



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2008. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített egyesített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 305.208.903 E Ft – , az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyesített eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 45.741 E Ft nyereség, a működés tárgyévi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 115.467 E Ft nyereség – áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az egyesített éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyesített éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záródékunk (véleményünk) megadásához.



Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol bemutatásra kerül a tagdíjbefizetések elszámolásának 2007. január 1-jétől hatályos új rendszere, mely lényeges hatással van a Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei között kimutatott „az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések” mérlegsorra, valamint a „tagdíjbevételek”, a „fedezeti céltartalék képzés” és a „fedezeti céltartalék” sorokra.

Budapest, 2009. május 12.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla
Partner

Henye István
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005674

Üzleti jelentés

A 2008-as évben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a tagjainak számában jelentősen fejlődött, azonban a vagyonnövekedés elmaradt a várakozásoktól.

A pénztárunkhoz beolvadással nem csatlakozott az év folyamán senki, a létszámnövekedésünket a más pénztárból való átlépések és az új belépések hatására értük el.

A pénztár taglétszám növekedésének főbb adatait az alábbi ábra mutatja.

	2007	2008	Növekedés	
Önkéntes pénztári ág	221487	228 720	7 233	3,26%
Magán pénztári ág	367126	382 802	15 676	4,26%
Összesen	588 613	611 522	22 909	3,89%

A 2008. évben pénztárunk taglétszám növekedése összességében a várakozásoknak megfelelően alakult. A nyugdíjpénztárak taglétszám és vagyon szerinti rangsorában pénztárunk pozíciója nem változott. 2008. év során az önkéntes nyugdíjpénztári ág taglétszám tekintetében megőrizte 2. helyét, a magán ág pedig évek óta szilárdan tartja 4. helyét. Összesített taglétszámban pénztárunk a 3. helyen áll, vagyonban továbbra is a 4. legnagyobb vagyonú nyugdíjpénztár.

A 2009. évben várakozásaink szerint a taglétszám fejlődési üteme 29 000 fő körül várható.

A pénztári vagyon növekedésének főbb adatait az alábbi ábra mutatja.

	2007	2008	Növekedés
Önkéntes pénztári ág	96,644	86,833	-10,15%
Magán pénztári ág	209,528	214,205	2,23%
Összesen	306,172	301,38	-1,57%

A pénztári vagyon a 2008-as év végén az önkéntes pénztári ágban 86,833 milliárd Ft-ot tett ki, míg a magánpénztári ágban 214,205 milliárd Ft volt. Ez a magánpénztári ág esetén 2,23%-os vagyonnövekedést jelent, az önkéntes pénztárnál pedig 10,15%-os vagyon csökkenést mutatott. Az önkéntes nyugdíjpénztári vagyonnövekedés elmaradását az előző időszakokhoz képest, ez elsősorban a tízéves várakozási idő letelte miatti kifizetések nagy számával, valamint kedvezőtlen piaci környezet hatására a hozamok várakozás alatti alakulásával magyarázható. A magánnyugdíjpénztári vagyonnövekedés előző időszakhoz képesti elmaradása szintén a hozamok kedvezőtlen alakulásával magyarázható. A gazdasági helyzet normalizálódása után 2008-hoz képest a vagyon nagyobb arányú növekedését várjuk a 2009. évre. Ez mindenképpen hozzájárul a pénztár további stabil és egyre költséghatékonyabb működéséhez.

A pénztár likviditási helyzete stabil. A működési alapokban megtalálható a kötelezettségek folyamatos teljesítésének megfelelő fedezete. A magánpénztár kötelezettségeinek (függő tételeinek) jelentős része a befizetett, de be nem vallott, illetve az APEH eljárási rendjéből adódó, tagdíj bevallások átadásának csúszásából származik, melyek a folyamatos egyeztetést, hiánypótlást, bevallás feldolgozást követően kerülnek át a megfelelő tartalékok közé.

A mérlegkészítés után jelentős, váratlan gazdasági esemény nem történt.

73K - EGYESÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ

Vonatkozási idő kezdete (év/hónap/nap)

2	0	0	8	0	1	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---

Vonatkozási idő vége (év/hónap/nap)

2	0	0	8	1	2	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

Kitöltés dátuma (év/hónap/nap)

2	0	0	9	0	5	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Bizonylat jellege (E,M)

E

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma (év/hónap/nap)

--	--	--	--	--	--	--	--

(óra/perc)

--	--	--	--	--	--	--	--

Iktatószám

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Feldolgozás dátuma (év/hónap/nap)

--	--	--	--	--	--	--	--

(óra/perc)

--	--	--	--	--	--	--	--

Végelszámolás, beolvadás, összeolvadás esetén benyújtott éves beszámoló

Beszámolási időszak kezdete (év/hónap/nap)

--	--	--	--	--	--	--	--

Beszámolási időszak vége (év/hónap/nap)

--	--	--	--	--	--	--	--

Végelszámoláshoz kapcsolódó

--

Beolvadáshoz kapcsolódó

--

Összeolvadáshoz kapcsolódó

--

Az önkéntes nyugdíjpénztár neve

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Az önkéntes nyugdíjpénztár törzsszáma

1	8	0	8	0	9	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---

A kitöltésért felelős személy neve

Vincze Imre

A kitöltésért felelős személy telefonszáma

4	2	9	1	5	3	5								
---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Cégszerű aláírás

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁST A FELÜGYELET ÁLTAL ELŐÍRT ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ÉS ADATFELDOLGOZÓ RENDSZEREK SEGÍTSÉGÉVEL KELL TELJESÍTENI !

1. Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
2. Az adatszolgáltatás az ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI SAJÁTOSSÁGAI RÓL szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. Rendelet 8. §-ának (1) bekezdése alapján történik.
3. Adatszolgáltatók köre: önkéntes nyugdíjpénztárok, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatási tevékenység végzésére működési engedélyt kaptak, és magánnyugdíjpénztárt is működtetnek.
4. A beszámolót a tárgyévre vonatkozóan kell kitölteni.
5. A beszámolót a tárgyévet követő év május 31-ig, mint beérkezési időpontig, kell megküldeni a Felügyelet részére.
6. Az éves jelentés egy KINYOMTATOTT és aláírt példányát a könyvvizsgálói záradékkal együtt, az elektronikus adatszolgáltatással egyidejűleg kell megküldeni a Felügyelet részére.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

1013 Budapest

Krisztina krt. 39.

73KME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	312 967 009	0	312 967 009	305 208 903	0	305 208 903	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	284 549 273	0	284 549 273	269 840 528	0	269 840 528	
003	73KME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006		ebből:							
007	73KME1113	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	9 381	0	9 381	11 112	0	11 112	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 618	0	2 618	2 973	0	2 973	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	6 763	0	6 763	8 139	0	8 139	
013		ebből:							
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KME1125	3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
021	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	284 539 892	0	284 539 892	269 829 416	0	269 829 416	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	88 531 806	0	88 531 806	80 063 225	0	80 063 225	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	196 008 086	0	196 008 086	189 766 191	0	189 766 191	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	52 028 520	0	52 028 520	74 823 000	0	74 823 000	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 276 844	0	12 276 844	15 527 646	0	15 527 646	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	39 751 676	0	39 751 676	59 295 354	0	59 295 354	
029	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	26	0	26	0	0	0	
030	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26	0	26	0	0	0	
031	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	211 993 879	0	211 993 879	194 043 861	0	194 043 861	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 256 659	0	69 256 659	65 445 530	0	65 445 530	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	142 737 220	0	142 737 220	128 598 331	0	128 598 331	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	20 517 467	0	20 517 467	962 555	0	962 555	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 998 277	0	6 998 277	-909 951	0	-909 951	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	13 519 190	0	13 519 190	1 872 506	0	1 872 506	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	28 114 626	0	28 114 626	35 182 472	0	35 182 472	
039	73KME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042		ebből:							

043	73KME1213	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
044	73KME12131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
045	73KME12132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
046	73KME122	II. Követelések	4 375 985	0	4 375 985	3 435 795	0	3 435 795
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	890 678	0	890 678	888 212	0	888 212
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	3 485 307	0	3 485 307	2 547 583	0	2 547 583
049		ebből:						
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	3 962 632	0	3 962 632	3 125 231	0	3 125 231
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	722 252	0	722 252	767 673	0	767 673
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	3 240 380	0	3 240 380	2 357 558	0	2 357 558
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	128 572	0	128 572	95 320	0	95 320
054	73KME123	III. Értékpapírok	21 126 662	0	21 126 662	24 112 677	0	24 112 677
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 749 077	0	7 749 077	5 602 386	0	5 602 386
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	13 377 585	0	13 377 585	18 510 291	0	18 510 291
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 227 428	0	20 227 428	23 534 482	0	23 534 482
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 413 191	0	7 413 191	5 504 426	0	5 504 426
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	12 814 237	0	12 814 237	18 030 056	0	18 030 056
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	899 234	0	899 234	578 195	0	578 195
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	335 886	0	335 886	97 960	0	97 960
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	563 348	0	563 348	480 235	0	480 235
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	2 611 979	0	2 611 979	7 634 000	0	7 634 000
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	231 541	0	231 541	1 706 803	0	1 706 803
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	2 380 438	0	2 380 438	5 927 197	0	5 927 197
072		ebből:						
073	73KME1243	1. Betétzámlák (forintban)	313 353	0	313 353	6 077 119	0	6 077 119
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	219 502	0	219 502	1 414 686	0	1 414 686
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	93 851	0	93 851	4 662 433	0	4 662 433
076	73KME1244	2. Devizaszámla	50 856	0	50 856	1 353 102	0	1 353 102
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 481	0	10 481	89 835	0	89 835
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	40 375	0	40 375	1 263 267	0	1 263 267
079	73KME1245	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	8 485	0	8 485	3 149	0	3 149
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 401	0	1 401	2 129	0	2 129
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	7 084	0	7 084	1 020	0	1 020
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	303 110	0	303 110	185 903	0	185 903
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	300 971	0	300 971	184 651	0	184 651
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	300 971	0	300 971	184 651	0	184 651
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 139	0	2 139	1 252	0	1 252
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	556	0	556	313	0	313
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	1 583	0	1 583	939	0	939

73KMF
 Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	312 967 009	0	312 967 009	305 208 903	0	305 208 903	
002	73KMF11	Saját tőke	1 479 976	0	1 479 976	1 517 499	0	1 517 499	
003	73KMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73KMF1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KMF1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
007	73KMF1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
008	73KMF1122	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	1 127 300	0	1 127 300	1 356 291	0	1 356 291	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	393 180	0	393 180	421 939	0	421 939	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	734 120	0	734 120	934 352	0	934 352	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	28 488	0	28 488	45 741	0	45 741	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	324 188	0	324 188	115 467	0	115 467	
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73KMF1161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KMF1162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KMF12	Céltartalékok	301 689 628	0	301 689 628	297 645 027	0	297 645 027	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	49 663	0	49 663	28 876	0	28 876	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 714	0	6 714	19 460	0	19 460	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	42 949	0	42 949	9 416	0	9 416	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	299 404 100	0	299 404 100	296 117 274	0	296 117 274	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 254 334	0	96 254 334	86 484 416	0	86 484 416	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	203 149 766	0	203 149 766	209 632 858	0	209 632 858	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	278 006 007	0	278 006 007	294 543 197	0	294 543 197	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	88 730 536	0	88 730 536	87 094 262	0	87 094 262	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	189 275 471	0	189 275 471	207 448 935	0	207 448 935	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	199 372	0	199 372	230 008	0	230 008	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	199 372	0	199 372	230 008	0	230 008	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	21 198 721	0	21 198 721	1 344 069	0	1 344 069	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 324 426	0	7 324 426	-839 854	0	-839 854	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	13 874 295	0	13 874 295	2 183 923	0	2 183 923	

Táblakód: 73KMF

Vonatközési időszak: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:
18080966

033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	350 020	0	350 020	426 374	0	426 374
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	278 610	0	278 610	308 110	0	308 110
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	71 410	0	71 410	118 264	0	118 264
036	73KMF124	IV. Független befizetések befektetési hozamának céltartaléka	216 966	0	216 966	-430 355	0	-430 355
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	216 966	0	216 966	-430 355	0	-430 355
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	1 668 879	0	1 668 879	1 502 858	0	1 502 858
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 663	0	34 663	35 695	0	35 695
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	1 634 216	0	1 634 216	1 467 163	0	1 467 163
041	73KMF13	Kötelezettségek	9 673 684	0	9 673 684	5 889 890	0	5 889 890
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	9 673 684	0	9 673 684	5 889 890	0	5 889 890
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	361 778	0	361 778	908 811	0	908 811
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	9 311 906	0	9 311 906	4 981 079	0	4 981 079
		ebből:						
048	73KMF1323	Azonosítatlan független befizetések	6 280 254	0	6 280 254	4 339 348	0	4 339 348
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 453	0	11 453	8 979	0	8 979
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	6 268 801	0	6 268 801	4 330 369	0	4 330 369
051	73KMF14	Passzív időbeli elhatárolások	123 721	0	123 721	156 487	0	156 487
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	48 509	0	48 509	39 740	0	39 740
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	75 212	0	75 212	116 747	0	116 747

Kitöltés dátuma: 20090504

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

73KA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

A) pénztár működési tevékenysége									
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	1 628 938	0	1 628 938	1 958 314	0	1 958 314	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	90 654	0	90 654	93 033	0	93 033	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	1 538 284	0	1 538 284	1 865 281	0	1 865 281	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	343 544	0	343 544	383 661	0	383 661	
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	7 508	0	7 508	10 021	0	10 021	
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	58 471	0	58 471	49 545	0	49 545	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	822	0	822	219	0	219	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	57 649	0	57 649	49 326	0	49 326	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	39 290	0	39 290	55 148	0	55 148	
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9	0	9	113	0	113	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	39 281	0	39 281	55 035	0	55 035	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	1 960 809	0	1 960 809	2 357 599	0	2 357 599	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	433 385	0	433 385	476 588	0	476 588	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	1 527 424	0	1 527 424	1 881 011	0	1 881 011	
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	73 375	0	73 375	52 704	0	52 704	
017	73KA081	önkéntes nyugdíjpénztár	73 375	0	73 375	52 704	0	52 704	
018	73KA9	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
019	73KA91	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KA92	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	3 010	0	3 010	6 636	0	6 636	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 010	0	3 010	6 636	0	6 636	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	437 166	0	437 166	56 385	0	56 385	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	92 907	0	92 907	120 835	0	120 835	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	344 259	0	344 259	-64 450	0	-64 450	
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	2 474 360	0	2 474 360	2 473 324	0	2 473 324	
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	602 677	0	602 677	656 763	0	656 763	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	1 871 683	0	1 871 683	1 816 561	0	1 816 561	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 153 272	0	2 153 272	2 403 021	0	2 403 021	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	577 679	0	577 679	630 528	0	630 528	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	1 575 593	0	1 575 593	1 772 493	0	1 772 493	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	321 088	0	321 088	70 303	0	70 303	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 998	0	24 998	26 235	0	26 235	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	296 090	0	296 090	44 068	0	44 068	

