete így – nyújtja be engedélyezésre a Pszáf részére.

2.2. Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztését az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetési vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

2.3. A befektetésekért felelős vezető előterjesztésének ki kell térnie az adott évi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfóliók referencia indexektől történő eltérések okaira, mind piaci versenytársak portfólió elemzéseire. Ezen túl tartalmaznia kell egy a piaci elemzés alapján elkészített az elkövetkező 1 éven belül várható főbb értékpapírpiazi várakozásokat. A fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

2.4. Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja a befektetési politikának megfelelő irányelveket és az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóját.

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- a) befektetésekért felelős vezető,
- b) belső ellenőr,
- c) Igazgatótanács,
- d) vagyonkezelő(k),
- e) letétkezelő.

3.1. A befektetésekért felelős vezetője, alkalmazottai

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

3.2. Belső ellenőr

A pénztár főállású belső ellenőr(öke)t alkalmaz. A belső ellenőr a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterve szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a vagyonkezelői döntések optimális voltát.

A belső ellenőr az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A pénztár belső ellenőre ellenőrzése során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a vagyonkezelő által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghoz minden határozatot, döntést, szükséges intézkedést a befektetési politika 2.; 3.4.5.; 3.5.5; 4.7.3. pontokban körülírt befektetéseket érintő kérdéskörökben.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

3.4. Vagyonkezelő(k)

A Pénztár a 3.4.1. és 3.4.2. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott külső vagyonkezelő(kk)vel végezteti el a vagyonkezelési feladatokat, a 3.4.3. pontban foglaltak figyelembe vételével megkötött vagyonkezelői szerződés alapján.

3.4.1. A Pénztár a vagyonkezelőt nyilvános pályázat útján hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság. Díjazásuk mértéke a beérkezett, elfogadott pályázat eredménye alapján alakul ki.

3.4.2. Vagyonkezelő alkalmazásának általános feltételei

3.4.2.1. A vagyonkezelés lebonyolításával e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó és arra feljogosított, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (továbbiakban: Felügyelet) bejelentett szervezeteket (a továbbiakban együtt: szolgáltatók, ill. vagyonkezelő) bízhat meg.

3.4.2.2. A vagyonkezelés ellátásával nem bízható meg:

- a) az adminisztrációs és nyilvántartási, illetve a biztosításmatematikai feladatok elvégzésével megbízott szervezet,

b) olyan szervezet, amely ellen csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban, illetve az üzletmenet kihelyezését megelőző 2 évben csődeljárást folytattak le, továbbá

c) olyan szervezet, amellyel befolyással rendelkező tulajdonosa, vezető tisztségviselője vagy ezek közeli hozzátartozója a pénztár vezető tisztségviselője, vagy ezek közeli hozzátartozója.

3.4.3. Vagyonkezelővel kötendő szerződés szabályai

3.4.3.1. A vagyonkezelői szerződésnek a következőket kell tartalmaznia

a) a kezelésre átadott vagyon meghatározását,

b) a pénztár által kezelésre átadott vagyonnak a vagyonkezelő vagyontól, illetve más megbízás alapján kezelt vagyontól elkülönített kezelésének szabályait,

c) a befektetési korlátok és a vagyonkezelési előírások betartásának biztosítékait,

d) rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a vagyonkezelő olyan nyilvántartásokat vezet, amelyek a pénztár jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges adatokat hitelt érdemlően tartalmazzák,

e) rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a vagyonkezelő a pénztár részére, illetve a pénztár nyilatkozata alapján más szolgáltatók, és a Felügyelet részére a jogszabályok szerinti formában biztosítja azok jogszabályokban előírt nyilvántartási és beszámolási kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges, a pénztárra vonatkozó adatokat.

3.4.3.2. Semmis a vagyonkezelői szerződés akkor, ha

a) a vagyonkezelő nem rendelkezik a vagyonkezelési tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, illetőleg a Felügyelet által jóváhagyott, a tevékenységre vonatkozó üzletszabályzattal,

b) a vagyonkezelési szerződés nem tartalmazza a jelen pont előző bekezdésében foglaltakat.

3.4.3.3. A vagyonkezelői szerződés tartalma nem sértheti a pénztár gazdálkodásának nyilvántartásával, biztosítás-matematikai és befektetési feladatainak ellátásával kapcsolatos jogszabályi előírásokat, vagy a pénztár vagyonkezelési és eszközértékelési szabályzatát.

3.4.4. Vagyonkezelő feladatai.

3.4.4.1. A vagyonkezelő a saját nevében, a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli, biztosításmatematikai és befektetési előírások szerint.

3.4.4.2. A vagyonkezelő az Igazgatótanács által elfogadott befektetési politika alapján meghatározott vagyonkezelési irányelvek alapján végzi munkáját, mely során törekednie kell a meghatározott referencia index hozam mutatók portfólióként történő elérésére.

3.4.4.3. A vagyonkezelő a kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

3.4.4.4. A vagyonkezelő a befektetési politika kialakítása során a befektetési vezető által előterjesztett stratégiához kapcsolódóan véleményezést kell készítenie.

3.4.4.5. A vagyonkezelő back office tevékenysége során az elszámoló egységes rendszerhez kapcsolódóan napi egyeztetéseket végez a letétkezelővel és a Pénztárral, melynek során felmerülő feladatait egy háromoldalú eljárási rend alapján kell végeznie.

3.4.4.6. A vagyonkezelő köteles a jogszabályi határidőnek megfelelően megszüntetni a limitsértést, és mind a limit megsértéséről, mind pedig annak korrigálásáról haladéktalanul tájékoztatnia köteles a Letétkezelőt, ill. a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjét.

3.4.5. A pénztár vagyonkezelőjének értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi. A vagyonkezelő értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítását, kiemelt figyelemmel az elért eredményekre (portfólió és a benchmark-portfólió hozamának összevetése).

3.4.6. A vagyonkezelő megbízása esetén is a pénztár gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

3.5. Letétkezelő

A pénztár a 3.5.1. és 3.5.2. pontokban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti, letétkezelői szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

3.5.1. A pénztár a letétkezelőt nyilvános pályázat útján hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság. Díjazásának mértéke a beérkezett, elfogadott pályázat eredménye alapján alakul ki.

3.5.2. Letétkezelő alkalmazásának általános feltételei:

a) A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

b) Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

c) A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

d) A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

e) A pénztár vagyonkezelőjénél a vagyonkezelést irányító és a vagyonkezeléssel foglalkozó személy nem lehet a pénztár letétkezelőjénél

tisztviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan beosztásban dolgozó személy, aki a letétkezeléssel foglalkozó szervezeti egységet irányítja, vagy annak közvetlen utasításokat adhat.

3.5.3. Letétkezelővel kötendő szerződés szabályai

A pénztár a letétkezelővel megkötött szerződést 3 napon belül bejelenti a Felügyelet felé, a Felügyelet által rendszeresített adatlapon.

3.5.4. Letétkezelő feladatai

3.5.4.1. A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükség esetén jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

3.5.4.2. A pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.

3.5.4.3. A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a vagyonkezelő figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

3.5.4.4. A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

3.5.4.5. A letétkezelő back office tevékenysége során az elszámoló egységes rendszerhez kapcsolódóan napi egyeztetéseket végez a vagyonkezelővel és a Pénztárral, melynek során felmerülő feladatait egy háromoldalú eljárási rend alapján kell végeznie.

3.5.5. A pénztár letétkezelőjének értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi. A letétkezelő értékelése során az Igazgatótanács a gyors, pontos, megbízható adatszolgáltatás teljesítését vizsgálja.

IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1. Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum s maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani.

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti egyéni számlák,
 - c/a) klasszikus portfólió;
 - c/b) kiegyensúlyozott portfólió;
 - c/c) középutas portfólió;
 - c/d) növekedési portfólió;
 - c/e) kockázatvállaló portfólió;
- d) fedezeti szolgáltatási számlák,
- e) függő.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú Mellékletben található.

4.2. Amennyiben az előző pontokban meghatározott befektetési arányoktól a pénztár vagyonkezelője eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

A Pénztár referenciaindex az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

Az éves referencia hozam megállapítása: $BMR = (1+bmr1) \times (1+bmr2) \times (1+bmr3) \times \dots \times (1+bmr12) - 1$

ahol bmr1, bmr2, bmr3 bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a pénztári áganként számított összportfólió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha

- klasszikus, likviditási, működési, szolgáltatási és függő portfóliók esetében meghaladja az 50 bázispontot,
- kiegyensúlyozott portfólió esetén meghaladja a 100 bázispontot,
- középutas portfólió esetén meghaladja a 150 bázispontot
- növekedési portfólió esetén meghaladja a 200 bázispontot,
- kockázatos portfólió esetén meghaladja a 400 bázispontot.

Amennyiben a jelentős eltérés oka a stratégiai portfólió összetételtől való a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

4.5. Portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A vagyonkezelő eltérhet a

fentiekben meghatározott portfólió összetételétől jelen dokumentum, vonatkozó szabályzatok egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyonkezelő értékelésében jelentkezik

A választható portfóliók mindegyikének meg kell felelnie a pénztári befektetésekre és az azok kezelésére vonatkozó előírásoknak.

A portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legközelebb a 2012-ben jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig érvényes.

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szabályok

A pénztári portfólió terhére, a Pénztár tulajdonát képező értékpapírok vonatkozásában a Tpt.-nek az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szabályainak betartásával értékpapír-kölcsönzési ügylet köthető az alábbiak betartása szerint.

5.1.1. Az értékpapír kölcsönzési ügyletek általános szabályai.

- a) Az értékpapír kölcsönzési ügyletek összértéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 30%-át.
- b) A pénztári befektetési portfóliókban csak magyar értékpapírok kölcsönadása lehetséges.
- c) A pénztári befektetési portfóliókban értékpapírok kölcsönvétele nem lehetséges.
- d) Az értékpapír-kölcsönzési ügylet futamideje egy évet nem haladhatja meg.

5.1.2. Az értékpapír kölcsönzési ügyletek garanciális szabályai

1. Az ügyletkez kapcsolódóan megfelelő óvadékot kell kikötni oly módon, hogy az óvadékként nyújtott értékpapír piaci értékén számolva a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének minimum 120%-os fedezettségét garantálja.
2. Értékpapír-kölcsönzési ügylet esetében óvadékként csak magyar állampapírt lehet alkalmazni.
3. Az óvadékként felajánlott értékpapírt a partner a Pénztár elkülönített számlájára transzferálja.
4. Az értékpapír kölcsönzési szerződésben fenn kell tartani annak jogát, hogy abban az esetben, ha a kölcsönbe adott értékpapír vonatkozásában pénzügyi jellegű társasági esemény történik, úgy a Pénztár a papírt a kölcsönzés futamideje alatt visszakeresheti.

5.2. Egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó korlátozások

- a) A pénztár - az állampapírok és a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyeinek, valamint a jelzáloglevelek kivételével - nem szerezheti meg az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok tíz százalékot meghaladó mértékű részét.
- b) A pénztár befektetéseinek között - az állampapírok kivételével - ugyanazon kibocsátó különböző értékpapírjainak együttes részaránya nem haladhatja meg az összes pénztári eszköz 10 százalékát.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata
2. sz. Melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának 2011. november 24. ülésén, Közgyűlésének 2011. december 1. ülésén, érvényes a PSZÁF jóváhagyását követő hónap első napjától, de nem korábban, mint 2012. 01. 01.

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

2. Független portfóliók összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	20%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

3.2. A kiegyensúlyozott portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	7%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	45%	65%	85%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaror.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	3%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	0%	17%	20%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 6%, SX5E Index 3%, BUX index 2%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.3. A középutas portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	40%	57%	80%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaró.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	1%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	0%	24%	30%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX Index 60%, ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 7%, MXEF Index 6%, SPX Index 9%, SX5E Index 4%, BUX Index 4%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.4. A **növekedési** portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	7%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	20%	40%	60%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaró.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	8%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	15%	37%	45%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 8%, SPX Index 13%, SX5E Index 7%, BUX index 6%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.5. A kockázatvállaló portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	60%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	30%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	0%	10%
Magyar.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	0%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	8%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	40%	82%	100%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	20%

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

4. A fedezeti szolgáltatási portfólió

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

2. számú melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Befektetési Politika Kivonata

Vagyonkezelési irányelvek

Pszáf elfogadástól, de nem korábban, mint 2012. év január 1. napjától

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a befektetések során – az egyes portfóliók jellegzetességeire is tekintettel az alábbiakra van - fontossági sorrendben - figyelemmel:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az elérhető legnagyobb biztonság melletti maximális hozam elérése.

Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek).

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani.

A. A pénztár az alábbi, Vagyonkezelő részére kezelésre átadott befektetési portfóliókat alkalmazza:

Allianz Alapkezelő Zrt. részére átadott portfóliók:

- a) likviditási portfólió,
- b) működési portfólió.
- c) fedezeti egyéni számlák,
 - c/a) klasszikus portfólió;
 - c/b) kiegyensúlyozott portfólió;
 - c/c) középutas portfólió
 - c/d) növekedési portfólió;
 - c/e) kockázatvállaló portfólió;
- d) fedezeti szolgáltatási számlák
- e) függő számlák

B. A pénztári portfóliókban az alábbi szabályok érvényesülnek, melyek közül a Vagyonkezelőre a részére kezelésre átadott portfóliókra vonatkozó szabályok az irányadóak:

1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

2. Függő portfóliók összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	20%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

3.2. A kiegyensúlyozott portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	7%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	45%	65%	85%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaró.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	3%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	0%	17%	20%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 6%, SX5E Index 3%, BUX index 2%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.3. A középútas portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	40%	57%	80%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaró.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	1%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	0%	24%	30%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX Index 60%, ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 7%, MXEF Index 6%, SPX Index 9%, SX5E Index 4%, BUX Index 4%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.4. A **növekedési** portfólió összetétele

		Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	7%	20%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	20%	40%	60%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaró.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	8%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	15%	37%	45%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 8%, SPX Index 13%, SX5E Index 7%, BUX index 6%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

3.5. A kockázatvállaló portfólió összetétele

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	60%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	30%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	0%	10%
Magyaror.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	0%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	0%	8%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	40%	82%	100%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	20%

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

4. A fedezeti szolgáltatási portfólió

	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0%	100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

Amennyiben az előző pontokban meghatározott befektetési arányoktól a pénztár vagyongazdálkodója eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót

C. A pénztári referenciaindex számítási módja

A Pénztár referenciaindexa az egyes vagyongazdálkodók által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált, a B.1-8 vonatkozó pontjaiban rögzített, referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

Az éves referencia hozam az önkéntes pénztári befektetési kormányrendeletben (Öbr.) meghatározottak szerint, az évet alkotó napi referencia hozamok szorzata.

D. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a pénztári áganként számított összportfólió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha

- klasszikus, likviditási, működési, szolgáltatási és függő portfoliók esetében meghaladja az 50 bázispontot,
- kiegyensúlyozott portfólió esetén meghaladja a 100 bázispontot,
- középutas portfólió esetén meghaladja a 150 bázispontot
- növekedési portfólió esetén meghaladja a 200 bázispontot,
- kockázatos portfólió esetén meghaladja a 400 bázispontot.

Amennyiben a jelentős eltérés oka a stratégiai portfólió összetételétől való a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyongazdálkodást végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

E. Portfólió összetétel

A pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezet. A vagyongazdálkodó eltérhet a fentiekben meghatározott portfólió összetételétől jelen dokumentum, vonatkozó szabályzatok egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltéréstől származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyongazdálkodó értékelésében jelentkezik.

A portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legközelebb a 2012-ben jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig érvényes.

F. Értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szabályok

A pénztári portfólió terhére, a Pénztár tulajdonát képező értékpapírok vonatkozásában a Tpt.-nek az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szabályainak betartásával értékpapír-kölcsönzési ügylet köthető az alábbiak betartása szerint.

1. Az értékpapír kölcsönzési ügyletek általános szabályai.

a) Az értékpapír kölcsönzési ügyletek összértéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 30%-át.

b) A pénztári befektetési portfóliókban csak magyar értékpapírok kölcsönadása lehetséges.

c) A pénztári befektetési portfóliókban értékpapírok kölcsönvétele nem lehetséges.

d) Az értékpapír-kölcsönzési ügylet futamideje egy évet nem haladhatja meg.

2. Az értékpapír kölcsönzési ügyletek garanciális szabályai

a) Az ügyletkehez kapcsolódóan megfelelő óvadékot kell kikötni oly módon, hogy az óvadékként nyújtott értékpapír piaci értékén számolva a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének minimum 120%-os fedezettségét garantálja.

b) Értékpapír-kölcsönzési ügylet esetében óvadékként csak magyar állampapírt lehet alkalmazni.

c) Az óvadékként felajánlott értékpapírt a partner a Pénztár elkülönített számlájára transzferálja.

d) Az értékpapír kölcsönzési szerződésben fenn kell tartani annak jogát, hogy abban az esetben, ha a kölcsönbe adott értékpapír vonatkozásában pénzügyi jellegű társasági esemény történik, úgy a Pénztár a papírt a kölcsönzés futamideje alatt visszakérheti.

G. Egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó korlátozások

A pénztár - az állampapírok és a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyeinek, valamint a jelzáloglevelek kivételével - nem szerezheti meg az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok tíz százalékot meghaladó mértékű részét.

Vagyonkezelői beszámoló

Portfólió teljesítmény

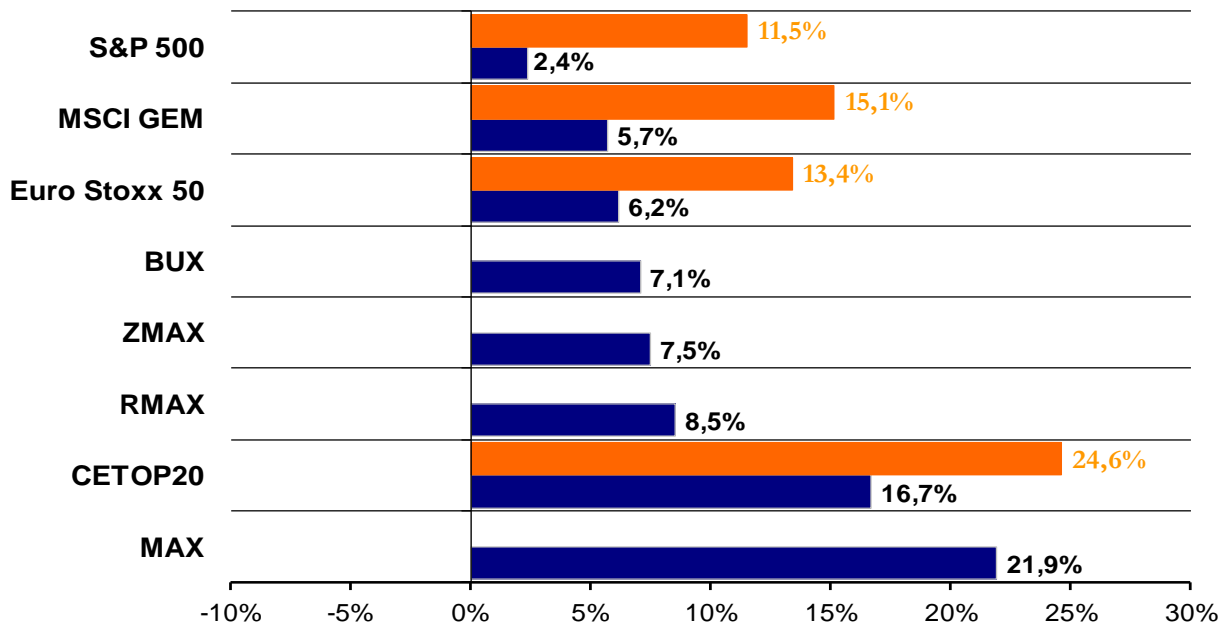
Portfóliók teljesítménye 2011. 12. 31-től 2012. 12. 31-ig

Portfóliókezelő alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Önkéntes Klasszikus	8,21%	8,09%	0,12%	2011.12.31	2 902 425 620	2012.12.31	8 963 855 955
Önkéntes Kiegyensúlyozott	18,01%	17,48%	0,53%	2011.12.31	94 205 927 671	2012.12.31	105 041 843 235
Önkéntes Középutas	16,43%	16,43%	0,01%	2011.12.31	3 045 097 426	2012.12.31	3 393 913 564
Önkéntes Növekedési	15,24%	14,25%	0,99%	2011.12.31	4 446 227 309	2012.12.31	5 881 334 007
Önkéntes Kockázatvállaló	13,97%	10,43%	3,54%	2011.12.31	1 379 915 257	2012.12.31	1 830 802 936
Önkéntes Független	10,91%	8,09%	2,82%	2011.12.31	431 091 929	2012.12.31	54 913 149
Önkéntes Szolgáltatási	7,94%	8,09%	-0,16%	2011.12.31	227 714 270	2012.12.31	281 034 796
Önkéntes LIK_MUK	7,58%	8,09%	-0,52%	2011.12.31	1 064 636 737	2012.12.31	1 234 917 799

A portfóliókezelői bruttó hozam a portfóliókezelő teljesítményét hivatott mérni, mely nem feltétlenül egyezik meg a jogszabályban előírt bruttó és nettó hozammal metodikai különbség miatt.

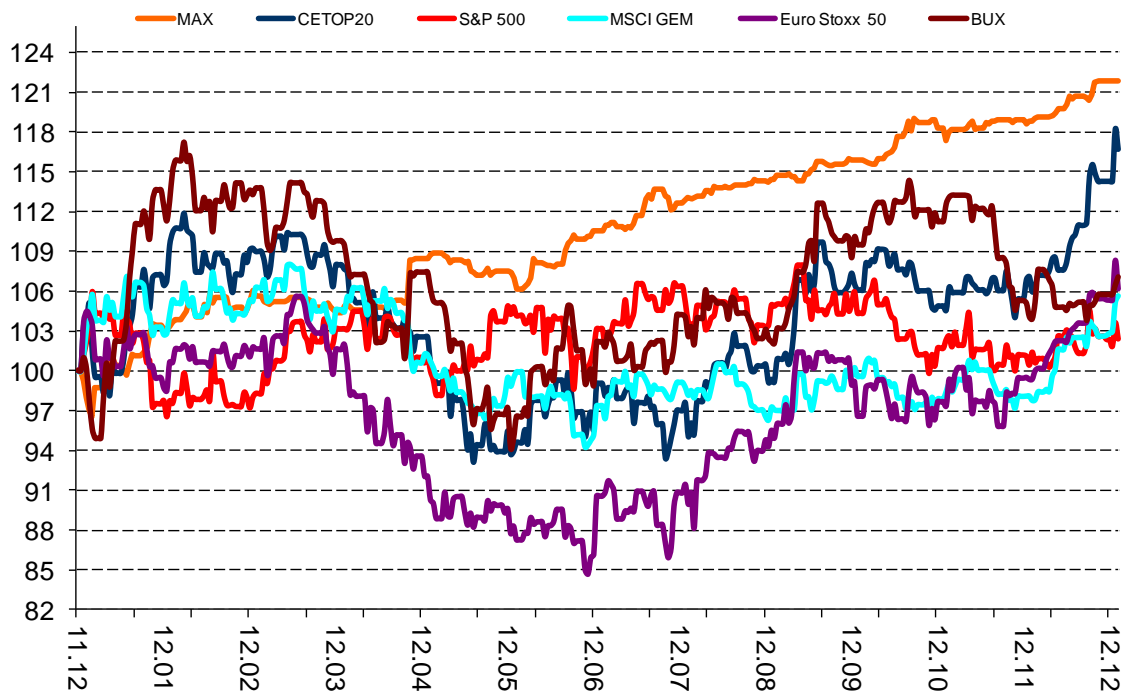
Benchmark indexek teljesítménye

Főbb indexek alakulása 2012-ben (HUF-ban és saját devizában)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Főbb indexek alakulása (2011.12.31-2012.12.28, HUF-ban)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Globális trendek I.

EMU – sterilizált QE, megállapodás az ESM-ről, elmozdulás a mélyebb integráció felé

- Az elmúlt időszak egyik legjelentősebb lépése az EKB által bejelentett korlátlan, de sterilizált kötvényvásárlási program, melynek segítségével sikerült stabilizálni a peremországok hozamait fenntartható szinteken. Emellett az ESM minden tagország részéről megkapta a szükséges támogatást, így 2013-tól már komoly eszközrendszer áll majd az európai monetáris vezetés rendelkezésére, hogy a finanszírozásban előforduló problémás helyzeteket megoldja.
- A tagországok komoly előrelépést tettek a további integráció felé, programot fogadtak el, melynek végső célja a közös fiskális, adó és foglalkoztatási politika. A terv az északi (hitelező) államok kezdeményezésére kikötötte, hogy a stabilizáló eszközként bevetett ESM a korábban felhalmozódott rossz eszközöket nem vásárolhatja meg. Azaz a közös európai alpból a közös bankfelügyelet égisze alatt nem lehet majd a privátszektor rossz adósságát szupranacionális adóssággá tenni (nincs FED típusú rossz eszköz felvásárlás).
- A görög adósságválságról átmenetileg elterelődött a figyelem, miután a hellén állam újabb haladékot kapott a fiskális szigorítások megvalósítására. Spanyolország az unióhoz fordult bankrendszere stabilizálása érdekében, ezzel megnyílt az út az EKB előtt, hogy megkezdje a spanyol eszközök felvásárlását is.
- A válságot a német gazdaság sem tudta elkerülni, az ipari termelés változása és a beszerzési indexek romló összképet festettek. A valutaunió minden tagországára vonatkozó Q3-as GDP változás -0,6% volt, Németország esetében +0,9%, de a negyedik negyedévre már mérsékeltebb adatot várunk itt is.

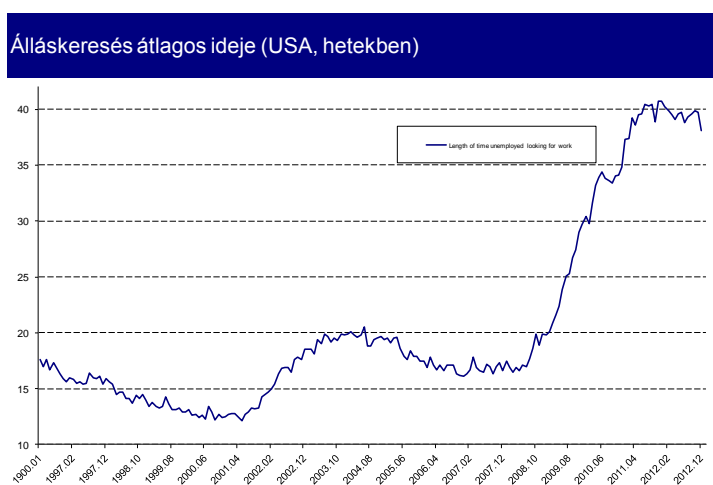
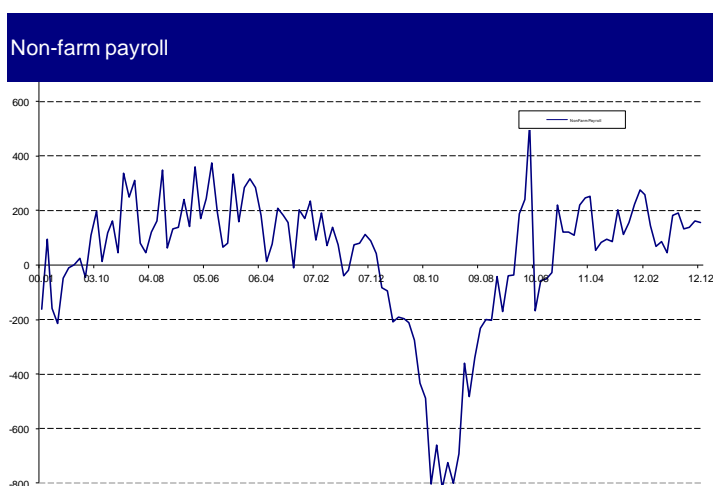
Globális trendek II.

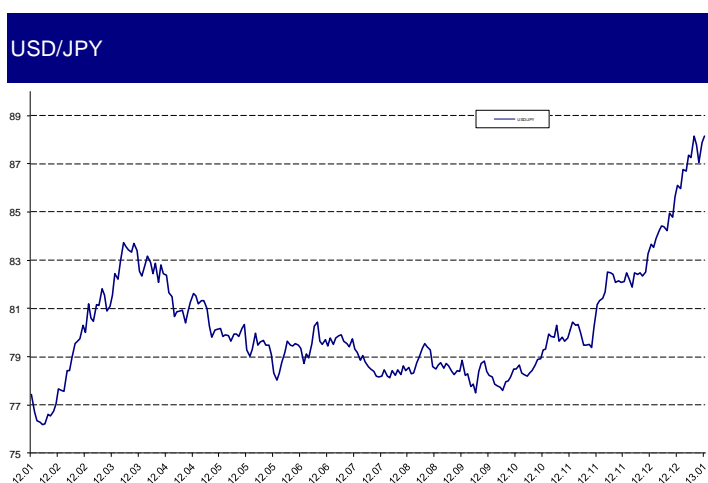
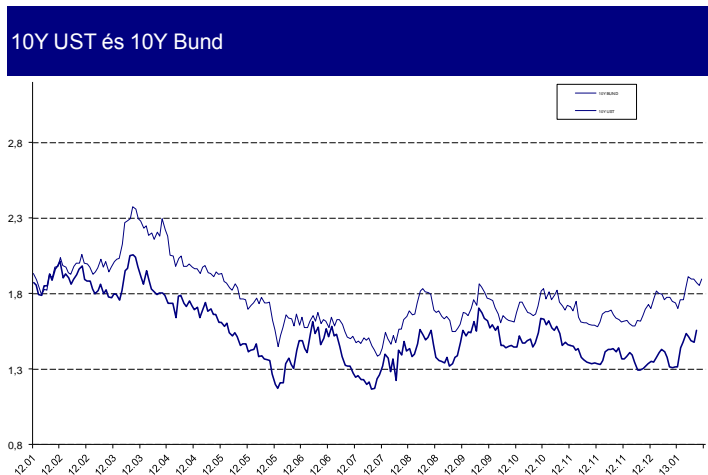
USA: javuló munkaerőpiac, „fiscal cliff”, Obama újjavasztása, Kína – soft landing

- Obama újjavasztása nem eredményezett gyökeres fordulatot az USA-ban, a korábban elindított gazdasági programok lényegében érintetlenek maradtak, új (protekcionista) elemekkel bővülve. Az általános adókedvezmények megnyirbálásával és a kiadási oldal visszafogásával sikerült elhárítani a fiscal cliff esélyét (a költségvetési ösztönző programok kifutásával járó jelentős gazdasági visszaesés káros hatása). A politikai egyezség azonban csak átmeneti megoldást hozott, így a költségvetési plafon kérdése várakozásaink szerint még 2013 első negyedévében újfent téma lesz a tengerentúlon. Az újjavasztással lényegében eldőlt a FED elnöki székének utódlása is, ami a QE folytatását is előrevetíti, annak ellenére, hogy FED szavazó tagok a foglalkoztatási mutatók javulásával összhangban újfent az exit stratégiákkal kapcsolatban nyilatkoztak.