Táblakód: 73KA

Vonatközüsi idöszak: 20080101-20081231

Adatszölgáltató neve:
Allianz Hungária Nyugdíjpenztár

Adatszölgáltató törzsszáma:

18080966

036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamat jellegü bevételek	46 768	0	46 768	121 502	0	121 502
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpenztár	14 561	0	14 561	24 762	0	24 762
038	73KA152	b) magánnyugdíjpenztár	32 207	0	32 207	96 740	0	96 740
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentö befektetések és hitelviszonyt megtestesítö értékpapírok nyereségjellegü különbözete (árfolyamnyereség)	8 466	0	8 466	2 895	0	2 895
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpenztár	67	0	67	0	0	0
041	73KA162	b) magánnyugdíjpenztár	8 399	0	8 399	2 895	0	2 895
042	73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
043	73KA171	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
044	73KA172	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
046	73KA181	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
047	73KA182	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
048	73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
049	73KA191	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
050	73KA192	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	24 298	0	24 298	-20 787	0	-20 787
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpenztár	4 415	0	4 415	12 746	0	12 746
053	73KA202	b) magánnyugdíjpenztár	19 883	0	19 883	-33 533	0	-33 533
054	73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
055	73KA211	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
056	73KA212	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	79 532	0	79 532	103 610	0	103 610
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpenztár	19 043	0	19 043	37 508	0	37 508
059	73KA222	b) magánnyugdíjpenztár	60 489	0	60 489	66 102	0	66 102
060	73KA23	23. Fizetendö kamatok és kamatjellegü ráfordítások	0	0	0	0	0	0
061	73KA231	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
062	73KA232	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentö befektetések és hitelviszonyt megtestesítö értékpapírok veszteségjellegü különbözete (árfolyamveszteség) (-)	4 502	0	4 502	24 298	0	24 298
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpenztár	441	0	441	1 228	0	1 228
065	73KA242	b) magánnyugdíjpenztár	4 061	0	4 061	23 070	0	23 070
066	73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
067	73KA251	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
068	73KA252	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	24 298	0	24 298	-20 787	0	-20 787
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpenztár	4 415	0	4 415	12 746	0	12 746
071	73KA262	b) magánnyugdíjpenztár	19 883	0	19 883	-33 533	0	-33 533
072	73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
073	73KA271	a) önkéntes nyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
074	73KA272	b) magánnyugdíjpenztár	0	0	0	0	0	0
075	73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0

Kitöltés dátuma: 20090504

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerü aláírás:

Táblakód: 73KA

Vonatkozási időszak: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18080966

076	73KA281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
077	73KA282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 845	0	10 845	8 931	0	8 931
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 398	0	2 398	3 765	0	3 765
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	8 447	0	8 447	5 166	0	5 166
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	39 645	0	39 645	12 442	0	12 442
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 254	0	7 254	17 739	0	17 739
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	32 391	0	32 391	-5 297	0	-5 297
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	39 887	0	39 887	91 168	0	91 168
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 789	0	11 789	19 769	0	19 769
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	28 098	0	28 098	71 399	0	71 399
087	73KA32	32. Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	0	0
088	73KA321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
089	73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
090	73KA33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	-8 299	0	-8 299	-263	0	-263
091	73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	28 488	0	28 488	45 741	0	45 741
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	324 188	0	324 188	115 467	0	115 467

Kitöltés dátuma: 20090504

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

73KB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KB01	1. Tagok által fizetett tagdíj	28 529 775	0	28 529 775	40 071 978	0	40 071 978	
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 603 994	0	1 603 994	1 612 558	0	1 612 558	
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	26 925 781	0	26 925 781	38 459 420	0	38 459 420	
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 260 085	0	7 260 085	8 265 930	0	8 265 930	
005	73KB03	3. Ideigelensen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	131 471	0	131 471	206 643	0	206 643	
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 025 487	0	1 025 487	978 292	0	978 292	
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 464	0	14 464	3 567	0	3 567	
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	1 011 023	0	1 011 023	974 725	0	974 725	
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	717 688	0	717 688	999 979	0	999 979	
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	133	0	133	2 642	0	2 642	
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	717 555	0	717 555	997 337	0	997 337	
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	35 613 532	0	35 613 532	48 566 238	0	48 566 238	
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 849 748	0	8 849 748	9 877 563	0	9 877 563	
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	26 763 784	0	26 763 784	38 688 675	0	38 688 675	
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	2 931 214	0	2 931 214	2 245 896	0	2 245 896	
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 931 214	0	2 931 214	2 245 896	0	2 245 896	
018	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0	
019	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	151 456	0	151 456	81 182	0	81 182	
020	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	146 205	0	146 205	137 519	0	137 519	
021	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	146 205	0	146 205	137 519	0	137 519	
023	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	38 842 407	0	38 842 407	51 030 835	0	51 030 835	
024	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 932 418	0	11 932 418	12 204 641	0	12 204 641	
025	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár	26 909 989	0	26 909 989	38 826 194	0	38 826 194	
026	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	135 945	0	135 945	130 166	0	130 166	
027	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
028	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	135 945	0	135 945	130 166	0	130 166	
029	73KB14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	13 815 893	0	13 815 893	17 749 332	0	17 749 332	
030	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 945 230	0	4 945 230	5 973 321	0	5 973 321	
031	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	8 870 663	0	8 870 663	11 776 011	0	11 776 011	

032	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	5 805 415	0	5 805 415	14 843 956	0	14 843 956
033	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 669 919	0	2 669 919	2 305 601	0	2 305 601
034	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	3 135 496	0	3 135 496	12 538 355	0	12 538 355
035	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
036	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
037	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
038	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	1 003 538	0	1 003 538	894 717	0	894 717
039	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	336 282	0	336 282	220 960	0	220 960
040	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	667 256	0	667 256	673 757	0	673 757
041	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	266 677	0	266 677	855 867	0	855 867
042	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	73 820	0	73 820	159 082	0	159 082
043	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	192 857	0	192 857	696 785	0	696 785
044	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 837 193	0	-3 837 193	-19 854 652	0	-19 854 652
045	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 200 450	0	-2 200 450	-8 164 280	0	-8 164 280
046	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	-1 636 743	0	-1 636 743	-11 690 372	0	-11 690 372
047	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
048	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
049	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
050	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	17 054 330	0	17 054 330	14 489 220	0	14 489 220
051	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 824 801	0	5 824 801	494 684	0	494 684
052	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	11 229 529	0	11 229 529	13 994 536	0	13 994 536
053	73KB213	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	17 042 850	0	17 042 850	14 489 316	0	14 489 316
054	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 813 321	0	5 813 321	494 780	0	494 780
055	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	11 229 529	0	11 229 529	13 994 536	0	13 994 536
056	73KB214	21.2 Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	11 480	0	11 480	-96	0	-96
057	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 480	0	11 480	-96	0	-96
058	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
059	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	73KB221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
061	73KB222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
062	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	833 775	0	833 775	49 901 381	0	49 901 381
063	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	238 458	0	238 458	8 045 721	0	8 045 721
064	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	595 317	0	595 317	41 855 660	0	41 855 660
065	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
066	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
067	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

068	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	44 392	0	44 392	445 459	0	445 459
069	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 757	0	6 757	69 436	0	69 436
070	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	37 635	0	37 635	376 023	0	376 023
071	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
072	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
073	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
074	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 410 583	0	2 410 583	2 314 186	0	2 314 186
075	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	786 912	0	786 912	716 440	0	716 440
076	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	1 623 671	0	1 623 671	1 597 746	0	1 597 746
077	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	3 288 750	0	3 288 750	52 661 026	0	52 661 026
078	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 032 127	0	1 032 127	8 831 597	0	8 831 597
079	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	2 256 623	0	2 256 623	43 829 429	0	43 829 429
080	73KB283	28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 287 500	0	3 287 500	52 641 307	0	52 641 307
081	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 030 877	0	1 030 877	8 811 878	0	8 811 878
082	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	2 256 623	0	2 256 623	43 829 429	0	43 829 429
083	73OB284	28.2 Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 250	0	1 250	19 719	0	19 719
084	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 250	0	1 250	19 719	0	19 719
085	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
086	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	13 765 580	0	13 765 580	-38 171 806	0	-38 171 806
087	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 792 674	0	4 792 674	-8 336 913	0	-8 336 913
088	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	8 972 906	0	8 972 906	-29 834 893	0	-29 834 893
089	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)	52 472 042	0	52 472 042	12 728 863	0	12 728 863
090	73KB301	30.1 Egyéni számlákon	52 461 812	0	52 461 812	12 748 678	0	12 748 678
091	73KB3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	38 706 462	0	38 706 462	50 900 669	0	50 900 669
092	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 932 418	0	11 932 418	12 204 641	0	12 204 641
093	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	26 774 044	0	26 774 044	38 696 028	0	38 696 028
094	73KB3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	17 591 608	0	17 591 608	-18 314 777	0	-18 314 777
095	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 981 959	0	6 981 959	-170 256	0	-170 256
096	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	10 609 649	0	10 609 649	-18 144 521	0	-18 144 521
097	73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	-3 836 258	0	-3 836 258	-19 837 214	0	-19 837 214
098	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 199 515	0	-2 199 515	-8 146 842	0	-8 146 842
099	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	-1 636 743	0	-1 636 743	-11 690 372	0	-11 690 372
100	73KB302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	10 230	0	10 230	-19 815	0	-19 815
101	73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	11 165	0	11 165	-2 377	0	-2 377
102	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 165	0	11 165	-2 377	0	-2 377
103	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
104	73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	-935	0	-935	-17 438	0	-17 438
105	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-935	0	-935	-17 438	0	-17 438
106	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

73KC

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	30 148	0	30 148	41 588	0	41 588	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 641	0	1 641	1 657	0	1 657	
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	28 507	0	28 507	39 931	0	39 931	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 541	0	7 541	8 583	0	8 583	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	140	0	140	207	0	207	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 197	0	1 197	1 032	0	1 032	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16	0	16	4	0	4	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	1 181	0	1 181	1 028	0	1 028	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 972	0	2 972	1 389	0	1 389	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0	1	3	0	3	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	2 971	0	2 971	1 386	0	1 386	
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	39 604	0	39 604	50 735	0	50 735	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 167	0	9 167	10 239	0	10 239	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	30 437	0	30 437	40 496	0	40 496	
016	73KC08	8. Tagok egyéb befizetései	2 185	0	2 185	1 423	0	1 423	
017	73KC081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 185	0	2 185	1 423	0	1 423	
018	73KC082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KC09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
020	73KC091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KC092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	703	0	703	543	0	543	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	703	0	703	543	0	543	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	42 492	0	42 492	52 701	0	52 701	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 352	0	11 352	11 662	0	11 662	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	31 140	0	31 140	41 039	0	41 039	

Táblakód: 73KC

Vonatkozási időszak: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18080966

031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	668	0	668	537	0	537
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	668	0	668	537	0	537
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	73 593	0	73 593	19 659	0	19 659
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 701	0	21 701	14 847	0	14 847
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	51 892	0	51 892	4 812	0	4 812
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 026	0	1 026	1 133	0	1 133
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	139	0	139	917	0	917
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	887	0	887	216	0	216
040	73KC16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
041	73KC161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
042	73KC162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
043	73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	17	0	17	13	0	13
044	73KC171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17	0	17	13	0	13
045	73KC172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
046	73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevétele	3	0	3	5	0	5
047	73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3	0	3	5	0	5
048	73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/-)	-8 629	0	-8 629	7 936	0	7 936
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 649	0	1 649	6 109	0	6 109
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	-10 278	0	-10 278	1 827	0	1 827
052	73KC20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
053	73KC201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
054	73KC202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	66 010	0	66 010	28 746	0	28 746
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 509	0	23 509	21 891	0	21 891
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	42 501	0	42 501	6 855	0	6 855
058	73KC22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
059	73KC221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
060	73KC222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	10 524	0	10 524	1 285	0	1 285
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 686	0	3 686	1 150	0	1 150
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	6 838	0	6 838	135	0	135
064	73KC24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
065	73KC241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
066	73KC242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

Kitöltés dátuma: 20090504

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73KC

Vonatkozási időszak: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:
18080966

067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	2	0	2
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	2	0	2
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
070	73KC26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
071	73KC261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
072	73KC262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 428	0	4 428	3 179	0	3 179
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 285	0	2 285	2 458	0	2 458
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	2 143	0	2 143	721	0	721
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	14 952	0	14 952	4 466	0	4 466
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 971	0	5 971	3 610	0	3 610
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	8 981	0	8 981	856	0	856
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	51 058	0	51 058	24 280	0	24 280
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 538	0	17 538	18 281	0	18 281
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	33 520	0	33 520	5 999	0	5 999
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)	92 882	0	92 882	76 444	0	76 444
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 890	0	28 890	29 943	0	29 943
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	63 992	0	63 992	46 501	0	46 501
085	73KC31	30.1 Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
086	73KC32	30.2 Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
087	73KC33	30.3 Egyéb kockázatokra	101 511	0	101 511	68 508	0	68 508
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 241	0	27 241	23 834	0	23 834
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	74 270	0	74 270	44 674	0	44 674
090	73KC34	30.4 Értékelési különbözetre	-8 629	0	-8 629	7 936	0	7 936
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 649	0	1 649	6 109	0	6 109
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	-10 278	0	-10 278	1 827	0	1 827

Kitöltés dátuma: 20090504

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

73KCB

Eredménykimutatás - Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KCB01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	416 799	0	416 799	639 973	0	639 973	
002	73KCB02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	419 075	0	419 075	943 253	0	943 253	
003	73KCB03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
004	73KCB04	4. Kapott osztalék, részesedések	18 238	0	18 238	119 486	0	119 486	
005	73KCB05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	34 309	0	34 309	279 353	0	279 353	
006	73KCB06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	170 585	0	170 585	-13 782	0	-13 782	
007	73KCB07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	1 059 006	0	1 059 006	1 968 283	0	1 968 283	
008	73KCB08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
009	73KCB09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	265 575	0	265 575	4 931 773	0	4 931 773	
010	73KCB10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
011	73KCB11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítások	29 613	0	29 613	277 962	0	277 962	
012	73KCB12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	74 438	0	74 438	102 778	0	102 778	
013	73MBC13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	369 626	0	369 626	5 312 513	0	5 312 513	
014	73KCB14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	689 380	0	689 380	-3 344 230	0	-3 344 230	
015	73KCB15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	689 380	0	689 380	-3 344 230	0	-3 344 230	
016	73KCB151	15.1 Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	517 751	0	517 751	-3 398 969	0	-3 398 969	
017	73KCB152	15.2 Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1 044	0	1 044	68 521	0	68 521	
018	73KCB153	15.3 Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	170 585	0	170 585	-13 782	0	-13 782	

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2008. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

2008. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 228.720 főre, a magánnyugdíjpénztári ág esetében 382.802 főre nőtt a taglétszám.

A taglétszám alakulását, a szolgáltatások igénybe vételét, a tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések alakulását az A/1, A/2, A/3, A/4.1, A/4.2, valamint a B/1 táblák tartalmazzák. Ezzel a létszámmal az önkéntes nyugdíjpénztárak között a legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk.

Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 9.579 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben, míg a magánnyugdíjpénztári ág közel 172.341 munkáltatóval áll kapcsolatban. 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 magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyt a PF/3086/2/97. számú határozattal kapta meg a nyugdíjpénztár 1997. december 17-én elsőként az országban.

I. A nyugdíjpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Önkéntes nyugdíjpénztári ág bevételei:

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	2.000 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)	Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek: a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, b) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,

	<p>c) az ugyanazon érdekképviselői 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 tagdíj-befizetést 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.</p>																								
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>a havi rendszeres tagdíj és eseti befizetés esetén évi 10.000 Ft alatt</p> <p>évi 10.001 Ft és 333.333 Ft közötti részre</p> <p>évi 333.333 Ft fölötti részre</p> <p>adomány</p>	<table border="0"> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>90,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>9,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>96,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>3,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,00 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,00 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	90,00 %	működési tartalék	9,90 %	likviditási tartalék	0,10 %	fedezeti tartalék	96,00 %	működési bevétel	3,90 %	likviditási tartalék	0,10 %	fedezeti tartalék	99,00 %	működési bevétel	0,90 %	likviditási tartalék	0,10 %	fedezeti tartalék	98,00 %	működési bevétel	2,00 %	likviditási tartalék	0,00 %
fedezeti tartalék	90,00 %																								
működési tartalék	9,90 %																								
likviditási tartalék	0,10 %																								
fedezeti tartalék	96,00 %																								
működési bevétel	3,90 %																								
likviditási tartalék	0,10 %																								
fedezeti tartalék	99,00 %																								
működési bevétel	0,90 %																								
likviditási tartalék	0,10 %																								
fedezeti tartalék	98,00 %																								
működési bevétel	2,00 %																								
likviditási tartalék	0,00 %																								

2. Magánnyugdíjpénztári ág bevételei

a, Tagdíj:	A magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjjárulék alapot képező jövedelme után 8% tagdíjat fizet		
b, Tagdíj kiegészítés:	A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját, vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 %-áig kiegészítheti.		
c, Befizetés gyakorisága	havi		
d Felosztási elvek (a befizetések %-ában)	Fedezeti tartalék	95,00 %	
	Működési bevétel	4,90 %	
	Likviditási tartalék	0,10 %	

3. Önkéntes és magánnyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Kapás u 6-12. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Nyugdíjpénztár 2006. évtől kezdődően saját maga végzi a teljes adminisztrációt. A Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft. biztosítja a pénztárunk számára az informatikai szolgáltatást.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Zrt., az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Az Allianz Hungária Zrt. biztosítja a mindenkori 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 szervezi és bonyolítja. A vagyonkezelő tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány 0,78 %-a. 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, Henye István.

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, valamint a magánnyugdíjpénztárak a 222/2000. (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. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág működésének eredménye 45.741 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 60,56 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 12,59 %-os csökkenést jelent. Az önkéntes pénztár működési eredménye és a saját tőke egyenlege 467.680 eFt.

A magánnyugdíjpénztár működésének eredménye 115.467 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 64,38 %-kal csökkent, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 77,23 %-os csökkenést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 7.090.521 eFt-tal kevesebb, ez elsősorban a hozambevételek elmaradása miatt. A likviditási célú bevételek 388 eFt-tal kevesebb a pénzügyi tervben foglaltaknál, a hozambevételek hatására.

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

A pénzügyi terv 222.950 fő éves átlagos taglétszámmal és 9.112.372 eFt éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 10.365.422 eFt lett, mely 1.253.050 e Ft-tal meghaladja a tervezettét, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 224.490 fő volt. Az átlagtagdíj a tervezett 3.406 Ft helyett 3.848 Ft-ot tett ki. A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az A/6. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 2.157.247 eFt-tal kevesebb a tervezettnél, elsősorban a hozambevételek alulteljesítése miatt, a likviditási célú bevételek pedig 35.870 eFt-tal kevesebb a tervezett értéknél, mely azzal magyarázható, hogy a pénzügyi terv tartalmazza a függő bevételek hozamát is, míg a likvid eredménykimutatás a függő hozambevételeket nem tartalmazza. A tényleges és tervezett magánnyugdíjpénztári bevételek alakulását a B/2. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári pénzügyi terv 372.900 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 373.667 fővel szemben. A tervezett tagdíjbevétel 38.938.554 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevétel 40.581.503 eFt lett. Ez 1.642.949 eFt növekedést jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőbb

alakulásával és a létszámnövekedéssel magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 9.050 Ft volt a tervezett 8.702 Ft-tal szemben.

A tényleges tagdíj bevételek és az átlagos taglétszám alakulását a magánnyugdíjpénztár esetében a B/3. sz. táblázat mutatja.

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

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 88.263.912 eFt, mely 9.142.364 eFt-tal, 9,39 %-kal csökkent a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke és a céltartalékok, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

A magánnyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 216.944.991 e Ft, mely 1.384.258 e Ft-tal, 0,64 %-kal nőtt, melyet forrásoldalon a saját tőke, a céltartalékok és a kötelezettségek, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

1.) Eszközök

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2007. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 97.406.276 eFt-ról 88.263.912 eFt-ra változott, ami 9,39 %-os csökkenésnek felel meg.

A magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4., az összetétel alakulását a B/5. sz. táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magánnyugdíjpénztár esetében 215.560.733 eFt-ról 216.944.991 eFt-ra változott, ami 0,64 %-os változást jelent.

1.1. Gépek, berendezések, felszerelések

Az önkéntes pénztár a gépek, berendezések között szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásolókat, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítőt, időzáras pénztárboxot, iratmegsemmisítőt, kávéfőzőt és borítékoló gépet tartott nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2008. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 2.601 eFt. Az év során 978 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A pénzszállító tasza után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 7 eFt, az információs tábla után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a vonalkód leolvasó esetében 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, szünetmentes berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 50 eFt, szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 325 e Ft, a fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 371 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 8 eFt,

a hangrögztítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, az időzárás pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, valamint a borítékoló gép után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 99 e Ft, a kis értékű tárgyi eszközök után 74 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magán pénztár 2008. december 31-én szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásoló berendezést, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót, függőmappás fémszekrényt, hangrögztítő berendezést, időzárás pénztárboxot, iratmegsemmisítőt és kávéfőzőt tartott nyilván, melyek együttes könyv szerinti értéke 7.111 eFt volt. Az év során 2.589 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A pénzszállító táska után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 7 eFt, vonalkód leolvasó után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, információs tábla esetében 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a szünetmentes berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 129 eFt, a szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 847 eFt, fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 969 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 21 eFt, a hangrögztítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, az időzárás pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 18 eFt, valamint a borítékoló gép után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 298 e Ft terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 220 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

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

1.2. Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Itt került elszámolásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás értéke, melynek könyv szerinti értéke 2008. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 372 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magánnyugdíjpénztári bérelt ingatlanon végzett beruházás könyv szerinti értéke 1.028 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 32 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

1.3. Befektetések

Mind az önkéntes, mind a magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök között az A/7. és B/4. sz. táblákban 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, illetve a magán-nyugdíjpénztárak befektetési előírásairól szóló 281/2001. (XII. 26.), illetve a 282/2001. (XII. 26.) kormányrendeletben foglaltaknak. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztáraknak a befektetési kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően negyedévente a befektetési portfólióikat értékelteni kell. Az értékelést a letétkezelőnek kell elvégezni és a könyvvizsgálónak auditálni kell.

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 értékkülönbözetként. Az 2008. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra.

Befektetési politika kivonata

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztára konzervatív, biztonságra törekvő befektetési politikát követ.

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 önkéntes pénztári ág esetében az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti egyéni számlák,
- d) fedezeti szolgáltatási számlák

A pénztár a magánpénztári ág esetében az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti egyéni számlák
- d) fedezeti szolgáltatási számlák
- e) APEH függő
- f) egyéb munkáltatói függő.

A Pénztár a fenti befektetési portfóliókban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum 6%-val megegyező rövid lejáratú lekötött betétet tarthat. Ezen felül az egyes portfóliókban az alábbi szabályok érvényesülnek:

5.1. A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 2 év.

5.2. A működés portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő korlátozás nélkül.

5.3. Az egyéni fedezeti portfólióban a mindenkori éves befektetési politikában foglalt irányelveknek megfelelő, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok szerepelhetnek, ezen belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamidejének maximuma 5 év.

5.4. A szolgáltatási fedezeti portfólióban az önkéntes pénztár ág esetében hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év, míg a magánpénztár ág esetében a vagyon banki folyószámlán található tekintettel arra, hogy a pénztár szolgáltatást nem nyújt.

5.5. A magánpénztári ágra vonatkozó, APEH függő és egyéb munkáltatói függő elnevezésű portfóliók esetében az egyéni fedezeti portfólióra (c) pont) vonatkozó szabályok az irányadóak.

5.6. Held-to-Maturity (HTM), a nem piaci értéken nyilvántartott, nem eladható kategóriába sorolandó államkötvények speciális értékelési lehetőségével a Pénztár likviditási, hozam kockázati, vagyonkezelés eredményességi szempontok egyidejű figyelembe vétele alapján nem kíván élni.

5.7. Amennyiben az előző hat pontban 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.

5.8. Stratégiai portfólió összetétel

Stratégiai portfólió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A vagyonkezelő eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyonkezelő értékelésében jelentkezik

A stratégiai portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legközelebb a 2008-ban jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig a következő:

5.8.1. A stratégiai portfólió összetétele az önkéntes pénztári ágban:

a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió

2008.01.01.-2008.11.30.: 83,0% +4%/-10%-a;

2008.12.01.-2008.12.31.: 85,5% +4%/-10%-a;

magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje) $4 \pm 0,8$ év.

b) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió
2008.01.01.-2008.11.30.: 17,0% ± 4%-a;
2008.12.01.-2008.12.31.: 14,5% ± 4%-a;

c) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 0%-a.

d) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum 0% + 6%-a.

5.8.2. A stratégiai portfólió összetétele a magán pénztári ágban:

a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:

- I. név 75,0% +5%/-11%;
- II. név 73,0% +5%/-11%;
- III. név 70,5% +5%/-11%;
- 2008. 10. 01-2008. 11. 30.: 68,5% +5%/-11%;
- 2008. 12. 01-2008. 12. 31.: 70,5% +5%/-11%

b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje) 4 ± 0,8 év.

c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:

- I. név 25,0% ± 5%;
- II. név 27,0% ± 5%;
- III. név 29,0% ± 5%;
- 2008. 10. 01-2008. 11. 30.: 31,0% ± 5%;
- 2008. 12. 01-2008. 12. 31.: 29,0% ± 5%;

d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 0,5± 0,5%-a.

e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum 0 + 6%-a.

5.9. Referenciahozam számítása

A stratégiai portfólió középértékei alapján az alábbi részportfóliók képezik a referencia hozamot

5.9.1. Referencia index az önkéntes pénztári ágban

5.9.1.1. Referencia index az önkéntes pénztári ágban 2008. 01. 01.-2008. 11. 30.

	Arány	Index
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.:	83%	ebből MAX 90% RMAX 10%
- Magyar részvények	8,5%	ebből BUX 100%
- Nemzetközi részvények	8,5%	ebből EuroSTOXX50 40% S&P500 15% MSCI WO 30% MSCI EM 15%

5.9.1.2. Referencia index az önkéntes pénztári ágban 2008. 12. 01.-2008. 12. 31.

	Arány	Index
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.:	85,5%	ebből MAX 90% RMAX 10%
- Magyar részvények	2%	ebből BUX 100%
- Nemzetközi részvények	12,5%	ebből EuroSTOXX50 27,2% S&P500 10,2% MSCI WO 20,4% MSCI EM 10,2% CETOP 32%

5.9.2. Referencia index a magán pénztári ágban

Index	Aránya időszakonként					
	I. né	II. né	III. né	10.01.	12.01.	
				11.30.	12.31.	
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.	75,0%	73,0%	70,5%	68,5%	70,5%	ebből MAX 93% RMAX 7%
- Magyar részvények	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	4,0%	ebből BUX 100%
- Nemzetközi részvények	16,0%	18,0%	20,0%	22,0%	25,0%	ebből
	6,00%	6,48%	6,96%	7,44%	7,40%	EuroSTOXX50
	2,25%	2,43%	2,61%	2,79%	2,775%	S&P500
	4,50%	4,86%	5,22%	5,58%	5,55%	MSCI WO
	2,25%	2,43%	2,61%	2,79%	2,775%	MSCI EM
	1,00%	1,80%	2,60%	3,40%	6,50%	CETOP
- Nemzetközi kötvények	0,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,5%	ebből
						DIDA World HUF 100%

5.10. A referenciaindex számítási módja:

A pénztár referenciaindex az egyes részportfoliók hozamának súlyozott átlaga. Több értékelt időszakra vonatkozó összetétel esetén az egyes értékelt időszakok referenciahozamainak láncszorzata. Az értékelt időszakok havi gyakorisággal kerülnek meghatározásra.

A jelen befektetési politika szerint a referenciaindex számítását 2008. január 1-től kell először alkalmazni.

5.11. Eltérés a referencia indextől

Amennyiben a pénztári össz-portfólió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciaindexeknél, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az annualizált 0,5%-ot.