- Kína elkerülte a sokszerű gazdasági lassulást; a monetáris és fiskális eszközök hatékony kombinációjával sikeresen stabilizálta a GDP-t alacsonyabb szinten (soft landing). A gazdaság növekedésének összetétele azonban nem fenntartható, a beruházások aránya kiemelkedően magas, ennek ingatlanpiaci buborék lehet az eredménye – főleg, hogy a hitelezési tevékenység jelentős része nem az államilag ellenőrzött csatornákon, hanem bankrendszeren kívüli szereplőkön keresztül folyik (szövetkezeti, tröszt hitelezés). Folytatódott a beruházások, tőkebefektetések liberalizációja, a vezetés célul tűzte ki a renminbi övezet kialakítását is.
- Japánban az új vezetés az eddigieknél jóval határozottabb költségvetési és jegybanki politikával akarja kivezetni a szigetállamot az évtizedes stagnálásból. Ez az infláció felpörgetésével, a devizatartalékok egy részének felhasználásával és a jen látványos gyengülésével jár majd. Várakozásaink szerint a japán GDP mindezek ellenére sem tud majd elmozdulni a 0 körüli tartományból.

Globális trendek III.





Hazai makrofolyamatok I.

Kamatcsökkentési trend, teljesített költségvetési mutatók, kiábrándító gazdasági teljesítmény

- A vártan megfelelően gyászos teljesítményt mutatott hazánk a harmadik negyedévben: a GDP 1,5%-kal csökkent, a fogyasztási és beruházási mutatóink töretlenül estek. Külpiaci aktivitásunk a gépjármű-összeszerelő üzemek elindulása után sem emelkedett érdemben a más területeken elszenvedett piacvesztések és leépítések miatt.
- A nem tradicionális eszközök alkalmazásával a költségvetési hiányt sikerült a tervezett mérték alatt tartani. Igaz, hogy ez csak a megemelt célszámmal sikerült, ám ennek oka az önkormányzati adósságállomány jelentős részének beemelése a központi költségvetés hiányába. A pénzforgalmi hiány teljesítése mellett kulcsfontosságú az eredményszemléletű hiánycél elérése is: amennyiben ez sikerül, hazánk kikerülhet az EU túlzott deficit eljárása alól, ami kevésbé szigorú fiskális felügyeletet, azaz a választások előtti évben szélesebb eszköpalettát jelent a kormányzatnak.
- Emelkedő inflációs mutatók ellenére a Monetáris Tanács folytatta a kamatcsökkentést, 2012 végére így a kéthetes irányadó szint 5,75%-ra

csökkent. Az MNB közgazdászai által készített inflációs jelentés ezt a lépéssorozatot csak részben támasztotta alá. A kiábrándító gazdasági teljesítmény miatt kis esélye van ugyan a másodkörös inflációs hatásoknak, de az 5% körül beragadt maginfláció némi aggodalomra adhat okot még gyenge növekedés esetén is, ha figyelembe vesszük, hogy a kormányzat bevételnövelő intézkedései (tranzakciós illeték, bankadó, közműadó) mind gyorsítják a pénzromlás ütemét.

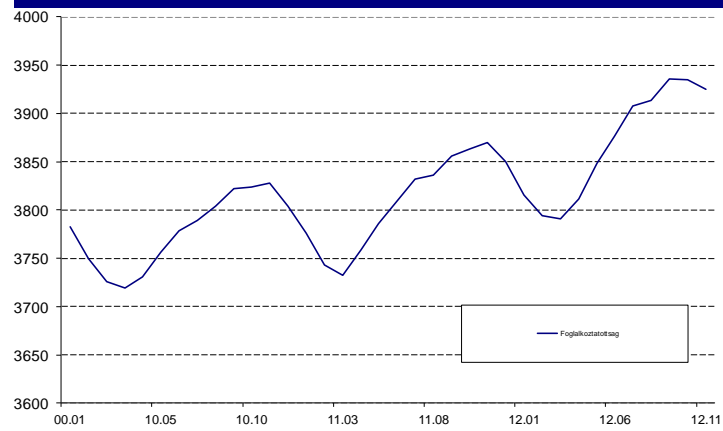
Hazai makrofolyamatok II.

Kamatcsökkentési trend, teljesített költségvetési mutatók, kiábrándító gazdasági teljesítmény

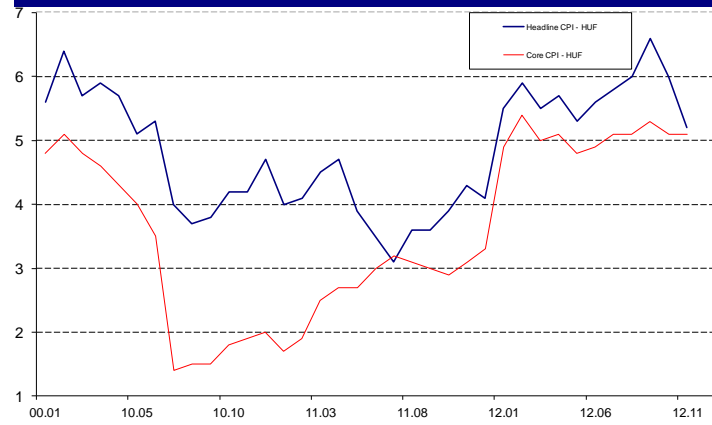
- Az IMF-el folytatott hiteltárgyalásunk eredménytelenül zárult, hazánk 2012-ben nem kapott hitelt a Valutaalaptól. A finanszírozási szükségleteinket a piacról tudtuk fedezni, ami elsősorban a kedvező külgazdasági folyamatoknak, a hatalmas globális likviditásbőség miatt megindult hozamvadászatnak köszönhető. A hitel visszafizetési kockázatunkat jelző CDS mutató komoly elmozdulás után 260 bázispontra esett – ennyi jelenleg az 5 éves EUR denominált magyar adósságpapír kockázati felára.
- A nem hagyományos gazdasági lépések (telekom adó, bankadó, tranzakciós adó, közműadó) és a drasztikus kiadáscsökkentő lépések (TB plafon eltörlése, csökkentett EU projekt társfinanszírozási keret, támogatási programok felülvizsgálata, pedagógus életpálya modell halasztott bevezetése) és a rendkívül gyorsan változó szabályozói környezet komoly növekedési áldozatokkal járt. Feltételezhetjük, hogy a negyedik negyedéves adatok is recessziós környezetről számolnak majd be, és a 2013-as kilátások sem kedvezőek. Feltételezhetjük azonban azt is, hogy a parlamenti választások közeledtével a kormányzat egyszeri intézkedésekkel próbálja serkenteni a gazdaságot – ennek viszont hitelességi deficit lehet az eredménye. A piaci finanszírozás stabilitásának megőrzése érdekében emiatt arra számítunk, hogy az MNB 2013-ban kötvényvásárlásokba kezd – amerikai mintára QE programot indít.

Hazai makrofolyamatok III.

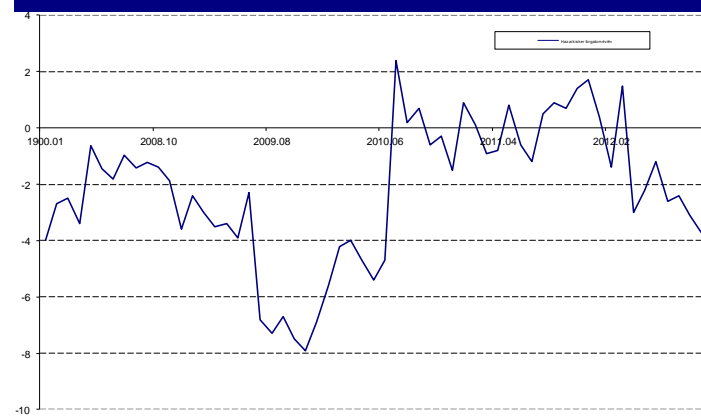
Foglalkoztatottak száma

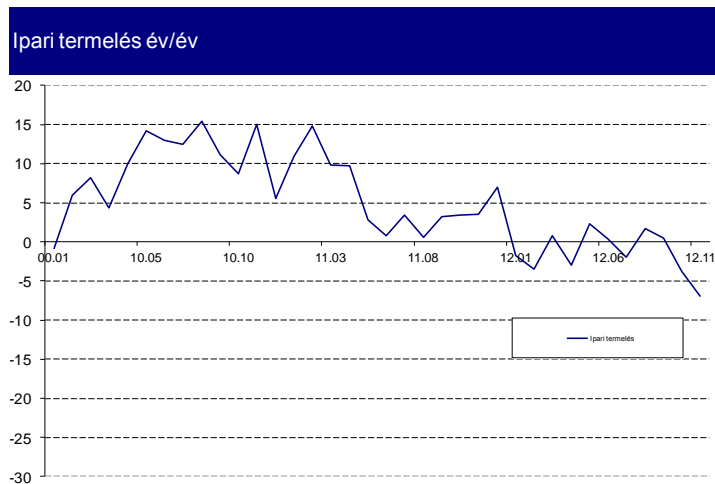


Forint headline és maginfláció alakulása



Hazai kiskereskedelem év/év



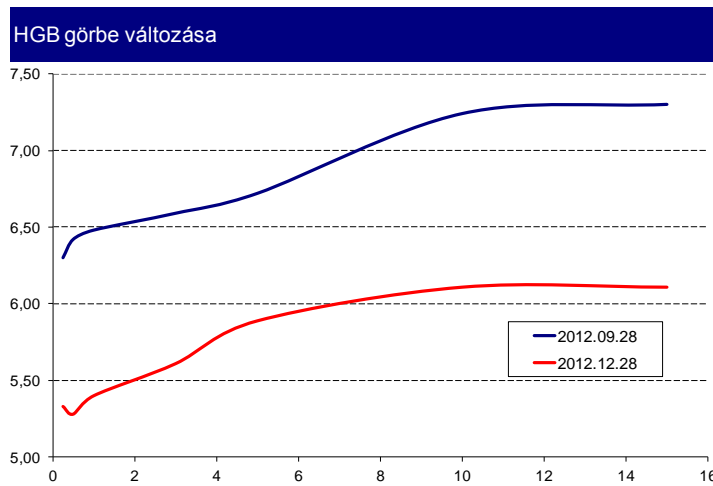
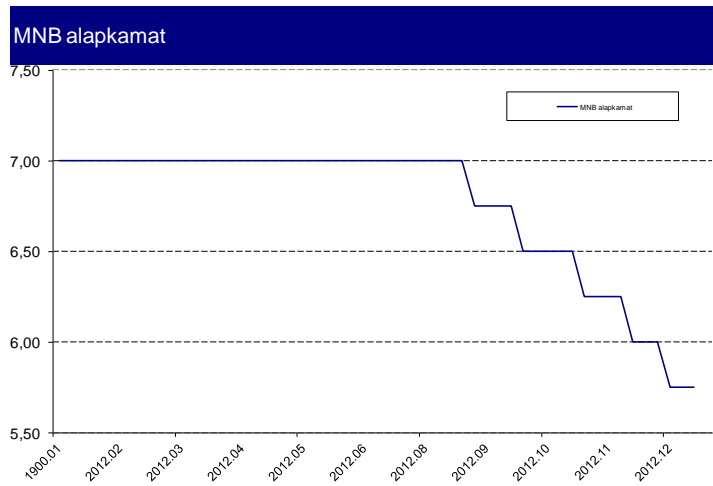


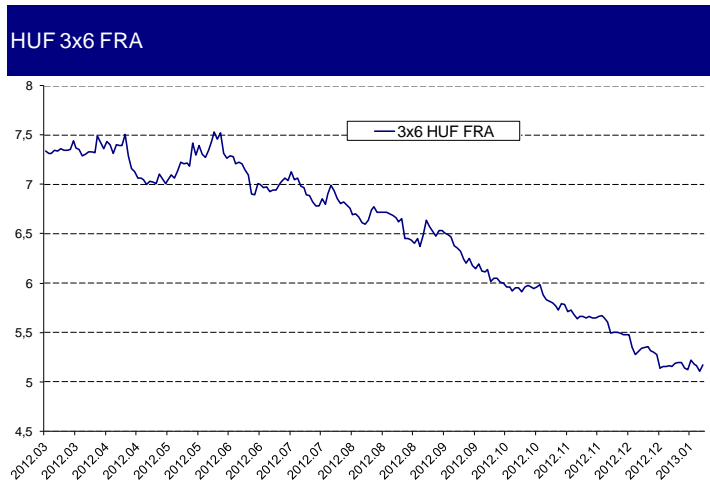
Hazai állampapír-piaci folyamatok I.

Folytatódó kamatcsökkentés, emelkedő külföldi állomány

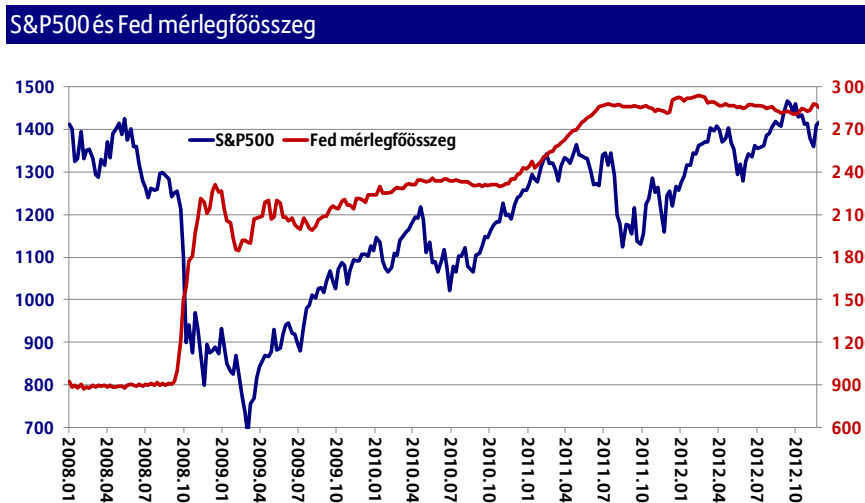
- A bőséges globális likviditás és az ennek nyomán megindult hozamvadászat a hazai állampapírpiacot sem hagyta érintetlenül: befektetői megítélésünk jelentősen javult, a kockázati mérőszámaink (CDS mutató, nominális spread, 5x5 forward spread) mind csökkenni tudtak. A külföldi befektetők kezében lévő állampapír állomány a negyedik negyedév végére meghaladta az 5000 milliárd forintot, ami negyedéves viszonylatban 5% feletti bővülést jelent. A külföldi befektetők állampapír állománya ezzel elérte a piacon lévő mennyiség 45%-át. A befektetői aktivitás jellemzően a görbe rövidebb terminjeit érintette, így a teljes állományra vonatkozó átlagos hátralévő futamidő 3,76 évre csökkent. A finanszírozásban betöltött egyre növekvő arány és a rövidülő átlagállomány némi aggodalomra adhat okot, egy esetleges piaci korrekció esetén a hosszabb lejáratoknál központi beavatkozást tehet szükségessé.
- Az IMF hiteltárgyalásokkal párhuzamosan – azt nem kiváltandó – az ÁKK PEMÁK néven EUR floater lakossági kibocsátási programot indított el komoly sikerrel. A beszámoló írásakor a piacon lévő állomány elérte a 200 millió EUR-t.
- Az utolsó negyedév során az ÁKK rendre túljegyzéssel bonyolította le a kibocsátásokat, erős külföldi érdeklődés és a hazai szereplők viszonylag stabil vételi érdeklődésének köszönhetően a másodpiaci hozamszintek 80-100 bázispontos csökkenéssel zárták az utolsó három hónapot.
- A rövid kamatokra vonatkozó befektetői várakozások (FRA jegyzések, forward jegyzés implicit kamattartalom) újabb 75-100 bázispontos kamatcsökkentést mutatnak, amire a jelenlegi folyamatokat alapul véve komoly esélyt látunk – annak ellenére, hogy ezzel gyakorlatilag 0 szintre csökken a hazai reálkamat.

Hazai állampapír-piaci folyamatok II.

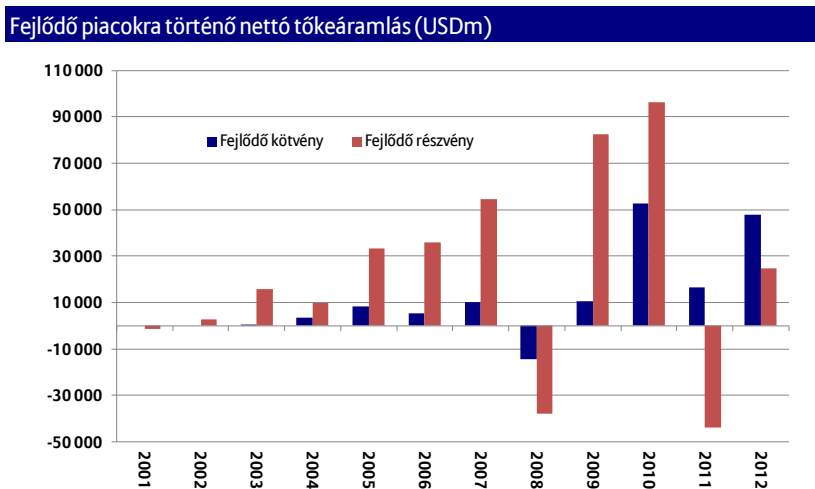




Részvénypiacok - nemzetközi kockázatvadászat



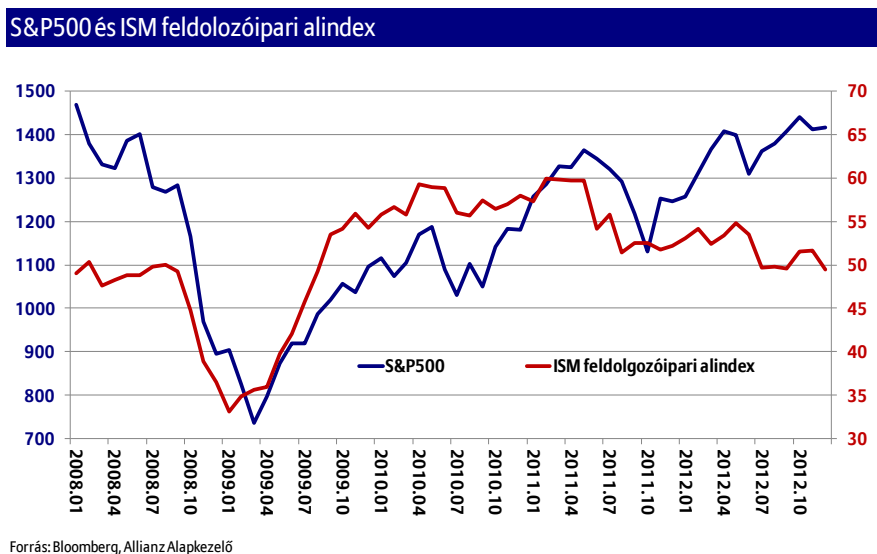
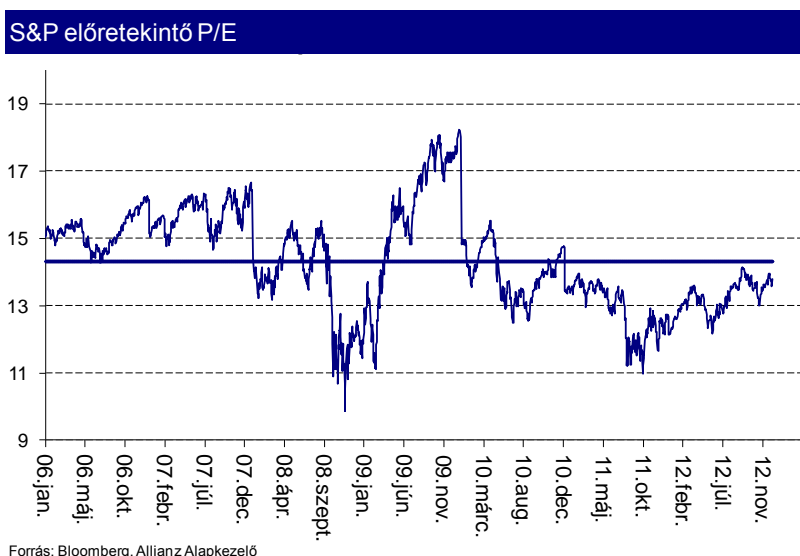
Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő



Forrás: EPFR, Allianz Alapkezelő

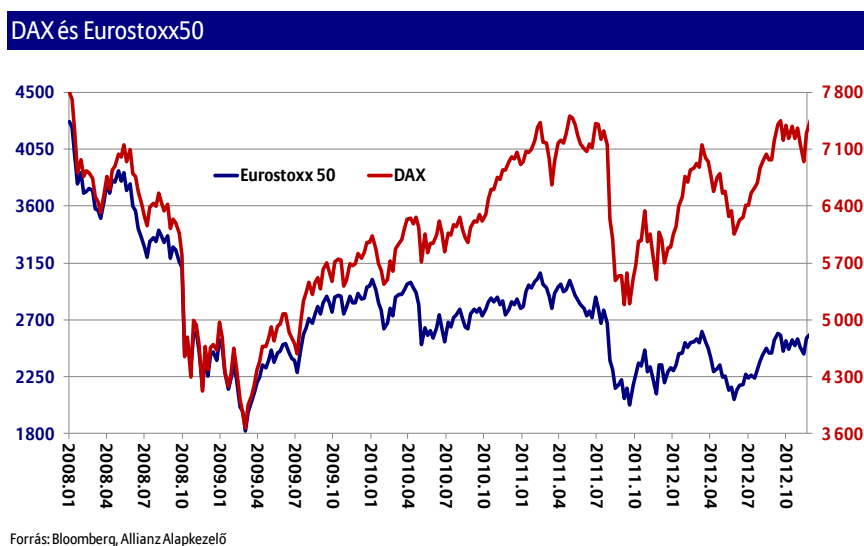
- Elsősorban a tovább bővülő globális likviditásnak köszönhetően – a szokásos májusi pániktól eltekintve – 2012-ben folytatódott a pozitív hangulat a tőkepiacokon. A globális likviditási „torta” oly mértékben nőtt tovább elsősorban az ultra laza Fed-nek (és a kedvezőtlen munkaerő-piaci adatoknak) köszönhetően, hogy a részvényt piacok árazása még úgy is viszonylag magas szinten tudott maradni, hogy a fejlett részvényekre jutó likviditási „tortaszélet” 2012-ben is csökkent. Nagyságrendekkel több tőke áramlott a fejlett kötvényalapokba, mint a fejlett részvényalapokba, zsinórban immár ötödik éve. A fejlődő piaci részvényalapok viszont 2010-hez hasonlóan ismét fürdőztek a friss tőkében.

S&P500: még mindig erős, de már nem az első

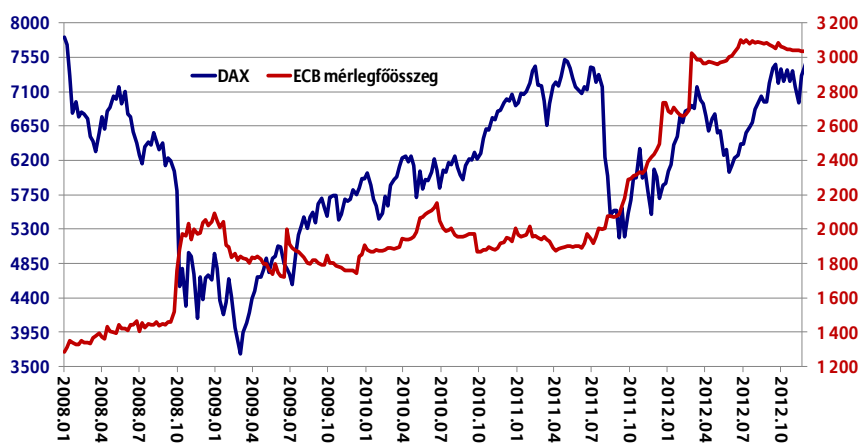


- Az USA-ban átmenetileg elkerülték a döntéshozók a költségvetés drasztikus, automatikus szigorítását, ami minden bizonnyal recesszióba taszíthatta volna az USA-t, de februárban jöhet az adósságplafon-emelés körüli vita.
- A Fed az év során többször hangsúlyozta, hogy a munkaerőpiac strukturális gyengesége miatt vélhetően sokáig fenntartja a ZIRP-et és további QE jellegű megoldások jöhetnek, amíg a munkanélküliség el nem éri a Fed által kitűzött 6,5%-os célt.
- Az amerikai vállalatok egyre romló árbevételekről számoltak be, viszont az EPS-eket hatékonyság növeléssel még mindig relatíve magas szinten tudták tartani.
- A múltbeli átlagához ezért egyelőre inkább a pénznyomtatás és az arra vonatkozó várakozások húzták vissza az előretekintő P/E rátát, semmint a valamelyest csökkenő átlagos EPS várakozások, holott erre többek között a csökkenő ISM és egyéb előrejelző indikátorok alapján már óvatosan lehetne volna következtetni.

DAX: az Eurózána egyben tartásának fő nyertese



DAX és ECB mérlegfőösszeg

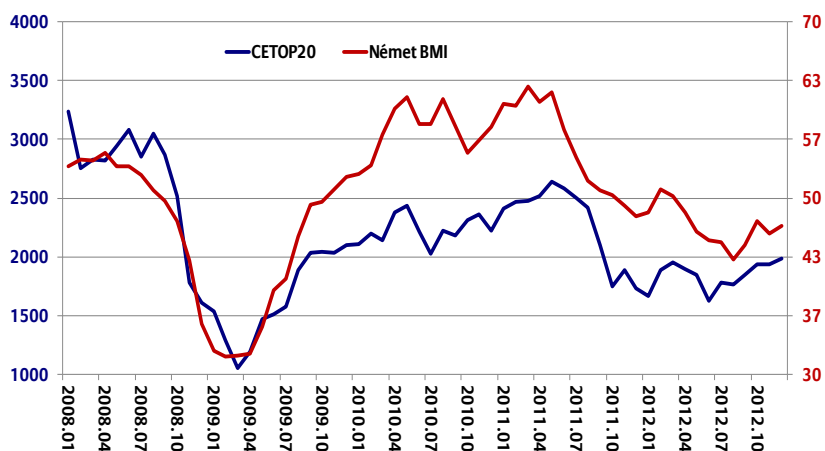


Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

- Az Eurózána szétesésének kockázata időlegesen jelentősen csökkent elsősorban az ECB-nek köszönhetően, de még nagyon komoly reformokkal kell szembenéznie a deviza-közösségnek, illetve a Zónán kívüli EU tagországoknak (pl. Magyarország csatlakozása a közös bankfelügyelethez).
- Ennek a folyamatnak a fő haszonélvezője a DAX index (+29%) volt, miközben az Eurostoxx 50 indexet még mindig aránylag alacsony szinten tartotta a periféria országokban tapasztalt tartós recesszió. A 2009 tavaszán látott lokális mélypontjához képest a DAX közel kétszerezte magát, míg az Eurostoxx 50 csak 25%-ot emelkedett. A DAX sikerének másik titka a német gazdaság hatékonysága és a munkaerőpiac rugalmassága mellett az volt, hogy a DAX kosárban szereplő vállalatok jelentős kitettséggel bírnak a még mindig 4-7%-os GDP növekedést felmutatni képes fejlődő piaci régióra.

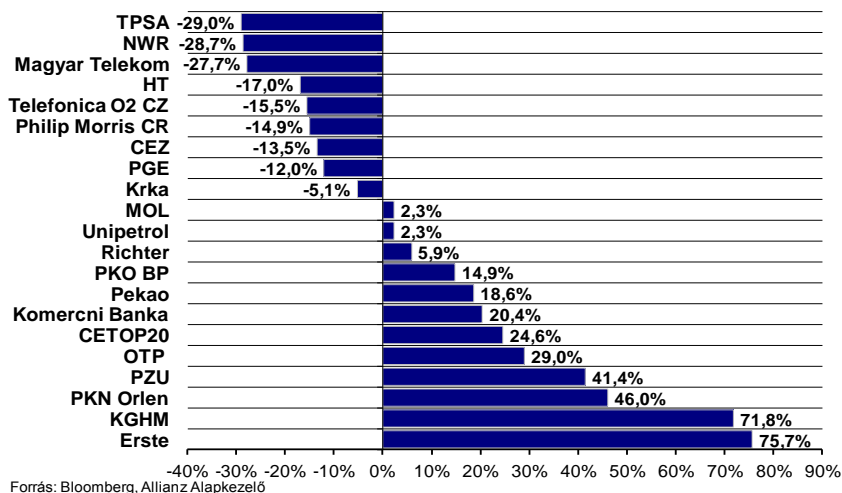
CETOP20: nyomott szintről szép teljesítmény

CETOP20 és német BMI



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

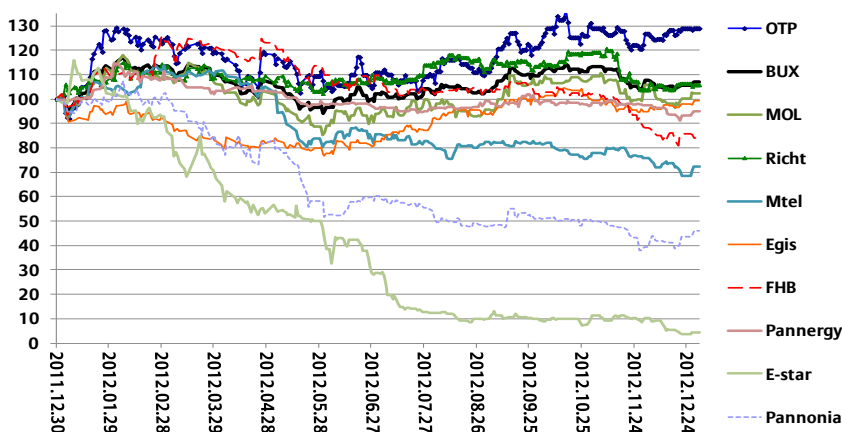
CETOP20 tagok teljesítménye 2012-ben



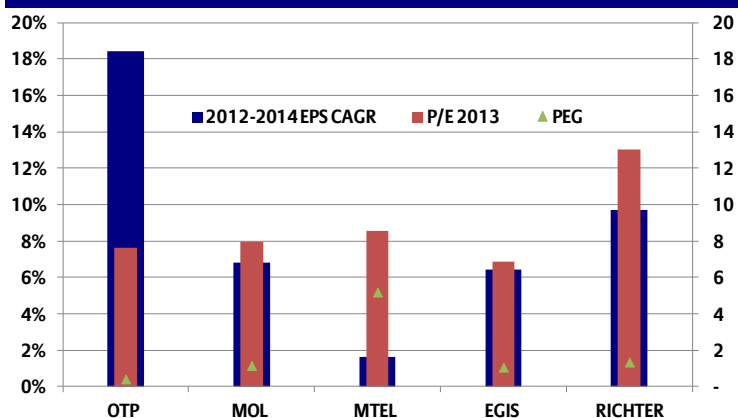
- Nagyon jó teljesítményt mutatott a korábbi évek lemaradását „behozó” CETOP20 index, de a forint erősödése miatt még ez az index is alulmúlta a hozamvadászok egyik nagy kedvencének számító MAX indexet.
- Az NWR-t és a MOL-t kivéve az összes magas bétájú CETOP20 kosár tag vastos kétszámjegyű hozamokat hozott az Erste (+76%) és a KGHM (+72%) vezényletével, de a PKN és a PZU 40% feletti emelkedései is figyelemre méltóak. A jó hangulat és az osztalékvágások miatt a defenzív távközlési szektortól Európa szerte elfordultak a befektetők, ezért régióinkban is rendre negatív kétszámjegyű hozamokat láthattunk ebben a szektorban. Az áramszolgáltatókat sem kedvelték a befektetési döntéshozók.