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

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2008. éves befektetésének értékelése

1.1 Globális makrogazdasági folyamatok

Jelzálogpiac – likviditás – hitelpiac – szisztematikus kockázatok

- 2008 elsősorban a jelzálogpiaci összeomlás és az ennek következtében kialakuló globális válság következményeiről szólt. Ennek kialakulásához az alábbi okok vezettek:
- A világgazdaság az átlagosnál magasabb fejlődést mutatott a pénzügyi instrumentumok terén az elmúlt időszakban. Az általánosnak mondható likviditásbőség („Greenspan put” és „helicopter Ben”) miatt a strukturált termékek törtek előre, melyek segítségével a befektetők jelentős köre részesülhetett a sima betét/kötvény befektetéseket jelentősen meghaladó hozamokból.
- Az értékpapírosítás és a származtatott termékek deregulációja és a befektetési/kereskedelmi banki működési tevékenységek összemosása (Glass-Steagall Act felfüggesztése) következtében nagymennyiségű származtatott termék árasztotta el a piacot, melyek alapja jelzálog-követelés volt. Ezeket a befektetési bankok újracsomagolták, és annak ellenére rendeltek hozzá különböző kockázati besorolásokat (ratingeket) hogy a mögöttes kockázat nem tért el jelentősen. A termékek magasabb hozamának alapfeltétele az ingatlanárak stabil növekedése volt.
- A dereguláció másik kedvezőtlen hatásaként a piaci szaturációs szint elérése után a jelzálogpiaci szereplők és a befektetési bankok olyan adósokra is kiterjesztették a vázolt befektetési instrumentumokat, akik nem rendelkeztek a kockázati besorolásokat megközelítő hitel-visszafizetési potenciállal (sub-prime lending). Ezzel rövid távon jelentős piacbővülést és nagy forgalmat realizáltak, de a nem kockázatmentes hitelállomány megugrása jelentősen növelte a pénzügyi közvetítő rendszerben meglévő kockázatot.
- A probléma akkor vált nyilvánvalóvá, mikor a gazdasági lassulás miatt az alacsony hitel-visszafizetési potenciállal rendelkező, ún. rossz adósok körében megugrott a hitelbedőlések száma. Ekkor indult meg a hitelfedezetként felajánlott ingatlanok kényszerértékesítése, ami romló gazdasági környezetben drasztikus hatással bírt: az ingatlanárak növekedése megtorpant.
- Tekintettel arra, hogy a jelzálogpiaci hitelezésen alapuló, strukturált termékekkel támogatott rendszer alaptézise, azaz az ingatlanárak stabil növekedése megingott, az erre épülő származtatott termékek (derivatívok) értéke is csökkenni kezdett. Az ilyen termékeket birtokló befektetők eladóként léptek fel a piacon, ami – az előző konstrukció visszafejtéséből adódóan – ingatlaneladásokat generált a piacon. Ennek drámai hatása nem maradt el: az ingatlanárak bő 4 évtized után először csökkenni kezdtek a tengerentúlon. Az erre épülő termékstruktúra összeomlott, a befektetések értékelhetetlenné váltak (toxic asset), a befektetési bankok tőkevesztést könyveltek el, felszínre került a rendszerbe került szisztematikus kockázat.
- A befektetői bizalom megingása globális likviditási válságot okozott: a bankok közötti pénzügyi forgalom gyakorlatilag megszűnt, a pénzügyi közvetítő rendszer – a jelenlegi gazdasági rendszer alapja – rövid időre működésképtelenné vált. Ezt a problémát jegybanki szinten sikerült

átmenetileg orvosolni (kamatvágás, készpénzállomány felduzzasztása, azaz „quantitative easing”), de a mögöttes problémákat ez az intézkedéssorozat sem tudta orvosolni: a kereskedelmi bankok hitelezési tevékenysége a korábban megfigyelt szint töredékére esett vissza

- A hitelpiac megszűnésével nemcsak az új beruházások megvalósítása vált kétségessé, de a forgóeszköz-hitelezés akadozásai miatt a termelővállalatok többsége is jelentős nehézségekkel szembesültek. Ez a folyamat tovább rontotta az általános recessziós környezetet: a pénzügyi szektor után a reálgazdaságban is megugrott a csődeljárások száma
- 2008. végére 2009. elejére új megközelítés körvonalazódott: az eddigi likviditásbővítés helyett célzott befektetésekkel, a „toxic asset”-ek közvetlen kivásárlásával és bizonyos preferált gazdasági szegmensek (pl. génkutatás, környezetvédelem, zöld energia) közvetlen támogatásával próbálja csökkenteni a recesszió hatásait enyhíteni az Egyesült Államok kormánya.

EU – Feltörekvő piacok – hitelválság, K. Európai „subprime” válság

- Tekintettel arra hogy Európában nem volt ilyen élénk a jelzálogpiaci háttérrel rendelkező pénzügyi instrumentumok térhódítása, az öreg kontinens befektetői csak közvetve tapasztalták a tengerentúli problémákat. Ennek ellenére a gazdasági hatás itt sem maradt el, hiszen európai intézmények és alapok is birtokoltak ilyen eszközöket és a jóval nagyobb belső piac ellenére a globális lassulás természetesen itt is érezte hatását.
- 2008. során az EKB is kamatvágásokra kényszerült, de a brit jegybankkal ellentétben még nem kellett alkalmaznia drasztikus „quantitative easing”-et, azaz a gazdaságban forgó pénzmennyiség szándékos, drasztikus emelését.
- Európában azonban egy másik – szintén a bankrendszer szisztematikus kockázatát magában hordozó folyamattal kellett megbirkózniuk a döntéshozóknak: az EU-n belüli, de a valutaunióban nem tag, összehasonlításban kis, nyitott gazdasággal rendelkező országok sérülékenysége, illetve az itt általánossá vált hitelezési gyakorlat okozhat majd fejtörést.
- Lényegében ez az egyik olyan faktor ami miatt a korábban általánossá vált „decoupling” elmélet (azaz a feltörekvő piacok relatív függetlenedése a globális folyamatoktól) megbukott. A nem saját devizában eladósodás, a fix vagy rugalmatlan árfolyamrendszerek és a konvergencia folyamatban megkövetelt, célként kitűzött maastricht-i kritériumok inkonzisztenciája gazdaságpolitikai szempontból kezelhetetlenné tették a folyamatokat. Ez a dilemma országonként más-más fiskális és monetáris politikai választ követelt meg.
- Közös pontként tekinthetjük viszont a teljes EU-ra vonatkozó érintettséget, tekintve hogy az újonnan csatlakozott EU tagállamokban, illetve a volt FÁK országaiban meglehetősen nagy az EU székhelyű bankok penetrációja.

Hazai makrogazdasági folyamatok

Gazdasági lassulás – fizetési mérleg – infláció és munkanélküliség

- Hazánk sem tudta függetleníteni magát a globális folyamatoktól, gazdasági növekedésünk 2008. első két félévében még 1% felett járt, de a megszorító intézkedések hatására a bővülés először nulla közelébe csúszott, majd a negyedik negyedévre hivatalosan is recesszióba került. Év/év alapon a GDP - 2,3 %-kal csökkent a szeptember – december időszakban. Teljes évre vetítve a gazdaság bővülése alig haladta meg a fél százalékot.
- 2008-ban a központi intézkedések egyensúlyjavító hatása érződött a költségvetési hiány alakulásán. Az eredményszemléletű deficit 2008. egészére vonatkozóan 907 milliárd forintra, azaz a GDP 3,3 %-ra csökkent (2006.: 9,3 %, 2007.: 4,9 %)
- Az infláció a történelmi csúcokra erősödő forint, a globális lassulás és ennek következtében megvalósult nyersanyagár-korrekció, a visszaeső belső kereslet és a bázishatás miatt jelentős mértékben csökkent. Év végére a pénzromlás üteme 4 % alá esett az év eleji 6 % feletti szintekről, ez éves átlagban 6,1 %-ot eredményezett.
- A forint 2008-ban a sáveltörlés adta mozgásteret kihasználva történelmi csúcsra erősödött nyáron az euróval szemben (230 alatti EURHUF). A jelentős felértékelődés egyrészt a feltörekvő piacokkal kapcsolatos bizalom, és ennek mentén meginduló tőkebeáramlás, másrészt rövid távú spekulációs nyomás (kamatcsökkentés kikényszerítése) motiválta. Az év második felében már megfordult a folyamat – az opciós szintek kiütésével megszűnt a spekulációs nyomás, a globális pénzpiaci problémák a bankközi likviditást elporlasztották, a deviza források biztosítása kétségessé vált (befagyott bázis-swap és FX-swap piacok) így a hazai fizetőeszköz a többi régiós devizával közel megegyező mértékben, közel 40 %-ot veszített értékéből az euróval szemben.
- Ellentmondásos folyamatokat figyelhattunk meg a munkaerőpiacon 2008-ban. A megszorító intézkedések ellenére a munkanélküliségi ráta a második negyedévre 8 % alá csökkent, és az év hátralevő részében érdemben nem is mozdult el innen. Komolyabb emelkedésre csak 2008. decembere utáni időszakban számíthatunk.

Hazai kötvénypiac

Csökkenő finanszírozási igény – romló piaci lehetőségek – IMF mentőcsomag

- Bár a költségvetési kiadások csökkentése kedvezőbb finanszírozási helyzetet teremtett az állampapírpiacra a 2008-as év – pontosabban a második félév – komoly veszteségeket okozott a kötvénypiaci befektetéseknél. A jegybank az évet koordinált kamatemelésekkel kezdte (összesen 100 bp), majd hosszabb, nyugalmas időszak következett, de a romló külpiazi események, a forint védelme egyszerűen elkerülhetetlenné tette az októberi 300 bázispontos szigorítást.
- Az állampapír hozamok átlagosan 150 bázisponttal emelkedtek az év során, legjobban a 3-5 éves szegmenst érintette az eladói nyomás (itt 200 bázispont feletti hozamemelkedést figyelhattunk meg). A rendkívüli hozamemelkedést a

külföldi befektetők kezében lévő állampapír-állomány drámai mértékű csökkenése és a hazai állampapírpiac többszöri teljes leállása okozta.

- A helyzetet az IMF – EU – Világbank hitelkeret jóváhagyása és az MNB állampapír vásárlása rendezte átmenetileg, ám a mögöttes folyamatok változatlansága miatt ez csak a hozamszintek stabilizációjára volt elegendő, érdemi korrekcióra nem.
- A külföldi befektetők kezében lévő állampapír-állomány közel 900 milliárd forinttal csökkent 2008-ban (-23 % éves szinten), de az éven belüli minimum/maximum értékek között 30%-os eltérés is volt (februári történelmi csúcshoz viszonyítva).
- A MAX állampapír index 2008-as hozama 2,5 % volt. (Érdeemes megjegyezni, hogy a január-októberi időszakra ez a mutató még -11 %-on állt).

Fejlett piacok

Bezuhanó részvényt piacok – kevés menekülőút

- A legrosszabbul teljesítő eszközosztály 2008-ban a részvények voltak, az MSCI World történetének legnagyobb éves esését szenvedte el (42 %). A fejlődő piacokat reprezentáló MXEF 54,5 %-ot esett egy év alatt. Az év eleji esést követően az év első felében bear market rally, majd újabb visszaesés, szeptembertől gyorsuló ütemben. Regionális szinten a fejlődő piacok 50 % felett estek, US 39 %-ot, Japán 31 %-ot.
- A legrosszabban a pénzügyi szektor teljesített (50 % feletti esés), míg a legjobban az egészségügyi- (-22 %), valamint a fogyasztási cikkek szektora (-23 %) esett. A nyersanyag szektor az év első felében jól teljesített, majd a második félévben hatalmasat zuhant.
- Nyersanyag „lufi” kidurranása - A nyersolaj ára júliusban 147 dollárig emelkedett, majd éles esés a gazdasági lassulás realizálódásával – év végére 44 dollár/hordó > a futures görbe lefelé tolódott > év elején contango, év végére backwardation. Legnagyobb esés: nyersolaj, réz.
- A vállalati kötvénypiac összeomlott: US vállalati kötvény spreadek 250 bps-ről 600 bps-re tágultak.
- Devizapiac: fejlődő piaci leértékelődés a dollárral szemben: Brazília, Oroszország, CEE, ugyanakkor japán jen, jüan, svájci frank erősödés a dollárral szemben.
- „Safe Haven”: fejlett piaci államkötvények > hatalmas hozamesés. Kamatvágások: US 400 bps, EU 150 bps. EU, UK további lehetőség a kamatcsökkentésre, US más eszközök

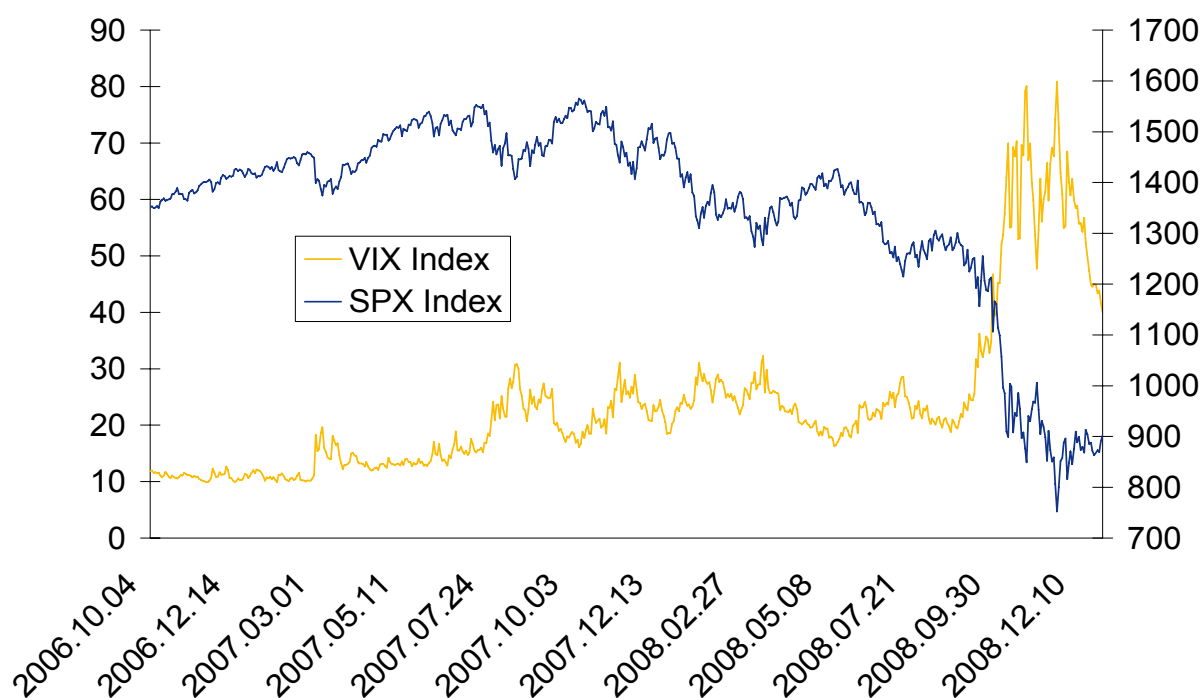
A tőkepiacokat befolyásoló legfontosabb események