BUX: értékcsapdának bizonyult a magyar részvények többsége

Főbb magyar részvények teljesítménye 2012-ben



Magyar blue chipek P/E szorzói és várható EPS növekedése



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

- Saját devizában nézve, a BUX index (+7%) teljesített messze a leggyengébben a portfóliók által követett részvényindexek közül. Forintban nézve viszont már a magyar részvényt piac volt a CETOP20 után a legerősebb, mert a nagy külföldi részvényindexek kitűnő teljesítményét „elvitte” a forint erősödése.
- Azon érték-alapú befektetőknek, akik pusztán a nyomott szorzók (pl. P/E) alapján vásároltak az egyes magyar részvényekből (nem voltak sokan) többnyire inkább csalódniuk kellett, az OTP befektetőket kivéve. 2012-ben a magyar részvényt piacon inkább értékelési csapdákat találhattunk, semmint égbekiáltó vételi lehetőségeket. Ennek elsődleges oka a BUX kosárban lévő részvények többségére egyre nagyobb terhet kirovó magyar gazdaságpolitika volt.
- A sorozatos költségvetési kiigazításokat és az EU/IMF megállapodás hiányának hatását időbe telt mire mikro,- és makrogazdasági szinten is megemésztette a piac, de év végére kikristályosodott, hogy a nagyobb magyar részvényekre ható intézkedések eredője mélyen negatív és tartósan negatív marad. Ezért érthető módon a magyar piac látványosan alulteljesítette a régiós piacokat.

Részvényt piaci kilátások/kockázatok

Ha a növekedési várakozásokat képes lenne „szállítani” a három nagy világgazdasági blokk, akkor a fejlett kötvényt piac helyett öt év után a fejlett részvényt piacokat is megtalálhatja a várhatóan továbbra is bőséges globális likviditás (jegybanksi „exitekre” még nem számítunk). Ennek következményeképpen az előrettekintő szorzók bőven historikus átlaguk fölé is lőhetnek, majd ezt követheti lassan az EPS-ek emelkedése is. Ez a legoptimistább forgatókönyv, ami csak akkor valósulhat meg, ha nem következnek be az alábbi, alacsony egyszámjegyű valószínűséggel bíró alábbi kockázati események:

1. Az amerikai költségvetési „szakadékok” sikerült ugyan arrébb tolni, de vajon létrejönnek-e megint az utolsó pillanatos megállapodások az adóssághatárplafonnal kapcsolatban? (Véleményünk szerint max. 5% az esélye,

- hogy nem.) A február-március hónapok mindenesetre újból sok izgalmat tartogatnak majd, de a piacok vélhetően kikényszerítik majd a megállapodást.
2. Nem zárható ki teljesen, hogy a görög megszorítások miatt idővel elpattan a céna a lakosságnál, és megválasztják azt a populista szélsőbal kormányt, aki választási ígéretéhez híven, kilép az Euró-zónából, ami bankpánikot generál Európa szerte.
 3. A Közel-Keleti geopolitikai kockázatok sem mérséklődtek érdemben 2012-ben, kis eséllyel ez a bomba is robbanhat 2013-ban.
 4. A kínai árnyék-bankrendszer a várakozásoknál hamarabb, már 2013-ben elszenved egy credit crunch-ot. Ez megijesztheti a piacokat, de Kína belső finanszírozású, így könnyen túlélné a válságot.

E-Star

- Egyelőre még nem teljes körűen tisztázott külső és belső körülmények hatására az E-Star 2012-ben komoly likviditási problémával került szembe. A helyzet olyan súlyos volt, hogy a Társaság nem fizette ki sem a 2012/A kötvények lejáratát, sem a 2016/C kötvények esedékes kuponját. Az túlzott eladósodást külső forrás bevonásával, illetve a kötvények diszkont értéken történő visszavásárlásával próbálta meg kezelni a cég.
- Az E-Star Nyrt. leányvállalata, az E-Star Esco Kft. novemberben és decemberben tőzsdei aukciókat tartott a kötvények visszavásárlására. A vagyonkezelésünkben lévő kötvényekkel 61%-os bruttó árfolyamon vettünk részt mindkét aukción, de ajánlataink nem kerültek elfogadásra, mivel az E-Star által elfogadott legmagasabb bruttó árfolyam 26% volt.
- December 8-án a Társaság bejelentette, hogy csődeljárás lefolytatása iránti kérelmet nyújtott be az illetékes Törvényszékre, melynek kapcsán a Társaságot a Törvényszék további döntéséig ideiglenes fizetési haladékban részesítette. A kérelem benyújtásának oka, hogy az E-Star nem tudott határidőben eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, a hitelezők felszámolási eljárás megindítására vonatkozó joga pedig időközben megnyílt.
- A csődvédelem alatt 120 napig a céggel szemben semmilyen követelést nem lehet érvényesíteni. A moratórium ideje alatt a vállalatnak a hitelezőkkel egy reorganizációs tervben kell megállapodásra jutni.
- A csődegyezségi tárgyaláson való részvételhez a hitelezői igényeket 2013. január 11-ig kellett bejelenteni. Ezt az Alapkezelő segítségével már minden Ügyfelünk decemberben megtette, így jogosultak a február 4-i csődegyezségi tárgyaláson való részvételre.
- Amennyiben a csődvédelem végső határidejéig nem sikerül a reorganizációs tervet elfogadni, sikertelenné nyilvánítják a csődeljárást és következik a felszámolás.
- A kialakult helyzetre való tekintettel az eddigi gyakorlatnak megfelelően a Vagyonkezelő és a Pénztár között e tárgyban szoros kapcsolattartás és rendszeres egyeztetés ajánlott, különös tekintettel a csődegyezségen, illetve az azt megelőző esetleges tárgyalásokon való részvételre.

1.6. Követelések

A követelések állományának alakulását a 8. sz. függelék tartalmazza.

A követelések állománya 968.362 eFt-tal, 13,78 %-kal csökkent az előző évhez képest, melynek záró értéke 6.058.475 eFt volt.

A tagdíjkövetelések állománya 967.502 e Ft-tal, 14,13 %-kal csökkent az előző évhez képest, így a záró értéke 5.877.379 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat, mindaddig, míg azt pénzügyileg nem rendezik. Abban az esetben, ha 2012. december 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál módon képezte meg az alapokra a céltartalékot, ha december 31-ig nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

A nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 4.146 eFt-tal, 2,76 %-kal csökkent, így a záró értéke 146.212 eFt.

1.7 Pénzeszközök

A pénzeszközök állománya a 5.827.312 eFt-tal, 297,73 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 7.784.562 eFt volt. A pénzeszközök állományának megoszlása: 1.096.092 eFt bankszámlán, 254 eFt a házipénztárban, 386.171 e Ft devizaszámlán, 6.250.000 e Ft bankbetétben; a pénzeszközök értékelési különbözete 52.045 eFt volt 2012. december 31-én.

Jelentős növekedés figyelhető meg az előző évhez képest a rövid lejáratú bankbetétek esetében, melynek záróértéke 2012. december 31-én 6.250.000 e Ft.

1.8 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások állománya a 1.150 eFt-tal, 52,58 %-kal csökkent, melynek záró állománya 1.037 eFt volt. Az aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9. sz. függelék tartalmazza, mely alapján látszik, hogy a teljes összeg a működési költségek elhatárolása volt.

2.) Források

A források fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az A/9. és az A/10. sz. táblázatok tartalmazzák.

A források mértéke 10.149.034 eFt-tal, 8,26 %-kal nőtt, így a záró állománya 132.957.520 eFt lett.

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya 109.540 eFt-tal, 12,86 %-kal csökkent a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 742.422 eFt, melyből -295.767 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 1.038.189 eFt.

2.2. Céltartalékok

A tényleges céltartalékok alakulását és változását a 10/1. sz. függelék tartalmazza.

A nyugdíjpénztár fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását a pénzügyi terv tükrében a 10/2. sz. táblázat tartalmazza.

A céltartalékok állománya 10.588.737 e Ft-tal, 8,73 %-kal nőtt az előző évhez képest, így a záró állománya 131.816.715 e Ft.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 11.463.287 e Ft-tal, 10,08 %-kal nőtt, így az egyéni számlák záró állománya 125.202.116 e Ft. A szolgáltatási számlákon 37.506 e Ft-tal, 15,41 %-kal nőtt, így a záró állomány 280.841 e Ft.

A likviditási céltartalék állománya 43.129 eFt-tal, 10,56 %-kal nőtt, így a záró állomány 451.610 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 1.734 eFt-tal, 23,97 %-kal csökkent, így a záró állomány 5.501 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 45.201 eFt-tal, 11,28 %-kal nőtt, így a záró állomány 446.055 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 967.502 eFt-tal, 14,13 %-kal csökkent az előző évhez képest, így a záró állomány 5.877.379 eFt.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra, likvidításra és működésre a függő tételek beazonosítása után, a rájuk eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A **Pénztár** fedezeti tartalékának nyitó értéke 113.982.164,- eFt, míg a záró értéke 125.482.957,- eFt. A nyitó érték 1%-os hibával megegyezik a terv szerinti értékkel. A záró érték majd 9%-os tervhez képesti többlete elsősorban a tervezettnél jelentősen magasabb hozamnak tulajdonítható.

A tervezetthez képest enyhén pozitív eltérést mutat a '*Szolgáltatási célú bevételek*' tényadata. Az eltérés 233.333,- eFt, mely 2,63%-nak felel meg. Elmondható tehát, hogy a szolgáltatási célú bevételek a tervezettnél megfelelően történtek.

A '*Pénzügyi műveletek bevétele*' jelentősen - 12.118.465,- eFt-tal - a terv felett alakult. Mindez annak tudható be, hogy a 2011-es év visszaesését/stagnálását követően a 2012-es évben a tőkepiacok korrigáltak. A portfóliók jelentős része kétszámjegyű hozamot ért el. A tervezés során azonban a biztonság javára tévedve minden esetben alacsony, konzervatív hozamvárakozásokat támasztunk vagyonkezelőnk felé.

A *'Pénzügyi műveletek ráfordításai'* kismértékben a terv felett alakult (+3,6%). Az eltérés abból adódik, hogy egyes költségek a kezelt vagyon arányában jelentkeznek. Tekintve, hogy a tagdíjbevétel és a hozamok is pozitív irányban befolyásolták a kezelt vagyont, így a vagyongazdálkodással kapcsolatos költségek is felülteljesítettek az előzetes várakozásokat.

Az előző két adat eredőjeként a *'Pénzügyi eredmény'* is jelentősen a terv felett alakult. A jelentős pozitívum értéke 12.084.669,- eFt.

Az *'Egyéb – beolvadás, átlépés'* eltérését (-997.296,- eFt) elsősorban a tervezetthez képest elmaradó beolvadás, másodsorban a tervezettnél alacsonyabb átlépés okozta. Beolvadóként 2500 fővel terveztünk és ebből 0 fő valósult meg. Az Aranykorona pénztár beolvadásából származó 7.370 főt (és vagyont) a tervekben már a nyitó állományban feltüntettük. Átlépő pénztártag esetén 1.000 főt terveztünk, s ebből 415 fő valósult meg. A beolvadó tagok jogviszony kezdete 2012.01.01, így a beszámolóban feltüntetett létszám-változás 7.785 fő.

'Más pénztárba átvitt fedezet' kategóriában terv felett alakultak a számok (+85.123,- eFt). A Pénztár előnyére vált, hogy az átlépések következtében nagyobb vagyont érkezett, mint távozott (+203.260, eFt).

A *'Szolgáltatás, kilépés'* soron hozott ténytényezők némileg a terv alatt alakultak. (-7,19%) Ezt annak tudjuk be, hogy a várakozásainkkal ellentétben a végtörlesztésnek nem volt akkora hatása, mint terveztük. Az első negyedéves adatok alapján nem nőtt oly mértékben a szolgáltatást igénylők, mint terveztük, csupán időben előrébb hozták.

A **Pénztár likviditási** tartalékának záró értéke 451.556,- eFt, ami 19.651,- eFt-tal magasabb a tervezettnél. A felülteljesítést (+4,55%) a tervezettnél magasabb hozammal (+3,72%) magyarázzuk.

A *'Szolgáltatási célú bevételek'* a tervezettnél megfelelően alakult.

A *'Pénzügyi műveletek bevétele'* jelentősen eltér a tervezettől (+15.193, eFt). Az eltérést elsősorban a tervezetthez képest elért magasabb hozam indokolja.

Fenti okok miatt a *'Pénzügyi műveletek ráfordításai'* is jelentős pozitívumot mutat.

Az *'Egyéb bevétel, kiadás'* a nemfizető tagoktól levont összeg likviditási tartalékra jutó összege miatt mutat pozitívumot.

A pénztár a likviditási tartalékon belül a befizetésekből csak egyéb likviditási és kockázati célokra képzett tartalékot.

2.3. Kötelezettségek

A kötelezettségek állománya 370.974 eFt-tal, 63,15 %-kal csökkent az előző évhez képest, így a záró állomány 216.436 eFt.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek részletezését a 11. sz. függelék tartalmazza.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állománya 64.312 e Ft, melyből kiemelkedő tétel az Szja fizetési kötelezettség (53,42 %), mely 34.260 e Ft, és a különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek, mely 15.287 e Ft, ez az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 23,83 %-a.

Az azonosítatlan függő tételek záró értéke 55.983 e Ft, melyből a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések összege 54.578 e Ft, a munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések 959 e Ft, és a pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések 446 e Ft.

A munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését, csökkenését az A/11.1. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját az A/11.2. sz. táblázat, míg a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenését jogcímenként az A/11.3. sz. táblázat tartalmazza.

2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások részletezését a 12. sz. függelék tartalmazza.

Anyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 40.811 eFt-tal, 28,92 %-kal nőtt az előző évhez képest, így a záró állománya 181.947 eFt. Ebből kiemelkedő tétel a vagyon- és letétkezelési díj elhatárolt összege, mely 85.441 e Ft, a tagszervezési jutalék, mely 47.028 eFt, a bónusz és járulékai, mely 39.115 e Ft.

A pénztár eredménykimutatását a 13. sz. függelék tartalmazza.

A pénztár a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadásokat a működés terhére számolta el, így azokat külön nem tartja nyilván és nem is mutatta ki.

A Pénztár költségeit költségnemenként a 14. sz. függelék tartalmazza.

A költségnemek összesen 878.601 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek együttes összege 302.985 eFt, valamint a bérköltség, amely 359.869 e Ft. Az igénybe vett szolgáltatások értéke 20.435 e Ft-tal, 19,09 %-kal csökkent az előző évhez képest. Ebből kiemelkedő tétel a tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj, mely 70.761 e Ft.

A költségek költségnemenkénti megoszlását a 14/1. sz. függelék, míg az igénybevett- és egyéb szolgáltatásokat részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza.

A pénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímenkénti tagolását a 16. sz. függelékben elkészített Cash-Flow kimutatás tartalmazza.

A 17. sz. függelék tartalmazza a nyugdíjpénztár éves beszámolóját aláíró személyek név és címadatait.

A 18-19. sz. függelékek tartalmazzák a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által közzétett előírásoknak megfelelően a befektetések részletezését.

A nyugdíjpénztár az igazgatótanács tagjainak, az ellenőrzőbizottság tagjainak, tiszteletdíjat nem számolt el.

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 63 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltése 359 869 eFt volt, melyből az ügyvezető igazgató bruttó bérköltése 18 000 eFt. Az alkalmazotti létszámot, illetve bérköltését a C/1. sz. táblázat tartalmazza.

Budapest, 2013.05.16.

Kádár Péter Igazgatótanács elnöke

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása
2012. 12. 31.

A/1.1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Taglétszám	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
		Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	225 603	223 682
2.	Időszak alatt új	11 812	12 175
3.	Időszak alatt megszűnt	13 733	19 051
4.	Időszak végén	223 682	216 806
5.	Ebből férfi	118 355	115 645
6.	Ebből nő	105 327	101 161

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám alakulása korévenként
2012. 12. 31.

A/1.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés**	Év végén
				At(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele			
1	16	0	0	0	0	0	0	0	
2	17	1	1	0	0	0	0	2	
3	18	6	4	0	0	0	0	10	
4	19	16	15	0	0	0	2	29	
5	20	49	38	0	0	0	0	87	
6	21	143	86	0	0	0	3	226	
7	22	298	121	3	0	0	2	414	
8	23	608	152	1	1	0	14	744	
9	24	1 123	173	1	0	0	51	1 244	
10	25	1 776	200	3	0	0	4	1 969	
11	26	2 241	232	5	0	0	59	2 409	
12	27	2 907	244	9	0	0	7	3 135	
13	28	3 272	258	10	0	1	68	3 451	
14	29	3 911	226	22	4	0	16	4 095	
15	30	4 565	257	9	0	0	101	4 712	
16	31	5 300	298	29	3	0	238	5 328	
17	32	5 849	327	26	2	1	347	5 800	
18	33	6 421	321	21	1	0	221	6 499	
19	34	6 993	364	38	3	0	365	6 951	
20	35	7 636	416	29	1	1	337	7 684	
21	36	7 869	439	29	4	1	242	8 032	
22	37	8 248	438	33	5	1	264	8 383	
23	38	8 241	403	38	2	3	199	8 402	
24	39	6 774	310	26	6	4	138	6 910	
25	40	6 949	305	33	4	10	504	6 703	
26	41	6 490	290	29	3	8	387	6 353	
27	42	6 492	291	25	4	9	486	6 259	
28	43	6 496	283	27	4	11	397	6 340	
29	44	6 747	295	33	8	7	527	6 467	
30	45	6 468	293	33	7	5	417	6 299	
31	46	5 865	298	24	7	6	366	5 760	
32	47	5 651	251	39	8	2	370	5 483	

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám alakulása korévenként
2012. 12. 31.

A/1.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés**	Év végén
				At(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele			
33	48	5 479	272	37	5	4	374	5 331	
34	49	5 420	250	32	9	5	329	5 295	
35	50	5 276	220	18	15	5	388	5 070	
36	51	5 613	242	23	15	3	401	5 413	
37	52	5 787	317	35	11	6	470	5 582	
38	53	5 911	308	25	21	4	429	5 740	
39	54	6 333	305	31	14	27	429	6 137	
40	55	6 518	340	29	17	100	460	6 252	
41	56	6 864	333	23	19	205	523	6 427	
42	57	7 223	396	26	22	366	528	6 677	
43	58	7 189	398	31	20	614	396	6 526	
44	59	5 924	343	19	23	1 060	260	4 905	
45	60	4 123	248	13	20	1 185	197	2 956	
46	61	2 412	177	4	17	767	6	1 795	
47	62	1 749	101	1	12	435	83	1 319	
48	63	1 231	72	1	8	311	19	964	
49	64	1 032	40	0	10	175	86	801	
50	65	787	42	1	6	116	57	649	
51	66	595	32	0	3	106	11	507	
52	67	458	12	0	5	69	25	371	
53	68	435	26	0	3	69	50	339	
54	69	372	21	0	0	45	21	327	
55	70	253	16	0	4	35	0	230	
56	71	264	8	0	4	31	39	198	
57	72	216	4	0	2	29	28	161	
58	73	156	4	1	0	16	16	127	
59	74	119	9	0	1	16	0	111	
60	75	100	4	0	1	11	12	80	
61	76	80	2	0	1	7	7	67	
62	77	62	0	0	0	4	6	52	
63	78	54	2	0	1	8	4	43	
64	79	54	0	0	0	6	8	40	

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám alakulása korévenként
2012. 12. 31.

A/1.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés**	Év végén
				At(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele			
65	80	37	1	0	2	5	6	25	
66	81	25	0	0	0	3	1	21	
67	82	33	1	0	0	0	8	26	
68	83	16	0	0	0	2	3	11	
69	84	20	0	0	0	0	5	15	
70	85	8	0	0	1	3	0	4	
71	86	10	0	0	0	0	3	7	
72	87	7	0	0	0	0	0	7	
73	88	13	0	0	1	0	5	7	
74	89	4	0	0	0	1	0	3	
75	90	5	0	0	0	0	2	3	
76	91	5	0	0	0	0	2	3	
77	92	1	0	0	0	0	0	1	
78	93	2	0	0	0	0	1	1	
79	94	1	0	0	0	1	0	0	
80	95	1	0	0	0	0	1	0	
81	96	0	0	0	0	0	0	0	
82	97	0	0	0	0	0	0	0	
83	98	0	0	0	0	0	0	0	
84	99	0	0	0	0	0	0	0	
85	100	0	0	0	0	0	0	0	
	Osszesen	223 682	12 175	925	370	5 925	11 831	216 806	

Önkéntes nyugdíjpénztári alkalmazotti létszám és munkabér alakulása
2012. 12. 31.

C/1. sz. táblázat

fő; e Ft

Sorszám	Alkalmazotti létszám és munkabér	2012.	2012.
		Létszám	Munkabér
1.	Időszak elején	68	193 108
2.	Időszak végén	63	359 869

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése
2012. 12. 31.

A/2. sz. táblázat

fő

Tagdíjfizetés megszűnése		Összesen	Összesen
		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
1.	Átlépés	1 095	925
2.	Elhalálozás	360	370
3.	Nyugdíjba vonulás	7 132	5 925
	Összesen:	8 587	7 220
Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése			
4.	Egyszeri szolgáltatás lejár	7 132	5 925
5.	Járadékszolgáltatás lejár	14	14
6.	Lejárt szolgáltatás összesen	7 146	5 939
7.	Kilépés-várakozási idő után	5 146	5 597
8.	Elhalálozás időszaki járadék alatt	1	-
9.	Elhalálozás életjáradék alatt	-	-
10.	Elhalálozás összesen	1	-
	Összesen:	12 293	11 536

Önkéntes szolgáltatások igénybevételének változása
2012. 12. 31.

A/3.1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2011. 12. 31.			2012. 12. 31.		
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen
1.	Időszak elején		94	94		88	88
2.	Új igénybevétel	7 132	8	7 140	5 925	31	5 956
3.	Időszak alatt megszűnt	7 132	14	7 146	5 925	14	5 939
4.	Időszak végén		88	88		105	105

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
1	Mindösszesen		88	5 956	5 939	0	0	105
					Szolgáltatás évközi megszűnése			
2	Összesen	Járadék	73	22	14	0	0	81
3	16		0			0	0	0
4	17		0			0	0	0
5	18		0			0	0	0
6	19		0			0	0	0
7	20		0			0	0	0
8	21		0			0	0	0
9	22		0			0	0	0
10	23		0			0	0	0
11	24		0			0	0	0
12	25		0			0	0	0
13	26		0			0	0	0
14	27		0			0	0	0
15	28		0			0	0	0
16	29		0			0	0	0
17	30		0			0	0	0
18	31		0			0	0	0
19	32		0			0	0	0
20	33		1		1	0	0	0
21	34		0			0	0	0
22	35		0			0	0	0
23	36		0			0	0	0
24	37		0			0	0	0
25	38		0			0	0	0
26	39		0			0	0	0
27	40		0			0	0	0
28	41		0			0	0	0
29	42		0			0	0	0
30	43		0			0	0	0
31	44		0			0	0	0
32	45		0			0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
33	46		0			0	0	0
34	47		0			0	0	0
35	48		1			0	0	1
36	49		0			0	0	0
37	50		0			0	0	0
38	51		0			0	0	0
39	52		0			0	0	0
40	53		0			0	0	0
41	54		0			0	0	0
42	55		0			0	0	0
43	56		1			0	0	1
44	57		0			0	0	0
45	58		1	1		0	0	2
46	59		0	1		0	0	1
47	60		1	2		0	0	3
48	61		7			0	0	7
49	62		3	2	1	0	0	4
50	63		8	1	1	0	0	8
51	64		2	3			0	5
52	65		2	1		0	0	3
53	66		6	1	1	0	0	6
54	67		5	2	2	0	0	5
55	68		3	2		0	0	5
56	69		6		2	0	0	4
57	70		1	1		0	0	2
58	71		3		1	0	0	2
59	72		4			0	0	4
60	73		4		1	0	0	3
61	74		1	2	1	0	0	2
62	75		1	1		0	0	2
63	76		6		2	0	0	4
64	77		4		1	0	0	3
65	78		1	1		0	0	2

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
66	79		1			0	0	1
67	80		0	1		0	0	1
68	81		0			0	0	0
69	82		0			0	0	0
70	83		0			0	0	0
71	84		0			0	0	0
72	85		0			0	0	0
73	86		0			0	0	0
74	87		0			0	0	0
75	88		0			0	0	0
76	89		0			0	0	0
77	90		0			0	0	0
78	91		0			0	0	0
79	92		0			0	0	0
80	93		0			0	0	0
81	94		0			0	0	0
82	95		0			0	0	0
83	96		0			0	0	0
84	97		0			0	0	0
85	98		0			0	0	0
86	99		0			0	0	0
87	100		0	0		0	0	0
		Eltjáradék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
88	Összesen		15	9	0	0	0	24
89	16		0	0	0	0	0	0
90	17		0	0	0	0	0	0
91	18		0	0	0	0	0	0
92	19		0	0	0	0	0	0
93	20		0	0	0	0	0	0
94	21		0	0	0	0	0	0
95	22		0	0	0	0	0	0
96	23		0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
97	24		0	0	0	0	0	0
98	25		0	0	0	0	0	0
99	26		0	0	0	0	0	0
100	27		0	1	0	0	0	1
101	28		0	0	0	0	0	0
102	29		0	0	0	0	0	0
103	30		0	0	0	0	0	0
104	31		0	0	0	0	0	0
105	32		0	0	0	0	0	0
106	33		0	0	0	0	0	0
107	34		0	0	0	0	0	0
108	35		0	0	0	0	0	0
109	36		0	0	0	0	0	0
110	37		0	0	0	0	0	0
111	38		0	0	0	0	0	0
112	39		0	0	0	0	0	0
113	40		0	0	0	0	0	0
114	41		0	0	0	0	0	0
115	42		0	0	0	0	0	0
116	43		0	0	0	0	0	0
117	44		0	0	0	0	0	0
118	45		0	0	0	0	0	0
119	46		0	0	0	0	0	0
120	47		0	0	0	0	0	0
121	48		0	0	0	0	0	0
122	49		0	0	0	0	0	0
123	50		0	0	0	0	0	0
124	51		0	0	0	0	0	0
125	52		0	0	0	0	0	0
126	53		0	0	0	0	0	0
127	54		0	0	0	0	0	0
128	55		0	0	0	0	0	0
129	56		0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
130	57		0	0	0	0	0	0
131	58		0	0	0	0	0	0
132	59		0	1	0	0	0	1
133	60		1		0	0	0	1
134	61		1	1	0	0	0	2
135	62		0	1	0	0	0	1
136	63		0	0	0	0	0	0
137	64		0	1	0	0	0	1
138	65		1	1	0	0	0	2
139	66		0	0	0	0	0	0
140	67		2	0	0	0	0	2
141	68		2	0	0	0	0	2
142	69		1	1	0	0	0	2
143	70		1	0	0	0	0	1
144	71		1	1	0	0	0	2
145	72		1	0	0	0	0	1
146	73		0	0	0	0	0	0
147	74		0	0	0	0	0	0
148	75		1	0	0	0	0	1
149	76		1	0	0	0	0	1
150	77		2	0	0	0	0	2
151	78		0	0	0	0	0	0
152	79		0	0	0	0	0	0
153	80		0	0	0	0	0	0
154	81		0	0	0	0	0	0
155	82		0	1	0	0	0	1
156	83		0	0	0	0	0	0
157	84		0	0	0	0	0	0
158	85		0	0	0	0	0	0
159	86		0	0	0	0	0	0
160	87		0	0	0	0	0	0
161	88		0	0	0	0	0	0
162	89		0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
163	90		0	0	0	0	0	0
164	91		0	0	0	0	0	0
165	92		0	0	0	0	0	0
166	93		0	0	0	0	0	0
167	94		0	0	0	0	0	0
168	95		0	0	0	0	0	0
169	96		0	0	0	0	0	0
170	97		0	0	0	0	0	0
171	98		0	0	0	0	0	0
172	99		0	0	0	0	0	0
173	100		0	0	0	0	0	0
		Egyösszegű szolgáltatás			Szolgáltatás évközi megszűnése			
174	Összesen		0	5 925	5 925	0	0	0
175	16		0	0	0	0	0	0
176	17		0	0	0	0	0	0
177	18		0	0	0	0	0	0
178	19		0	0	0	0	0	0
179	20		0	0	0	0	0	0
180	21		0	0	0	0	0	0
181	22		0	0	0	0	0	0
182	23		0	0	0	0	0	0
183	24		0	0	0	0	0	0
184	25		0	0	0	0	0	0
185	26		0	0	0	0	0	0
186	27		0	0	0	0	0	0
187	28		0	1	1	0	0	0
188	29		0	0	0	0	0	0
189	30		0	0	0	0	0	0
190	31		0	0	0	0	0	0
191	32		0	1	1	0	0	0
192	33		0	0	0	0	0	0
193	34		0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
194	35		0	1	1	0	0	0
195	36		0	1	1	0	0	0
196	37		0	1	1	0	0	0
197	38		0	3	3	0	0	0
198	39		0	4	4	0	0	0
199	40		0	10	10	0	0	0
200	41		0	8	8	0	0	0
201	42		0	9	9	0	0	0
202	43		0	11	11	0	0	0
203	44		0	7	7	0	0	0
204	45		0	5	5	0	0	0
205	46		0	6	6	0	0	0
206	47		0	2	2	0	0	0
207	48		0	4	4	0	0	0
208	49		0	5	5	0	0	0
209	50		0	5	5	0	0	0
210	51		0	3	3	0	0	0
211	52		0	6	6	0	0	0
212	53		0	4	4	0	0	0
213	54		0	27	27	0	0	0
214	55		0	100	100	0	0	0
215	56		0	205	205	0	0	0
216	57		0	366	366	0	0	0
217	58		0	614	614	0	0	0
218	59		0	1 060	1 060	0	0	0
219	60		0	1 185	1 185	0	0	0
220	61		0	767	767	0	0	0
221	62		0	435	435	0	0	0
222	63		0	311	311	0	0	0
223	64		0	175	175	0	0	0
224	65		0	116	116	0	0	0
225	66		0	106	106	0	0	0
226	67		0	69	69	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként
2012. 12. 31.

A/3.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén
227	68		0	69	69	0	0	0
228	69		0	45	45	0	0	0
229	70		0	35	35	0	0	0
230	71		0	31	31	0	0	0
231	72		0	29	29	0	0	0
232	73		0	16	16	0	0	0
233	74		0	16	16	0	0	0
234	75		0	11	11	0	0	0
235	76		0	7	7	0	0	0
236	77		0	4	4	0	0	0
237	78		0	8	8	0	0	0
238	79		0	6	6	0	0	0
239	80		0	5	5	0	0	0
240	81		0	3	3	0	0	0
241	82		0	0	0	0	0	0
242	83		0	2	2	0	0	0
243	84		0	0	0	0	0	0
244	85		0	3	3	0	0	0
245	86		0	0	0	0	0	0
246	87		0	0	0	0	0	0
247	88		0	0	0	0	0	0
248	89		0	1	1	0	0	0
249	90		0	0	0	0	0	0
250	91		0	0	0	0	0	0
251	92		0	0	0	0	0	0
252	93		0	0	0	0	0	0
253	94		0	1	1	0	0	0
254	95		0	0	0	0	0	0
255	96		0	0	0	0	0	0
256	97		0	0	0	0	0	0
257	98		0	0	0	0	0	0
258	99		0	0	0	0	0	0
259	100		0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása
2012. 12. 31.

A/4.1. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Jogcím	Összesen	Összesen
		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	7 370 656	7 623 262
2.	Járadékszolgáltatások értéke	62 762	56 508
3.	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	7 433 418	7 679 770

Önkéntes Nyugdíjpénztár
A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása
2012. 12. 31.

A/4.2. sz. táblázat

fő; e Ft

Teljes összeget igénybe vevők		
	Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
Megszüntette tagsági viszonyát	5 597	3 078 420
Nem szüntette meg tagsági viszonyát	1 489	1 137 996

fő; e Ft

Csak a hozamot igénybe vevők	
Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
7 024	2 627 685

fő; e Ft

Időszak	Jogosultak száma	Jogosultak számlaegyenlege
Év		
2011. 12. 31.	103 268	75 351 305
2012. 12. 31.	98 300	89 898 166

Az önkéntes nyugdíjpénztár tervezett és tényleges bevételeinek,
valamint ráfordításainak összehasonlítása
2012. 12. 31.

A/5. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2012.12. 31.	Fedezeti tény 2012. 12. 31.	Működési terv 2012. 12. 31.	Működési tény 2012. 12. 31.	Likviditási terv 2012. 12. 31.	Likviditási tény 2012. 12. 31.	Terv összesen 2012. 12. 31.	Tény összesen 2012. 12. 31.
1.		16 659 834	36 861 410	570 702	965 093	31 038	77 739	17 261 574	37 904 242
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2012. 12. 31.	Fedezeti tény 2012. 12. 31.	Működési terv 2012. 12. 31.	Működési tény 2012. 12. 31.	Likviditási terv 2012. 12. 31.	Likviditási tény 2012. 12. 31.	Terv összesen 2012. 12. 31.	Tény összesen 2012. 12. 31.
1.		16 659 834	36 860 263	988 201	1 260 860	31 038	77 739	17 679 073	38 198 862
	Egyenleg	0	1 147	-417 499	-295 767	0	0	-417 499	-294 620

Önkéntes nyugdíjpénztári tényleges tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2012. 12. 31.

A/6. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	1 890 916	132 408	1 995	2 025 319	223 682	221 055	222 369
II. negyedév	1 920 863	103 291	2 003	2 026 157	221 055	218 359	219 707
III. negyedév	1 919 399	87 339	1 986	2 008 724	218 359	216 851	217 605
IV. negyedév	2 242 606	93 201	2 306	2 338 113	216 851	216 806	216 829
Éves összesen	7 973 784	416 239	8 290	8 398 313			219 127

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása
2012. 12. 31.

A/7. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	53 138	48 834	-4 304	-8,10
B) Tárgyi eszközök	182 158	175 896	-6 262	-3,44
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	-51 514	-2 730	48 784	94,70
C) Befektetések	114 116 047	108 939 316	-5 176 731	-4,54
ebből befektetett eszközök	94 442 064	96 795 966	2 353 902	2,49
ebből forgóeszközök	19 673 983	12 143 350	-7 530 633	-38,28
D) Befektetések értékelési különbözete	-532 378	9 949 397	10 481 775	1 968,86
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	-702 698	9 549 404	10 252 102	1 458,96
ebből forgóeszközök ért.különbözete	170 320	399 993	229 673	134,85
E) Készletek	3 247	3	-3 244	-99,91
F) Követelések	7 026 837	6 058 475	-968 362	-13,78
G) Pénzeszközök	1 957 250	7 784 562	5 827 312	297,73
-ebből pénzeszközök értékelési különbözete	10 435	52 045	41 610	398,75
H) Aktív időbeli elhatárolások	2 187	1 037	-1 150	-52,58
Eszközök (aktívák) összesen	122 808 486	132 957 520	10 149 034	8,26

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2012. 12. 31.

A/8. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
			mértéke	üteme%
A) Immateriális javak	0,043	0,037	-0,01	-15,11
B) Tárgyi eszközök	0,148	0,13	-0,016	-10,81
C) Befektetések	92,92	81,94	-10,99	-11,82
ebből befektetett eszközök	76,90	72,80	-4,10	-5,33
ebből forgóeszközök	16,02	9,13	-6,89	-42,99
D) Befektetések értékelési különbözete	-0,43	7,48	7,92	-1 826,20
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	-0,57	7,18	7,75	-1 355,23
ebből forgóeszközök ért.különbözete	0,14	0,30	0,16	116,92
E) Készletek	0,003	0,00	-0,003	-99,91
F) Követelések	5,72	4,56	-1,17	-20,36
G) Pénzeszközök	1,59	5,85	4,26	267,37
H) Aktív időbeli elhatárolások	0,002	0,00	-0,001	-56,20
Eszközök (aktívák) összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás
összegének alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. Kiegészítő melléklet
2. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	25 355	70	13	25 438
II. Tárgyi eszköz	4 732	482	249	5 463
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	3 894	0	0	3 894
3. Gépek, berendezések, felszerelések	838	482	249	1 569
Mindösszesen:	30 087	552	262	30 901
Ebből 100 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztár értékpapír állománya, értékelési különbözete
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
4.1.sz. függeléke

e Ft

Befektetés megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Tartós befektetési célú ingatlanok	-	194 701	177 230
Üzletrészek	20 500	1 675	1 675
Magyar részvények	275 632	3 948 501	3 948 501
Befektetési jegyek (határozatlan ft. idejű)	15 000	13 941	13 941
Befektetési jegyek (határozott ft. idejű)	115 412	160 582	160 582
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések (részvények és befektetési jegyek)	30 230	20 240 872	20 240 872
Kereskedelmi kötvények	3 802 570	3 829 648	3 829 648
Jelzáloglevél	4 339 330	4 294 043	4 294 043
DKJ	12 345 670	11 704 864	11 704 864
Államkötvények	66 691 300	64 694 816	64 694 816
Összesen	87 635 645	109 083 642	109 066 171

e Ft

Befektetés megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Értékelési különbözet időarányosan járó kamatból	Értékelési különbözet járó osztalékból	Értékelési különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó veszteség jell. különbözetből	Értékelési különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó nyereség jell. különbözetből	Értékelési különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Értékelési különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Tartós befektetési célú ingatlanok	177 230	174 500	174 500	0	0	2 730	0	0	0
Üzletrészek	1 675	528	528	0	0	1 147	0	0	0
Magyar részvények	3 948 501	3 857 270	3 857 270	0	0	348 367	257 136	0	0
Befektetési jegyek (határozatlan ft. idejű)	13 941	0	0	0	0	13 941	0	0	0
Befektetési jegyek (határozott ft. idejű)	160 582	138 834	138 834	0	0	21 748	0	0	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések (részvények és befektetési jegyek)	20 240 872	23 134 341	23 134 341	0	44 018	785 214	2 158 060	57 521	1 534 127
Kereskedelmi kötvények	3 829 648	3 371 567	3 371 567	172 092	0	659 958	29 786	0	0
Jelzáloglevél	4 294 043	4 763 878	4 763 878	280 856	0	1 708	190 688	0	0
DKJ	11 704 864	12 094 670	12 094 670	329 768	0	8	60 047	0	0
Államkötvények	64 694 816	71 477 250	71 477 250	2 288 675	0	0	4 493 758	0	0
Összesen	109 066 171	119 012 838	119 012 838	3 071 392	44 018	1 834 822	7 189 474	57 521	1 534 127

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések főbb adatainak
földrajzi megoszlása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
4/2. sz. függeléke

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
1.	Összesen (2+34)	116 910 863	126 909 545
2.	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	106 250 805	114 240 152
3.	Izland	0	0
4.	Liechtenstein	0	0
5.	Norvégia	0	0
6.	EU tagországok összesen (7+...+33)	106 250 805	114 240 152
7.	Ausztria	817 126	906 890
8.	Belgium	0	0
9.	Bulgária	0	0
10.	Ciprus	0	0
11.	Cseh Köztársaság	1 098 759	1 037 280
12.	Dánia	0	0
13.	Egyesült Királyság	66 844	41 247
14.	Észtország	0	0
15.	Finnország	0	0
16.	Franciaország	187 305	186 366
17.	Görögország	0	0
18.	Hollandia	0	0
19.	Írország	380 608	405 564
20.	Lengyelország	3 151 941	3 749 917
21.	Lettország	0	0
22.	Litvánia	0	0
23.	Luxemburg	0	0
24.	Magyarország	96 669 991	103 819 220
25.	Málta	0	0
26.	Németország	3 709 127	3 929 555
27.	Olaszország	0	0
28.	Portugália	0	0
29.	Románia	0	0
30.	Spanyolország	0	0
31.	Svédország	0	0
32.	Szlovákia	0	0
33.	Szlovénia	169 104	164 113
34.	Egyéb ország (35+...+39)	10 660 058	12 669 393
35.	Amerikai Egyesült Államok	10 510 334	12 555 125
36.	Kanada	0	0
37.	Japán	0	0
38.	Svájc	0	0
39.	Egyéb más országok	149 724	114 268

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő mellékelet
4/3. sz. függelék

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
1.	HUF	96 669 991	103 819 221
2.	EUR	4 126 563	4 369 668
3.	GBP	0	0
4.	USD	10 890 942	12 960 688
5.	CHF	0	0
6.	JPY	0	0
7.	Egyéb	5 223 367	5 759 968
8.	Összesen	116 910 863	126 909 545

Önkéntes nyugdíjpénztári elszámoló egységek alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
4/4. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	Portfólió kódja	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolyam	
			2012. év nyitó	2012. 12. 31.	2012. év nyitó	2012. 12. 31.
1.	Középutas	P1	3 051 389 555,35	2 945 787 601,44	0,997194	1,151316
2.	Klasszikus	P2	7 993 852 941,21	7 618 282 999,02	1,094350	1,175844
3.	Kiegyensúlyozott	P3	88 702 020 052,80	83 128 020 007,60	1,080759	1,264868
4.	Növekedési	P4	4 290 275 396,96	4 690 032 338,73	1,096339	1,253145
5.	Kockázatvállaló	P5	1 231 844 706,00	1 446 712 912,31	1,119294	1,264559
6.	Szolgáltatási	PJ	222 427 187,79	239 816 585,13	1,093997	1,171057
7.	Függő	P0	390 294 135,15	45 071 824,15	1,103840	1,212116

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
5. sz. függeléke

e Ft

Jogcím	Befektetett pénzügyi eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Kapott osztalék és részesedés	Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos bevételek	Értékesítési különbözetben elszámolt várható hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Befektetett pénzügyi eszközök ért. árfolyam vesztesége	Ék.-ből képzett működési céltart.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	2 842 496	6 495 941	766 346	66 302	239	10 510 009	20 681 333	2 126 706	0	962 218	45 497	6 531	3 140 952	17 540 381
Likviditási tartalék	2 626	59 737	0	0	0	-917	61 446	397	0	5 995	0	0	6 392	55 054
Működés eredménye	2 231	83 282	0	0	0	-4 606	80 907	1 461	-4 606	6 403	5	0	3 263	77 644
Összesen	2 847 353	6 638 960	766 346	66 302	239	10 504 486	20 823 686	2 128 564	-4 606	974 616	45 502	6 531	3 155 213	17 668 473

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként
ténylegesen jóváírt nettó hozama
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
6. sz. függelék

e Ft

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2012. 12. 31. tény	17 540 381
2.	Működési tartalék 2012. 12. 31. tény	77 644
3.	Likviditási tartalék 2012. 12. 31. tény	55 054
4.	Összes hozam 2012. 12. 31. tény	17 673 079

Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
7. sz. függeléke

%-ban

	2012. I. n. év		2012. II. n. év		2012. III. n. év		2012. IV. n. év		2012. teljes év	
	Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.	
	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyonekezelő Allianz Alapkezelő Zrt.	3,96	4,17	2,65	2,86	4,17	4,38	4,33	4,55	15,98	16,92
n. vagyonekezelő										
Teljes vagyon										

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (a 281/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet 1. sz.
mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
8. sz. függeléke

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	6 844 881	5 877 379	-967 502	-14,13
2.	Tagi kölcsön	150 358	146 212	-4 146	-2,76
3.	Egyéb követelések	14 361	32 626	18 265	127,18
4.	Követelések áruszállításból	17 237	2 258	-14 979	-86,90
5.	Összesen	7 026 837	6 058 475	-968 362	-13,78

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
9. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Jogcím	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Bevételek elhatárolása	381	0	-381	0
2.	Működési költségek elhatárolása	1 806	1 037	-769	-42,58
3.	Összesen	2 187	1 037	-1 150	-52,58

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása
2012. 12. 31.