- Január 22.: FED 75 bps kamatvágás, Január 30: 50 bps kamatvágás
- Február 13.: US fiskális élénkítő csomag első változatának elfogadása
- Március 16.: a JP Morgan felvásárolja Bear Stearns-t
- Július 3.: az nyersolaj ára eléri a csúcspontját 145 dollár feletti hordónkénti árral
- Július 7.: az ECB 25 bps kamatemelést hajt végre
- Szeptember 7.: az amerikai kormány állami irányítás alá vonja Freddie Mac és Fannie Mae jelzáloghitelezőket

- Szeptember 15.: a Lehman Brothers csődöt jelent, a Bank of Amerika bejelenti, hogy felvásárolja Merrill Lynch-et
- Szeptember 16.: az amerikai kormány 85 milliárd dolláros hitelkeretet biztosít az AIG biztosítónak
- Szeptember 17.: a SEC betiltja a shortolást az amerikai részvénypiacon
- Szeptember 29.: az amerikai kongresszus nem szavazza meg a 700 milliárdos fiskális élénkítő csomagot
- Október 7.: Izland államosítja az ország második legnagyobb bankját, a piacvezető bank 500 millió eurós segílyt kap – az izlandi korona összeomlik
- Október 8.: a FED, a BOE és az ECB összehangolt, 50 bps-os kamatcsökkentést hajrt végre
- November 4.: választások az Egyesült Államokban
- December 16.: FED kamatvágás – 0-25 bps sáv meghatározása

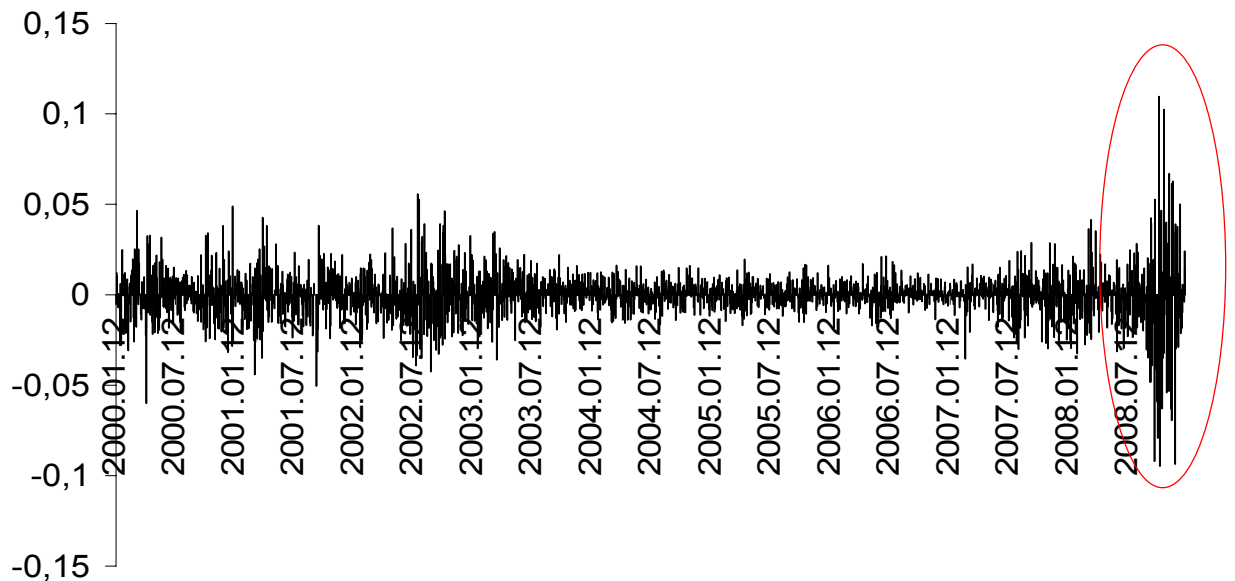
Fejlett részvény piacok S&P 500 és VIX index

Az S&P500 és a VIX index alakulása az elmúlt 2 évben



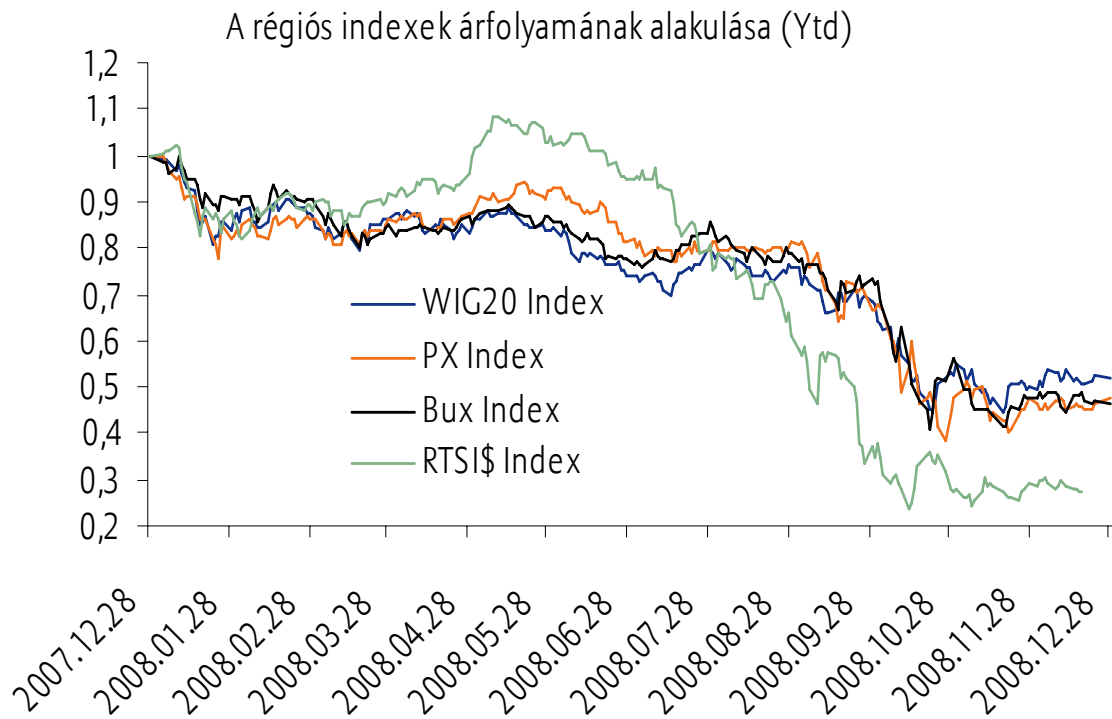
S&P napi loghozamok

A S&P500 napi loghozama 2000-től

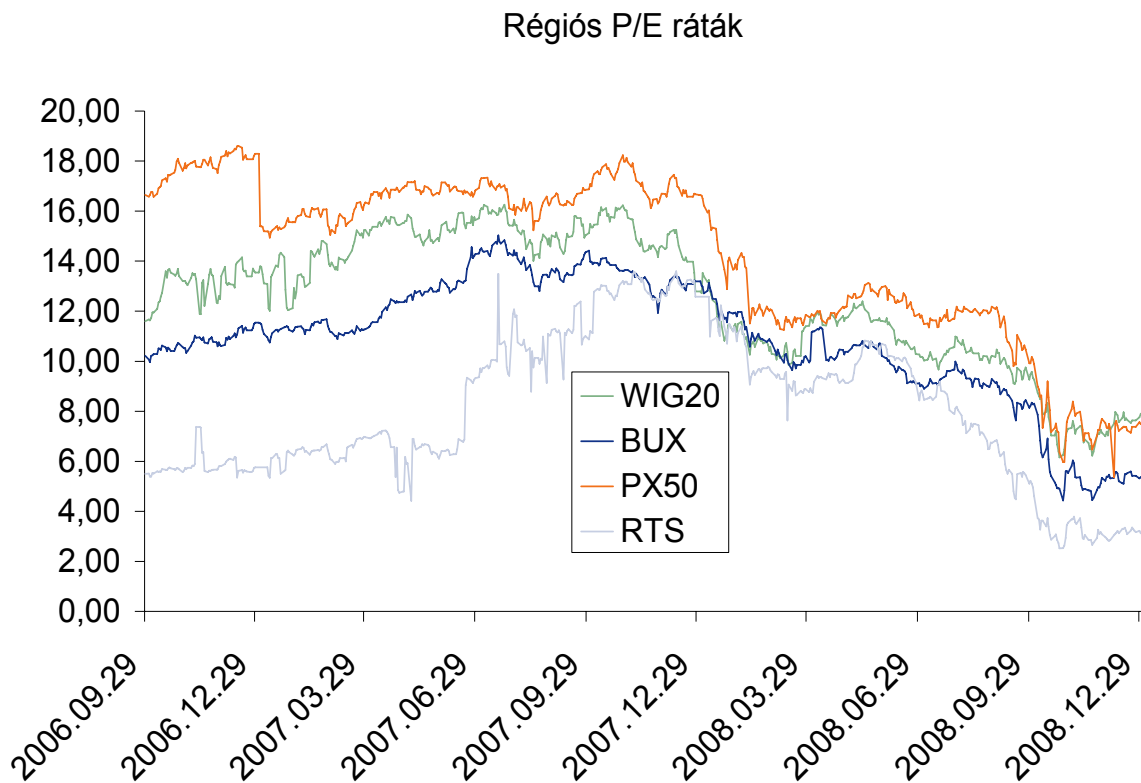


- A globális nyereségek 21,4 %-ot estek 2008-ban, a pénzügyi szektor nélkül 6,1 %-ot. A pénzügyi szektor 66,4 százalékot esett a leírok következtében.
- Az első félévben a nyersanyag szektor még képes volt pozitív tartományban tartani a globális nyereségeket, az év egészét nézve azonban közel 12,7 %-ot esett.
- Ennek hatására az eredményvárakozások is jelentősen módosultak: míg augusztus 4 %-os eredménynövekedést vártak 2008-ra, novemberre már -6%-ot. A 2009-es várakozások szintén jelentősen lefelé módosultak: összességében 5,6 %-os csökkenés.
- A globális P/E ráták 11,6-ra szűkültek > nyersanyag szektor – 6-7 közötti P/E-k > további jelentős eredménycsökkenésre számítanak.
- A P/BV-k 1,5-re estek vissza, a pénzügyi szektor már könyv szerinti érték alatt forog (2009-es várakozások szintén 1 alatt).
- A részvény kockázati felára extrém szintre tágult
- Az osztalékhozam az árfolyamok csökkenésének hatására megnőtt: még abban az esetben meghaladja a fejlett piaci kötvényhozamokat, ha a pénzügyi szektor egyáltalán nem fizet osztalékot

Régiós piacok Főbb régiós indexek árfolyamai

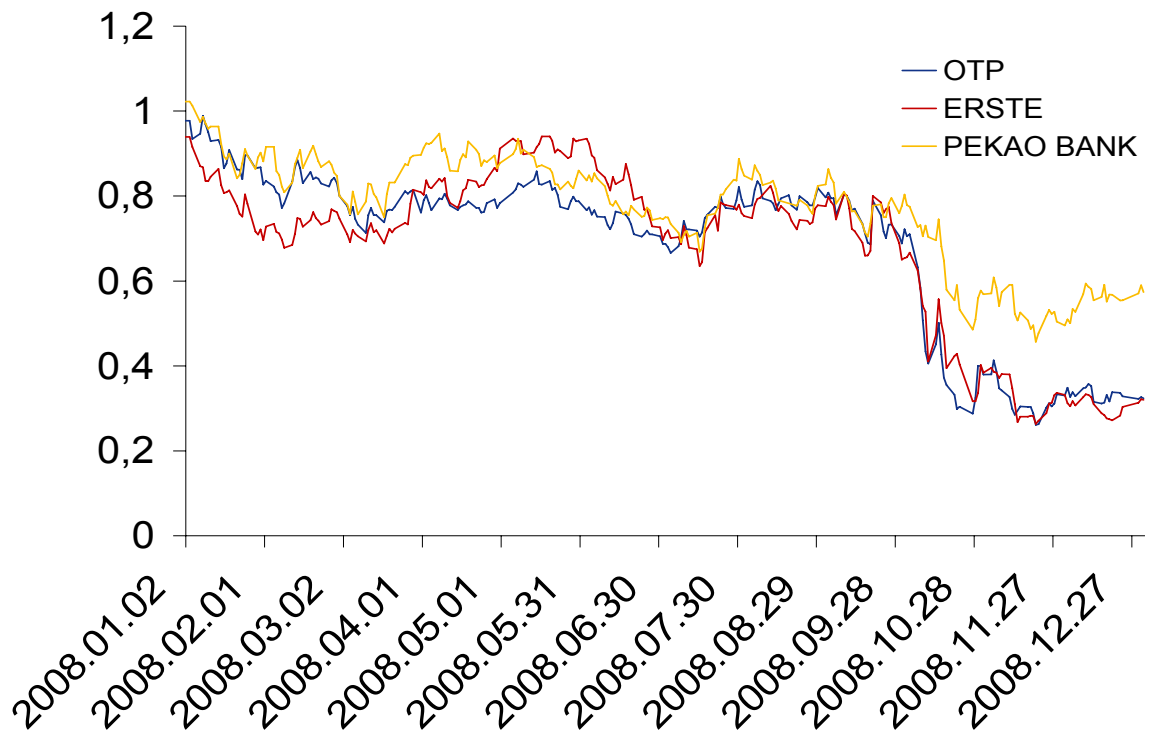


Régiós P/E ráták

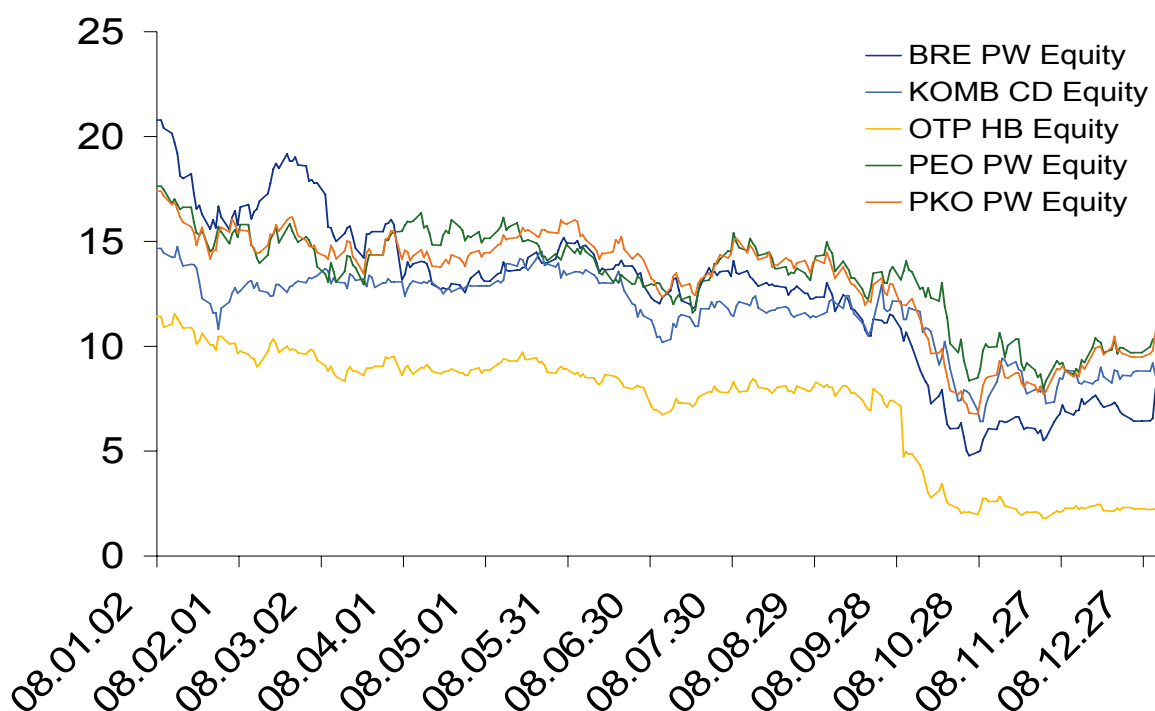


- A nyersanyagtúlsúlyos orosz piac az év első felében felülteljesített, majd a II. félévben közel 75 %-os esés > a P/E ráták alapján még így is túlárzott a régióhoz képest.
- A cseh PX 52 %-ot, a lengyel WIG 51 %-ot, míg a BUX 53,3 %-ot esett saját devizában.
- A régiós alapokból hatalmas mennyiségű tőke áramlott ki > a régiós piacok szinte mindenhol alulsúlyba kerültek, a forgalom jelentősen visszaesett az év végére.
- A nyersanyag szektor az év második felében visszaesett > csökkenő marginok, növekvő finanszírozási nehézségek
- A telekom szektor felülteljesítő volt 2008-ban: rendkívül magas osztalékhozam alakult ki.

Főbb régiós bankok árfolyama



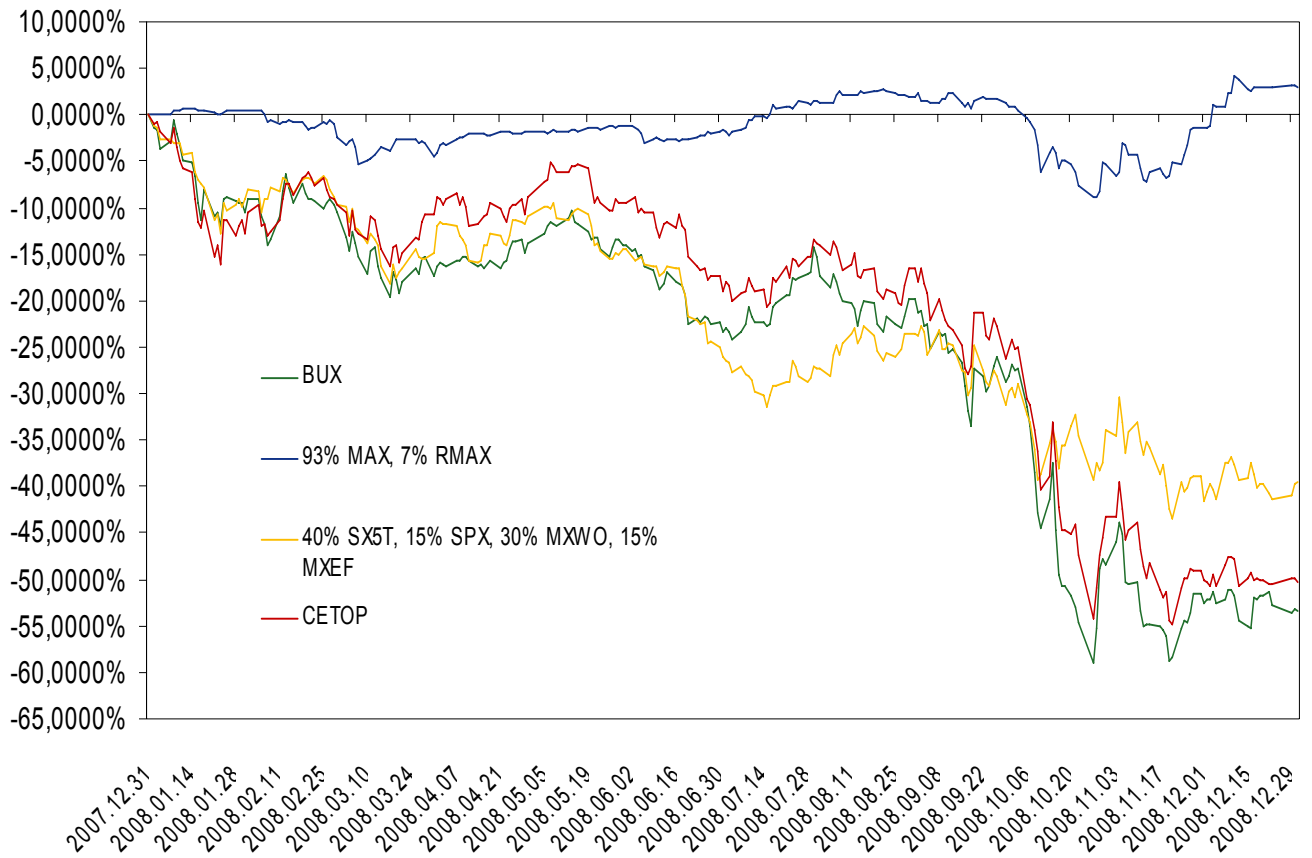
Régiós banki P/E ráták



- Régiós bankok: a válság hatása a régiós pénzügyi szektorba is begyűrűzött – bár közvetlen hatás sokáig nem látszott (minimális ABS állomány), áttételes hatása a vártnál komolyabban hatott a régiós bankokra, és ezzel az egész régió stabilitására
- A régiós bankok a volatilis devizaárfolyamok, valamint a hitelezési csatornák befagyásával rendkívül nehéz helyzetbe kerültek > forrásoldalon megnőtt (illetve lehetetlenné vált) a külföldi forrásszerzés költsége. Eszközoldalon kritikussá vált a nem fizető hitelek növekedésének kockázata.
- OTP, ERSTE, Raiffeisen: erős függőség az SE országoktól – Ukrajna, Románia, Oroszország – jelentős kockázati felárnövekedés
- Lengyel bankok: BRE, PKO BP, Pekao – alacsony nem belföldi kitétség, ellenben a vártnál nagyobb ütemben romló lengyel gazdasági kilátások, valamint a zlotyi leértékelődés (és az erre spekuláló exportőrök bedőlése) itt is komoly problémákat okoz.

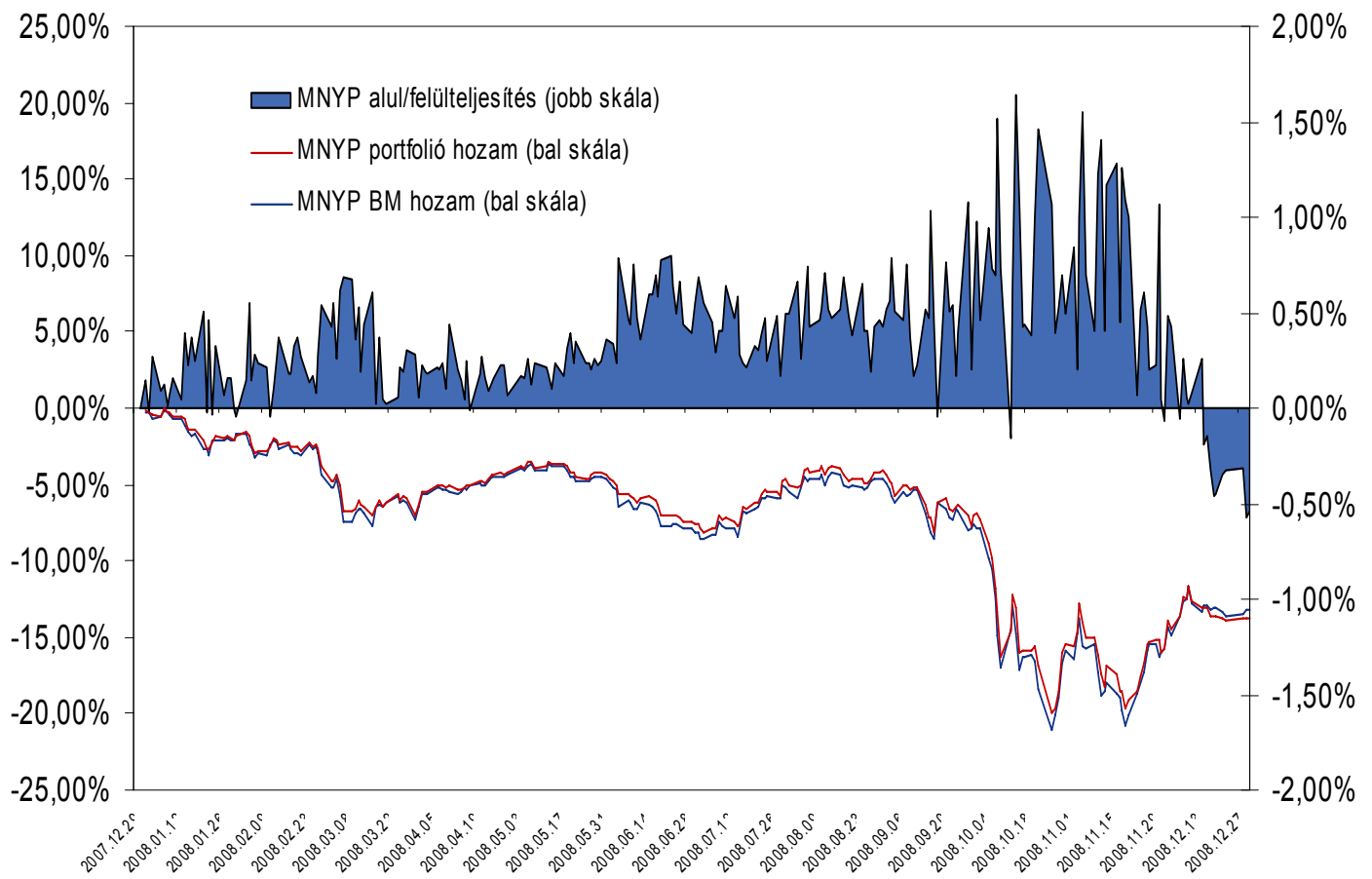
A Stratégiai eszközallokációt alkotó Indexek teljesítménye

Indexek hozamainak alakulása forintban 2007. 12. 31 - 2008. 12. 31-ig

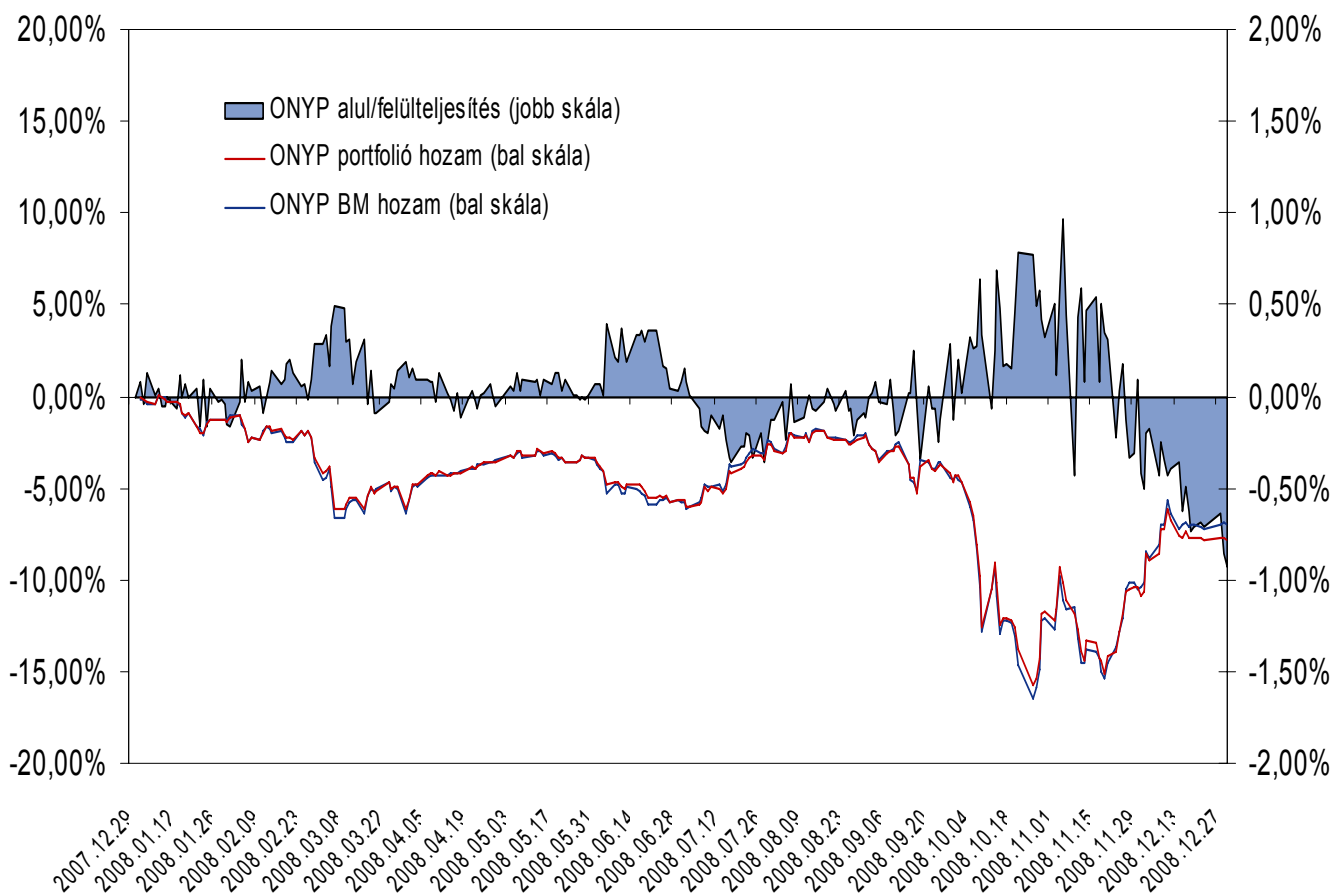


MNYP Portfólió teljesítménye

MNYP Portfólió teljesítménye 2008. 12. 31-ig



ONYP Portfólió teljesítménye ONYP Portfólió teljesítménye 2008. 12. 31-ig



A Magán nyugdíjpénztári portfólió teljesítményének összefoglalása

A teljes portfólió hozama

2008. évben elért befektetési hozam: -13,88%

Az adott időszakra vonatkozó benchmark hozam: -13,16%

A Vagyonkezelő teljesítménye a benchmarkhoz viszonyítva -72 bp melyet az Allianz Global Investor alapjainak referenciaindexhez viszonyított negatív teljesítménye okozott (-92 bp).