A/9. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	851 962	742 422	-109 540	-12,86
- ebből: Tartalék tőke	1 088 830	1 038 189	-50 641	-4,65
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-236 868	-295 767	-58 899	-24,87
H) Céltartalékok	121 227 978	131 816 715	10 588 737	8,73
I) Kötelezettségek	587 410	216 436	-370 974	-63,15
J) Passzív időbeli elhatárolások	141 136	181 947	40 811	28,92
Források (passzívák) összesen	122 808 486	132 957 520	10 149 034	8,26

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása
2012. 12. 31.

A/10. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
			mértéke	üteme %
G) Saját tőke	0,69	0,56	-0,14	-19,51
- ebből: Tartalék tőke	0,89	0,78	-0,11	-11,93
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-0,19	-0,22	-0,03	-15,33
H) Céltartalékok	98,71	99,14	0,43	0,43
I) Kötelezettségek	0,48	0,16	-0,32	-65,97
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,11	0,14	0,02	19,08
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés
növekedése és csökkenése havi bontásban
2012. 12. 31.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó		430 430 385
Január	1 551 460 198	1 502 344 932
Február	1 497 290 675	1 246 115 244
Március	1 798 248 697	1 812 286 938
Április	1 728 052 426	1 701 866 357
Május	1 695 352 312	1 687 267 370
Június	1 866 847 603	1 873 046 039
Július	1 629 331 637	1 604 884 989
Augusztus	1 602 337 179	1 579 543 426
Szeptember	1 510 225 263	1 525 536 377
Október	1 512 713 081	1 506 471 730
November	1 630 355 537	1 632 283 374
December	3 406 583 923	3 381 299 873
Összes forgalom	21 428 798 531	21 483 377 034
Záró egyenleg		54 578 503

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetések korosított listája
2012. 12. 31.

A/11.2. sz. táblázat

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	51 611 977
31	60	981 715
61	90	719 229
91	120	278 757
121	150	192 128
151	180	178 113
181	210	126 803
211	240	24 550
241	270	294 176
271	300	58 836
301	330	530
331	360	77 010
Ezen túli		34 679
Osszesen		54 578 503

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetés csökkenése jogcímenként
2012. 12. 31.

A/11.3. sz. táblázat

Ft

Időszak	Tagdíjként könyvelt	Visszautalt
Nyitó		
Január	1 547 360 695	4 099 503
Február	1 496 456 085	834 590
Március	1 793 996 762	4 251 935
Április	1 680 309 377	47 743 049
Május	1 690 761 479	4 590 833
Június	1 861 007 602	5 840 001
Július	1 627 053 501	2 278 136
Augusztus	1 598 640 322	3 696 857
Szeptember	1 508 181 318	2 043 945
Október	1 512 162 127	550 954
November	1 629 995 419	360 118
December	3 405 984 189	599 734
Összes forgalom	21 351 908 876	76 889 655

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. Kiegészítő melléklet
10/1. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	e Ft		
		Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
		1	2	3
		c	d	e
1.	Működési céltartalék	-7 548	12 317	4 769
2.	- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
3.	- működési portfólió értékelési különbözetére	-7 548	12 317	4 769
4.	Fedezeti céltartalék	113 982 164	11 500 793	125 482 957
5.	- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	113 738 829	11 463 287	125 202 116
6.	- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	243 335	37 506	280 841
7.	Likviditási és kockázati céltartalék	408 481	43 129	451 610
8.	- értékelési különbözetre	7 235	-1 734	5 501
9.	- egyéb likviditási célokra	400 854	45 201	446 055
10.	- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	392	-338	54
11.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 844 881	-967 502	5 877 379
12.	- működési célú	338 694	-3 683	335 011
13.	- fedezeti célú	6 499 332	-962 841	5 536 491
14.	- likviditási és kockázati célú	6 855	-978	5 877
15.	Összesen:	121 227 978	10 588 737	131 816 715

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása
a pénzügyi terv tükrében
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
10/2. sz. függeléke

			e Ft	%
Fedezeti tartalék	2012. 12. 31. terv	2012. 12. 31. Tény	Eltérés	%-os vált
Nyitó	115 408 000	113 982 164	-1 425 836	-1,24%
Szolgáltatási célú bevétel (+)	8 879 368	9 112 701	233 333	2,63%
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	6 390 665	18 509 130	12 118 465	189,63%
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	934 953	968 749	33 796	3,61%
<i>- Pénzügyi eredmény</i>	5 455 712	17 540 381	12 084 669	221,50%
Szolgáltatás, kilépés (-)	16 129 738	14 970 232	-1 159 506	-7,19%
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	516 363	601 486	85 123	16,49%
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	1 802 042	804 746	-997 296	-55,34%
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	394 204	-385 317	-779 521	-197,75%
Átcsoportosítás más tartalékokból (+/-)	0	0	0	0,00%
Záró	115 293 225	125 482 957	10 189 732	8,84%
Likviditási tartalék	2012. 12. 31. terv	2012. 12. 31. Tény	Eltérés	%-os vált
Nyitó	404 700	408 089	3 389	0,84%
Szolgáltatási célú bevétel (+)	9 316	9 332	16	0,17%
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	18 725	33 918	15 193	81,14%
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	3 333	3 534	201	6,03%
<i>- Pénzügyi eredmény</i>	15 392	30 384	14 992	97,40%
Céltartalék felhasználás (-)	0	0	0	0,00%
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	0	0	0	0,00%
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	2 497	3 751	1 254	50,22%
Záró	431 905	451 556	19 651	4,55%

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú
kötelezettségek alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
11. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Jövedelemelszámolási számla	61	306	245	401,64
2.	TB kötelezettségek	7 349	4 353	-2 996	-40,77
3.	SZJA elszámolási számla	43 385	34 260	-9 125	-21,03
4.	Költségvetési befizetési kötelezettség	0	9 931	9 931	100,00
5.	Befektetés elszámolási számla (értékpapír vételhez kapcsolódó fizetési kötelezettség)	0	0	0	0,00
6.	Különbféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	83 359	15 462	-67 897	-81,45
7.	Összesen	134 154	64 312	-69 842	-52,06

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolások alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
12. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Jogcím	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Bankköltség	559	557	-2	-0,36
2.	Tagszervezési jutalék	36 473	47 028	10 555	28,94
3.	Könyvvizsgálati díj	2 286	2 789	503	22,00
4.	Bónusz	26 321	39 115	12 794	48,61
5.	Vagyon-, letétkezelői díjak elhatárolása	74 734	85 441	10 707	14,33
6.	Postafiók bérleti díj elhatárolása	1	1	0	0,00
7.	Egyes meghatározott jutatás	0	1 373	1 373	100,00
8.	Számítástechnikai szolgáltatás	0	412	412	100,00
9.	Allianz H Biztosító Zrt. Szolg. Szla	762	5 231	4 469	586,48
10.	Összesen	141 136	181 947	40 811	28,92

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
13. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	316 813	0	316 813	450 720	0	450 720
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	275 895	0	275 895	306 567	0	306 567
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	202 135	0	202 135	382 744	0	382 744
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	41 696	0	41 696
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	390 573	0	390 573	416 239	0	416 239
Tagok egyéb befizetései	30 862	0	30 862	28 889	0	28 889
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	847	0	847	3 385	0	3 385
Egyéb bevételek	105 708	0	105 708	427 227	0	427 227
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	527 990	0	527 990	875 740	0	875 740
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	716 100	0	716 100	1 250 762	0	1 250 762
Anyagjellegű ráfordítások	362 724	0	362 724	309 669	0	309 669
Anyagköltség	4 709	0	4 709	6 684	0	6 684
Igénybe vett szolgáltatások	107 056	0	107 056	86 621	0	86 621
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	150	0	150
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	69 179	0	69 179	70 761	0	70 761
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	8 292	0	8 292	12 895	0	12 895
Aktuáriusi díj (számla alapján)	-200	0	-200	254	0	254
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	28 715	0	28 715	716	0	716
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 070	0	1 070	1 845	0	1 845
Egyéb szolgáltatások költsége	250 959	0	250 959	216 364	0	216 364
Személyi jellegű ráfordítások	308 450	0	308 450	535 642	0	535 642
Béreköltség	193 108	0	193 108	359 869	0	359 869
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	190 868	0	190 868	349 639	0	349 639
Állományba nem tartozók munkadíja	2 240	0	2 240	10 230	0	10 230
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	282	0	282	593	0	593
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	1 181	0	1 181	1 237	0	1 237
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	777	0	777	8 400	0	8 400
Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 723	0	59 723	69 789	0	69 789

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
13. sz. függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Bérfelvételek	55 619	0	55 619	105 984	0	105 984
Értékcsökkenési leírás	13 699	0	13 699	27 007	0	27 007
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	31 227	0	31 227	378 444	0	378 444
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	27 098	0	27 098	30 211	0	30 211
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	4 129	0	4 129	348 233	0	348 233
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-188 110	0	-188 110	-375 022	0	-375 022
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	44 443	0	44 443	83 282	0	83 282
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	2 674	0	2 674
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel	45 153	0	45 153	81 875	0	81 875
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	710	0	710	1 267	0	1 267
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	169	0	169	2 231	0	2 231
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4	0	4	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 821	0	-3 821	-4 606	0	-4 606
Időarányosan járó kamat	-236	0	-236	-8 274	0	-8 274
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-3 585	0	-3 585	3 668	0	3 668
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	724	0	724
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	3 585	0	3 585	-2 944	0	-2 944
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	40 795	0	40 795	80 907	0	80 907

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
13. sz. függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	876	0	876	1 461	0	1 461
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-3 821	0	-3 821	-4 606	0	-4 606
Időarányosan járó kamat	-236	0	-236	-8 274	0	-8 274
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-3 585	0	-3 585	3 668	0	3 668
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	17	0	17	5	0	5
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 846	0	5 846	6 403	0	6 403
Vagyonkezelői díjak	5 280	0	5 280	6 097	0	6 097
Letétkezelői díjak	85	0	85	66	0	66
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	481	0	481	240	0	240
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	2 918	0	2 918	3 263	0	3 263
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	37 877	0	37 877	77 644	0	77 644
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	451	0	451	0	0	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-451	0	-451	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	8 593	0	8 593	8 446	0	8 446
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	8 397	0	8 397	6 835	0	6 835
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	196	0	196	1 611	0	1 611
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-150 488	0	-150 488	-295 767	0	-295 767

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
14. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Költségnem	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	4 709	6 684	1 975	41,94
2.	Igénybevett szolg. értéke	107 056	86 621	-20 435	-19,09
3.	Egyéb szolgáltatások	250 959	216 364	-34 595	-13,79
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1.+2.+3.)	362 724	309 669	-53 055	-14,63
5.	Béreköltség*	193 108	359 869	166 761	86,36
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 723	69 789	10 066	16,85
7.	Bérbírlékok (eho, szja, Tb)	55 619	105 984	50 365	90,55
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	308 450	535 642	227 192	73,66
9.	Értékcsökkenési leírás	13 699	26 455	12 756	93,12
10.	Máshova nem s. egyéb (rehab., term. ut.szja, kieg. vállalk. tev.)	8 397	6 835	-1 562	-18,60
11.	Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)	693 270	878 601	185 331	26,73

*ebből tagszervezés:	1 181	1 237	56	4,74
*ebből nem pénztári alkalmazottak díja	1 059	8 993	7 934	749,20

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevett- és egyéb
szolgáltatások alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
15. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	1 070	1 845	775	72,43
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	69 179	70 761	1 582	2,29
3.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	28 715	716	-27 999	-97,51
4.	Aktuáriusi díj	-200	254	454	-100,00
5.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	150	150	
6.	Könyvvizsgálói díj	8 292	12 895	4 603	55,51
7.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+....+5.)	107 056	86 621	-20 435	-19,09
8.	Különféle egyéb szolgáltatások	242 924	207 917	-35 007	-14,41
9.	Pénzügyi szolgáltatások díja	8 035	8 447	412	5,13
10.	Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)	250 959	216 364	-34 595	-13,79

Önkéntes nyugdíjpénztár
cash-flow kimutatás
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
16. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	2011. 12.31.	2012. 12. 31.
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-150 488	-295 767
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-53 068	4 304
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 177	6 262
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-103 970	-12 606 004
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	-3 247	3 244
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	163 862	186 227
Követelésállomány változása (+/-)	-4 290 137	968 362
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	5 126 125	7 300 960
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-3 821	12 317
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	4 629 491	-967 502
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-146 230	69 227
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	12 861	5 323
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	7 271	-375 682
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-563 168	-69 842
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 001	1 150
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	19 411	40 811
Fedezeti céltartalékképzés (+)	10 315 425	27 121 351
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	20 064	20 202
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	664 145	804 746
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	559 323	601 486
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	269 920	7 247 433
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	7 294 756	7 679 770
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-7 577 946	-916 817
Likviditási céltartalékképzés (+)	49 744	64 386
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	20 064	20 202
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	2 563	1 022
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	2 803	-33
Pénzeszköz változás	-27 323	5 827 312
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-141	155
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-27 182	5 827 157

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
éves beszámolóját aláíró személyek név és címadata

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
17. sz. függeléke

Sorszám	Név	Cím
1.	Kádár Péter	3300. Eger, Csákány utca 41. II./2.
2.	Mészáros Győző	8600. Siófok, Öreghegy út 7.
3.	Gyurcsóné Tomkó Ágnes	8800. Nagykanizsa, Városkapu krt. 9/B

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állományának alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
18. sz. függeléke

e Ft

	2011. XII. 31.			2012. III. 31.			2012. VI. 30.			2012. IX. 30.			2012. XII. 31.		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Fedezeti tartalék	106 656 929	106 133 558	-523 371	111 718 114	114 245 394	2 527 280	111 574 569	115 898 793	4 324 224	113 506 439	119 940 452	6 434 013	115 496 317	125 482 955	9 986 638
Működési tev.	894 756	904 131	9 375	1 389 256	1 402 998	13 742	768 261	783 107	14 846	938 479	961 370	22 891	915 667	920 405	4 738
Likviditási tartalék	396 417	403 525	7 108	402 813	416 451	13 638	421 585	428 395	6 810	424 220	440 001	15 781	446 052	451 553	5 501
Azonosítatlan befiz. tart. (Függő)	429 707	430 822	1 115	143 349	144 211	862	116 033	116 650	617	83 533	84 294	761	52 827	54 632	1 805
Összesen	108 377 809	107 872 036	-505 773	113 653 532	116 209 054	2 555 522	112 880 448	117 226 945	4 346 497	114 952 671	121 426 117	6 473 446	116 910 863	126 909 545	9 998 682

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Önkéntes nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása
2012. 12. 31.

2012. 12. 31. kiegészítő melléklet
19. sz. függeléke

e Ft

	2011. XII. 31.			2012. III. 31.			2012. VI. 30.			2012. IX. 30.			2012. XII. 31.		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Pénztár által kezelt rész	238 779	239 328	549	502 193	502 193	0	239 746	239 746	0	208 811	208 811	0	137 871	137 871	0
1. vagyonkezelő Allianz Alapkezelő Zrt.	108 139 030	107 632 708	-506 322	113 151 339	115 706 861	2 555 522	112 640 702	116 987 199	4 346 497	114 743 860	121 217 306	6 473 446	116 772 992	126 771 674	9 998 682
2. vagyonkezelő	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
n. vagyonkezelő	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes vagyon	108 377 809	107 872 036	-505 773	113 653 532	116 209 054	2 555 522	112 880 448	117 226 945	4 346 497	114 952 671	121 426 117	6 473 446	116 910 863	126 909 545	9 998 682

Ny. É. : Nyilvántartási Érték
P. É. : Piaci Érték
É. K.: Értékelési Különbözet