Az Önkéntes nyugdíjpénztári portfólió teljesítményének összefoglalása

A teljes portfólió hozama

2008. évben elért befektetési hozam: -7,88 %

Az adott időszakra vonatkozó benchmark hozam: -6,95 %

A Vagyonkezelő teljesítménye a benchmarkhoz viszonyítva -94 bp melyet az Allianz Global Investor alapjainak referenciaindexhez viszonyított negatív teljesítménye okozott (-160 bp).

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár portfóliók teljesítménye

	Önkéntes ágazat	Magán ágazat
Pénztár egészére vonatkozó bruttó hozam	-7,83 %	-13,86 %
Pénztár egészére vonatkozó nettó hozam	-8,58 %	-14,55 %
Egyéni számlákon felosztott nettó hozam	-8,83 %	-14,33 %
Pénztár egészére vonatkozó átlagos nettó hozam 1999-2008	7,64 %	6,90 %
Vagyonnövekedési mutató a pénztár egészére 1999-2008	6,18 %	2,91 %

Önkéntes nyugdíjpénztár

Az eszközök 97,98 %-át reprezentáló befektetések állománya 2.469.118 eFt-tal, 2,78 %-kal, a befektetések értékelési különbözete pedig 8.146.154 eFt-tal 111,07 %-kal csökkent az előző évihez képest.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, az ingatlan értékcsökkenését, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/1 sz. függelék tartalmazza.

A részvények könyv szerinti értéke 5.629.532 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 9.898.115 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.582.028 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 8.005.694 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 2.642.455 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 56.719.778 eFt 2008. december 31-én.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/1 sz. függelék tartalmazza. Az egyéni és szolgáltatási számlákon jóváírt nettó hozam -8.336.913 eFt, a likviditási célú nettó hozam 18.281 eFt, a működési célú nettó hozam 19.769 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását önkéntes pénztár vonatkozásában a 7/1 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes pénztári ágazat befektetései közül a részvények aránya piaci értéken 5,25 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 9,26 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 85,49 % volt.

Magánnyugdíjpénztár

A magánnyugdíjpénztári eszközök 95,36 %-át kitevő befektetések záró állománya 205.923.741 e Ft volt, mely 5,44 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete azonban 11.729.797 e Ft-tal, azaz 83,29 %-kal csökkent az előző évihez képest.

A magánnyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/2 sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári részvények könyv szerinti értéke 18.862.611 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 40.432.743 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 7.208.697 eFt, jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 17.469.504 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 4.787.285 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 117.162.901 eFt volt 2008. december 31-én.

A magánnyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/2 sz. függelék tartalmazza. Ez alapján az egyéni számlákon jóváírt nettó hozam -29.834.893 eFt, a likviditási célú nettó hozam 5.999 eFt, függő nettó hozam -3.344.230 eFt, a működési célú nettó hozam 65.992 eFt volt év végén (6/2 sz. függelék). Az éves hozamráta meghatározását a 7/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári befektetések hozam felosztásakor az azonosítatlan függő befizetésekre is osztunk hozamot, a jogszabályoknak megfelelően. Ez a hozam – az önkéntes ág esetében – a likviditási tartalékok között kerül kimutatásra a mérlegben és az eredmény kimutatásban is, melynek összege az év folyamán 197 eFt, a magánnyugdíjpénztár esetében azonban külön mérleg soron, illetve eredménykimutatásban szerepelnek ezen összegek: 68.521 eFt (Egyéb azonosítatlan függő), valamint -3.398.969 e Ft (Apeh függő).

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 8,89 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 18,52 %, a kötvények és kincstárjegyek aránya 72,59 % volt.

1.4. Követelések

A követelések állományának alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 8/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 8/2. sz. függelék tartalmazza.

A követelések állománya 2.466 eFt-tal, 0,28 %-kal csökkent az önkéntes pénztári ág esetében az előző évhez képest, melynek záró értéke 888.212 eFt volt.

A tagdíjkövetelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 45.421 e Ft-tal, 6,29 %-kal nőtt az előző évhez képest, így a záró értéke 767.673 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat (azokat a tételeket, melyről az adatszolgáltatás megérkezett) mindaddig, míg azt pénzügyileg nem rendezik. Abban az esetben, ha

2009. január 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál módon képezte meg az alapokra a céltartalékot, ha január 31-ig nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

Az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 33.252 eFt-tal, 25,86 %-kal csökkent, így a záró értéke 95.320 eFt.

A magánnyugdíjpénztári követelések állománya 937.724 eFt-tal, 26,91 %-kal csökkent, így záró állománya 2.547.583 eFt volt.

A magánnyugdíjpénztár az Apeh-től beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíjkövetésként, és ott mutatja ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magánnyugdíjpénztár azokat a 2008. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2009. március 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az Apeh-től.

A magánnyugdíjpénztári tagdíjkövetelések állománya 882.822 e Ft-tal, azaz 27,24 %-kal csökkent, így a záró érték 2.357.558 eFt volt. Ebből 1.467.163 eFt az a tagdíj összeg, amit nem fizettek meg a tárgyévét követő hó március 31-ig, erre meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett a pénztár, míg a különbözetre 890.395 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna).

1.5. Pénzeszközök

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 1.475.262 eFt-tal, 637,15 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 1.706.803 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából 1.414.686 eFt bankszámlán, 153 eFt a házipénztárban, 89.835 e Ft devizaszámlán, 200.000 e Ft rövid lejáratú bankbetétben, pénzeszközök értékelési különbözete 2.129 eFt volt 2008. december 31-én. A növekedés magyarázatául szolgálhat, hogy az előző évhez képest a bankszámla egyenlege 544,50 %-kal, a devizaszámla egyenlege 757,12 %-kal és a rövid lejáratú bankbetétek állománya 100 %-kal nőtt.

A magánnyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 3.546.759 eFt-tal, 149,00 %-kal nőtt, így a záró állomány 5.927.197 eFt volt. Ebből 4.662.433 e Ft elszámolási számlán, 477 eFt a házipénztárban, 1.263.267 e Ft a devizaszámlán, pénzeszközök értékelési különbözetén 1.020 e Ft volt.

1.6. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 243 eFt-tal, 43,71 %-kal csökkent, melynek záró állománya 313 eFt volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/1 sz. függelék tartalmazza, mely alapján látszik, hogy a teljes összeg a működési költségek elhatárolása volt.

A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások állománya 116.964 eFt-tal, 38,66 %-kal csökkent, melynek záró egyenlege 185.590 eFt volt, melyből 939 e Ft a működési költségek elhatárolása, 184.651 eFt pedig az azonosítatlan tagdíjcélú

működési bevételek elhatárolása volt. A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/2 sz. függelék tartalmazza.

2.) Források

A források önkéntes nyugdíjpénztári fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az A/9. és az A/10. sz. táblázatok, a magánnyugdíjpénztári források fő csoportonkénti alakulását illetve megosztását a B/6. és a B/7. sz. táblázatok tartalmazzák.

A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 9.142.364 eFt-tal, 9,39 %-kal csökkent, így a záró állománya 88.263.912 eFt lett.

A magánnyugdíjpénztári források mértéke 1.384.258 eFt-tal, 0,64 %-kal nőtt, így záró állománya 216.944.991 eFt lett.

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 46.012 eFt-tal, 10,91 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 467.680 eFt, melyből 45.741 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 421.939 eFt.

A magánnyugdíjpénztári saját tőke állomány 8.489 eFt-tal, 0,80 %-kal csökkent a tartaléktőke és a működés eredményének hatására, így a záró egyenlege 1.049.819 eFt, ebből 115.467 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 934.352 eFt.

2.2. Céltartalékok

A tényleges céltartalékok alakulását és változását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 10/1. sz., a magán nyugdíjpénztár esetén a 10/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztár fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását a pénzügyi terv tükrében a 10/3. sz., a magán pénztár esetében a 10/4. sz. táblázat tartalmazza.

A céltartalékok állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 9.726.640 e Ft-tal, 10,07 %-kal csökkent az előző évhez képest, így a záró állománya 86.847.681 e Ft. A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 9.783.116 e Ft-tal, 10,18 %-kal csökkent, így az egyéni számlák záró állománya 86.274.961 e Ft. A szolgáltatási számlákon 13.198 e Ft-tal, 6,72 %-kal nőtt, így a záró állomány 209.455 e Ft.

A likviditási céltartalék állománya 29.500 eFt-tal, 10,59 %-kal nőtt, így a záró állomány 308.110 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 6.109 eFt-tal, 138,09 %-kal nőtt, így a záró állomány

10.533 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 23.637 eFt-tal, 8,63 %-kal nőtt, így a záró állomány 297.590 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 1.032 eFt-tal, 2,98 %-kal nőtt, így a záró állomány 35.695 eFt.

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

Az Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartalékának záró értéke 86.484.416,- eFt, ami jelentősen -14.852.939,- eFt-tal elmaradt a tervezettől, mely az alábbi okokra vezethető vissza.

A jelentős mértékű negatív eltérés mögött elsődlegesen a 2008. évi nagyarányú hozam veszteségek állnak, mely okokból a tervezetthez képest a 'Pénzügyi eredmény' soron 14.178.991,- eFt az elmaradás.

A tervezettnél alacsonyabb bruttó hozam (+6,80% versus -7,83%) a gazdasági válság részvényt piacokra kifejtett romboló hatása (a különböző részvény indexek 35%-50%-ot estek), illetve a kedvezőtlen hazai makrogazdasági adatok miatt a legsérülékenyebbek tartott közép és hosszú távú magyar államkötvények árfolyamvesztéséből adódott.

Éven belül is tapasztalhatók jelentős eltérések a terv-tény adatok között.

Kedvezően alakultak a pénztári befizetések, ezáltal a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 964.481,- eFt-tal járult hozzá a vagyongyarapodáshoz. Ennek oka az átlag tagdíjnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb aránya.

A záró vagyona szintén pozitívan hatott a szolgáltatásoknak a tervezetthez képest jelentősen mérsékeltebb szintje, ami a nyugdíj szolgáltatást igénylő tagok számának, előzetes várakozásokhoz képest jelentős mérséklődéséből terv(10.500)/tény(7.064) adódott. Ennek következtében 1.747.909,- eFt kisebb mértékű szolgáltatást nyújtott a Pénztár.

A záró céltartalékra negatívan hatott a Pénztárunkba átlépő tagok által hozott fedezet 'Egyéb – beolvadás, átlépés' összegének elmaradása az előzetesen kalkulált értéktől – az ebből befolyó összeg 2.549.542,- eFt-tal kisebb – ami elsődlegesen az átlépő tagok tervezettnél kisebb létszámából ered terv(5.000)/tény(2.218). Másodlagos hatás, hogy az átlépők által mozgatott vagyonok a negatív hozamok miatt szintén elmaradnak a tervezettől.

A más pénztárba átlépő tagok száma 600 fővel magasabb a tervezettnél, ami egy nagy létszámú munkáltatóhoz kapcsolódó pénztárváltáshoz kötődik. Ebből kifolyólag a kivitt vagyona 320.599,- eFt-tal magasabb a becsült értéknél.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 307.582,- eFt tartalék csökkenést eredményezett. Ennek oka, hogy pénztári adóköteles kifizetések összegszerűségében bekövetkezett növekedés miatt a Pénztárnak a kalkuláltnál jelentősebb mértékű Szja levonást kellett alkalmaznia.

Az Önkéntes Pénztár likviditási tartalékának záró értéke 308.110,- eFt, ami 4.228,- eFt-tal alacsonyabb a tervezettnél. Ez elsősorban a 2007. évi tervezési bázishatás miatt 2008-ra is átnyúló eltéréséből adódik, amely a nyitó értékben 6.390,- eFt hiányt eredményezett. A tárgy évi hatások összege a tervezettnél jobban

alakultak 2.162,- eFt-tal. Ezen belül a 'Pénzügyi eredmény' előirányozottnál magasabb összeget 3.519,- eFt indukált. A 'Szolgáltatási célú bevételek' és a 'Céltartalék felhasználás' az előirányozottnak megfelelően alakultak. Az 'Egyéb bevételek' 1.251,- eFt-tal lett alacsonyabb a tervezettnél, ami a negatív hozamok miatti nem fizető tagok egyéni számláival szembeni levonások elmaradásából adódott.

A magánnyugdíjpénztári céltartalékok állománya 5.682.039 eFt-tal, 2,77 %-kal nőtt, így a záró állomány 210.797.346 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 6.483.092 eFt-tal, 3,19 %-kal nőtt, így a záró állomány 209.632.858 eFt.

Az egyéni számlákon jóváírt tagdíjbevételekből képzett céltartalék 2008. évtől a mérlegben három soron kerül kimutatásra:

1. sor: a mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék, melynek összege 186.381.240 e Ft,

2. sor: a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék, összege 3.933.166 e Ft,

3. sor: a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék, összege 954.328 e Ft.

Az előbbieken felsorolt fedezeti céltartalék megbontás 2008. évtől került bevezetésre, ezért az előző év vonatkozásában ilyen tételek nincsenek, így ezek a sorok összehasonlíthatatlanok.

A likviditási céltartalék 46.854 eFt-tal, 65,61 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 118.264 eFt lett. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetelek céltartaléka 1.826 eFt-tal, 101,84 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 3.619 eFt, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 45.028 eFt-tal, 64,68 %-kal nőtt, így a záró állomány 114.645 eFt.

A függő befizetések hozamára képzett céltartalék 647.321 eFt-tal, 298,35 %-kal csökkent, így a záró állománya -430.355 e Ft lett. A bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések hozamára képzett céltartalék záró állománya -665.061 e Ft, az egyéb azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék záró állománya 77.903 e Ft, a függő befektetési portfólió értékelési különbözete 156.803 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 167.053 eFt-tal, 10,22 %-kal csökkent így a záró egyenleg 1.497.163 eFt.

A magánnyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra, a likviditásra és a működésre a függő tételek beazonosítása után, a beazonosított tételekre eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A Magánnyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 209.632.858,- eFt-ot tett ki, ami -54.897.603,- eFt-tal marad el az előzetes kalkulációtól. A jelentős mértékű negatív eltérés mögött elsődlegesen a 2007. IV. negyedéves és 2008. évi

nagyarányú hozam veszteségek állnak, mely okokból a tervezetthez képest a 'Pénzügyi eredmény' soron 43.998.075,- eFt a 2008. évi elmaradás (ezen kívül 9.124.234,- eFt az előző időszak áthúzó hatása).

A tervezettnél alacsonyabb bruttó hozam (+6,80% versus -13,86%) a gazdasági válság részvénypiacokra kifejtett romboló hatása (a különböző részvény indexek 35%-50%-kot estek), illetve a kedvezőtlen hazai makrogazdasági adatok miatt a legsérülékenyebbnek tartott közép és hosszú távú magyar államkötvények árfolyamvesztéséből adódott.

A 'Szolgáltatási célú bevételek' a főkönyvi kimutatás szerint 1.805.714,- eFt-tal meghaladják tervezettét, ami a 2007. év során fel nem osztott APEH függő tételek 2008. év során történő beazonosulásából keletkezett. A 2008. évi tagdíjak az eredeti kalkulációk szerinti mértékben (annál néhány százalékkal kedvezőbb) alakultak.

A pénztárak közötti átlépő pénztártagok száma a magánpénztári tagszervezési piac dinamizálódása miatt tovább emelkedett és a tervezetthez képest mind a kilépő, mind a belépő tagok száma magasabb lett, azonban azok egymást nagyrészt kioltják, mindkét irányba ~ 14.000 fő mozdult. Ezen hatástól függetlenül a korábbi, a tagok által mozgatott átlagos vagyonokra vonatkozó tendencia továbbra is megfigyelhető, miszerint a kilépő tagok az egy főre jutó vagyonnál jelentősen kisebb összegeket vittek el, addig az áthozott vagyonok átlagos mértékűek voltak, bár a mozgatott vagyonok a hozamvesztések miatt mindkét esetben elmaradtak a tervezettől. A fenti hatásoknak köszönhetően a 'Más pénztárba átvitt fedezet' összegszerűségében a 1.845.009,- eFt-tal maradt el a tervezettől, míg a Pénztárunkba átlépő tagok hozott vagyona 'Egyéb – beolvadás, átlépés' a becsült értéknél 1.349.033,- eFt-tal kisebb mértékű volt. Az átléptetések hatására a Pénztár vagyona 2008. során 2.242.202,- eFt-tal gyarapodott.

A likviditási alapból az azonosítatlan befizetések (függő tartalékok) hozamának rendezése során, az ezen alapokon termelődő negatív hozamokból -2.573.305,- eFt került átvezetése a fedezeti céltartalékba, ami a tervezett +20.000,- eFt-nál sokkal alacsonyabb. A mínusz hozamok miatt ez a mutatószám teljesebb eltér a tervezés során feltételezettől és összesen 2.593.305,- eFt-tal alacsonyabb záró egyenleget okozott.

A Pénztár egyéb kifizetései a 'Szolgáltatások' a kalkuláltnál kedvezőtlenebbül alakultak -914.882,- eFt, ez egyrészt a megnőtt szolgáltatási igények (+20%), másrészt a szolgáltatások összegeinek átlagvagyonhoz viszonyított növekedéséből (+25%) adódott.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előirányzott 458.000,- eFt többlet helyett 110.796,- hiánnyal zárt, ami 568.7968,- eFt eltérés. Ennek egy része az elévült, meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírásából illetve a hátralékos átlépő tagok és a felszámolt munkáltatók hátralékaiból adódtak (ez utóbbiak nem tervezett tételek voltak). A másik jelentősebb rész az egyéb bevételek jelentős elmaradásából adódtak, jellemzően ide számítva az önellenőrzési, késedelmi pótlékok fedezeti részét valamint a meg nem fizetett tagdíjtartalék felhasználást.

A Magánnyugdíjpénztár likviditási tartalékának záró értéke 118.265,- eFt lett, ami 98.686,- eFt-tal mutatott alacsonyabb összeg a tervezettnél. Az eltérést alapvetően az a változás okozta, hogy a függő tartalékok értékelési különbözetére képzett céltartalék 2008.-tól nem képezi a likviditási tartalék részét, így már a nyitó állományba jelentős eltérés mutatkozik -85.590,-eFt.

A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartaléokra is hatással voltak, így a 'Szolgáltatási célú bevételek' 1.557,- eFt többletet mutatnak, míg 'Pénzügyi eredmény' a tervezettől 3.263,- eFt-tal elmarad.

A 'Céltartalék felhasználás' és az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlegének alakulásában szintén a függő tartalékok likviditási céltartalékból való kikerülése okozta a sokszoros eltérést a terv/tény adatok között. Ennek összege 'Céltartalék felhasználás' soron -21.000,- eFt, míg az 'Egyéb bevétel, kiadás' soron -32.390,- eFt.

A pénztár a likviditási tartalékon belül az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár esetében is a befizetésekből csak egyéb likviditási és kockázati célokra képzett tartalékot.

A 2008. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok az előző évtől eltérően már nem a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint a függő értékelési különbözetek céltartaléka sem, hanem önálló tartalékként.

2.3. Kötelezettségek

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 547.033 eFt-tal, 151,21 %-kal nőtt, így a záró állomány 908.811 eFt.

A magánnyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 4.330.827 eFt-tal, 46,51 %-kal csökkent, így a záró egyenlege 4.981.079 eFt.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek részletezését az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 11/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 11/2. sz. függelék tartalmazza.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 872.780 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 186.120 eFt volt, ami a vagyonkezelővel szembeni kötelezettséget jelentette, valamint a 652.992 e Ft, mely értékpapír vételhez kapcsolódó fizetési kötelezettség.

A magánnyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 576.921 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a 454.044 eFt volt, ami szintén a vagyonkezelővel szembeni kötelezettséget jelentette.

A magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját a B/8.1. sz., illetve a B/8.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését illetve csökkenését a B/9.1. sz. valamint a B/9.2. sz. táblázat tartalmazza.

2007. január 1-jétől változott a foglalkoztatók bevallási és befizetési rendszere. A foglalkoztatók a bevallásaikat elektronikusan teljesítik az Apeh részére, a befizetéseiket pedig a MÁK-nál vezetett pénztári számlákra fizetik be. Az Apeh hivatalból indítja az ellenőrzési és végrehajtási eljárásokat a foglalkoztatókkal

szemben abban az esetben, ha a foglalkoztatói apeh-es folyószámlán akár bevallás, akár befizetés hiányt állapít meg.

A pénztár részére a foglalkoztatók a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldenek pót- ill. önellenőrzési bevallásokat, melyek megfizetése is a pénztári számlákra történik. A 2008. évi forgalmak tekintetében a pénztár az eltéréses folyószámlákkal kapcsolatban értesíti ill. felszólítja a foglalkoztatókat a rendezésre. A pénztárnál 2007. 01. 01-je után vezetett apeh-es folyószámlákról pedig évente egyszer az Apeh-el egyeztetve küld a pénztár folyószámla kivonatát a foglalkoztatók részére. Ez a folyószámla kivonat tartalmazza a foglalkoztatói adatokat, az Apeh felé benyújtott és a pénztár részére megküldött bevallások bárkódját, a bevallás összegét ill. a pénztár által könyvelt tételek összegét és a hibás tételeket tagi bontásban.

2008. évben a 2008. évi forgalomról 49.421 foglalkoztató részére küldtünk folyószámla értesítőt a többlettel ill. hátralékkal rendelkezők részére tértivevénnyel együtt. Ez a 2007. év előtti időszakra vonatkozóan utólag pótoló tételeket tartalmazta. A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően átadjuk az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben már csak 285 foglalkoztatóval szemben kezdeményeztünk új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 83.540 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

A 2007. évi 12 hónap adataival az Apeh-el egyeztetett folyószámla kivonatát 96.262 foglalkoztató részére küldtük meg.

Az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedését, illetve csökkenését az A/11.1. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját az A/11.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenését jogcímenként az A/11.3 sz. táblázat tartalmazza.

2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások részletezését önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 12/1. sz. a magánnyugdíjpénztár esetében a 12/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 8.769 eFt-tal, 18,08 %-kal csökkent, így a záró állománya 39.740 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 30.002 eFt, illetve a felügyeleti díj, mely 7.790 e Ft.

A magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 41.535 eFt-tal, azaz 55,22 %-kal nőtt, így a záró állomány 116.747 eFt. Ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 70.723 eFt. A tagszervezési jutalék elhatárolásának bizonylata a számfejtési rendszerből lekért szerzőnkénti jutalék lista, valamint az érdekeltségi szabályzat alapján elkészített felül jutalék kimutatás.

2.5. A 2007. január 1-től bevezetésre került magán-nyugdíjpénztári bevallás befizetési rend során folytatott eljárási rendünk.

A folytatott eljárási rendet többoldalú megállapodás írja elő a pénztárak és APEH számára is.

A fő változást az jelenti az eddigiekhez képest, hogy a foglalkoztatók a havi adó és járulékbevallás keretében vallják be a tagdíjat is az adóhatósághoz, és fizetik meg a MÁK-nál pénztáranként vezetett tagdíj adónem számlákra. A befizetett tagdíjakat az adóhatóságnak haladéktalanul tovább kell utalni a pénztárak számára, a bevallásokat pedig a bevallás esedékességét követő hónap végéig kell átadni a pénztárak számára elektronikusan.

Tehát a magán-nyugdíjpénztárak a 2007. vonatkozási időszaktól kezdődően az APEH-től beérkezett bevallások alapján írják elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatják ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A pénztárunk azokat a 2008. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2009. március 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az APEH-től (ez az időpont a magánpénztár esetében a mérlegkészítés napja is).

Mint már a 2007-es kiegészítő mellékletben is jeleztük a bevezetett központosított bevallási befizetési rendszernek a legnagyobb problémáját az jelenti, hogy az APEH foglalkoztatói szintű ellenőrzéseket végez a benyújtott bevallások esetében, míg a pénztárak tagi szintű ellenőrzéseket is.

Ezeket a hibásnak minősülő bevallási tételeket a pénztárak, amikor már élesben elindul a visszajelzés rendszere (jelenleg még csak tesztelési fázisban van), havi gyakorisággal fogják az APEH felé visszajelezni. A visszajelzéseket az APEH megvizsgálja, majd amennyiben az valóban foglalkoztatói hiba volt, akkor értesíti a foglalkoztatót és felhívja a hiba kijavítására.

Amennyiben a foglalkoztató javítja a hibás tételt, akkor a pénztár egy lezáró státuszjelzéssel visszajelzi az APEH felé. A foglalkoztató, ha nem javít, akkor az APEH ügyrendjében meghatározott időn belül ezt jelzi az ellenőrzési igazgatóságnak, melyről értesíti a pénztárat is.

2008 év folyamán azonban nem csak ilyen jellegű hibás tételek voltak, hanem az APEH által a pénztárak számára átadott állományban leválogatási hibák is voltak.

Sajnálatos módon a havi egyeztetések visszaküldésének, rendszerének tesztelése 2008. év végéig nem fejeződött be, így még nem tudtuk visszajelezni az Adóhivatal felé azokat a bevallásokat, melyeket a pénztár nem tudott feldolgozni.

A foglalkoztatókat ezekről a hibás tételekről, tagi részletezésben, 2008. novemberében megküldött folyószámla egyeztető levélben értesítettük.

Arra vonatkozólag, hogy a rendszeres egyeztetés során ezen bevallások feldolgozása után mennyi hibás tétel marad, csak a feldolgozás után tud a pénztár számadatokat mondani. Ennek az oka az, hogy jelenleg az adott hibás alapbevallásra benyújtott önellenőrzések is hibás tételként szerepelnek, hiszen az új rendszerben a tagra vonatkozó alapbevallásban, illetve önellenőrzésben benyújtott teljes adattartalom javításra kerül, vagyis csak a hibátlan alapbevallás után lehet elvégezni az arra vonatkozó önellenőrzés könyvelését.

Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztári eredménykimutatást a 13/1. sz. és a 13/2. 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.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár költségeit költségnemenként a 14/1. sz. és a 14/2. sz. függelékek tartalmazzák.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költségnemek összesen 608.857 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 367.373 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári költségnemek összege összesen 1.527.570 eFt volt. Ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melyek együttes összege 864.504 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen. Az igénybevett szolgáltatások összege az előző évhez képest 94.901 e Ft-tal, 27,26 %-kal növekedett, melyből kiemelkedő tétel a tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj, összege 417.789 e Ft.

A különféle egyéb szolgáltatások értéke 418.606 eFt, mely összegből kiemelendő a számítástechnikai szolgáltatás díja, mely 202.804 e Ft.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímenkénti tagolását a 16/1. sz. és a 16/2. 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 113 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltsége 511.319 eFt volt.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, akik mindkét pénztári ágnak tagjai, 51.717 fő volt.

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása
2008.

A/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Taglétszám	2007.	2008.
		Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	209 485	221 487
2.	Időszak alatt új	22 097	20 611
3.	Időszak alatt megszűnt	10 095	13 378
4.	Időszak végén	221 487	228 720
5.	Ebből férfi		120 767
6.	Ebből nő		107 953

Magánnyugdíjpénztári taglétszám változása
2008.

B/1. sz. táblázat

fő

Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen
b	c	d	e
Időszak elején	241 150	125 976	367 126
Időszak alatti változás	5 156	10 520	15 676
Új belépő	2 234	15 636	17 870
Átlépő más pénztárból	14 030	27	14 057
Átlépő más pénztárba	9 125	5 003	14 128
Elhalálozott	248	38	286
Rokkant nyugellátottá vált	770	41	811
Öregségi nyugdíjra jogosulttá vált	643	3	646
Egyéb megszűnés	322	58	380
Időszak végén	246 306	136 496	382 802
Ebből férfi	121 687	77 720	199 407
Ebből nő	124 619	59 276	183 895
Ebből számlatulajdonos	2 602	4 834	7 436
Szolgáltatást igénybe vevő	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése
2008.

A/2. sz. táblázat

Tagdíjfizetés megszűnése		Összesen	Összesen
		2007.	2008.
1.	Átlépés	958	1 821
2.	Elhalálozás	363	436
3.	Nyugdíjba vonulás	5 984	7 076
	Összesen:	7 305	9 333
Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése			
4.	Egyszeri szolgáltatás lejár	5 984	7 076
5.	Járadékszolgáltatás lejár	24	12
6.	Lejárt szolgáltatás összesen	6 008	7 088
7.	Kilépés-várakozási idő után	2 790	4 045
8.	Elhalálozás időszakai járadék alatt	3	2
9.	Elhalálozás életjáradék alatt	-	-
10.	Elhalálozás összesen	3	2
	Összesen	8 801	11 135

fő

Önkéntes szolgáltatások igénybevételének változása
2008.

A/3. sz. táblázat

fő

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2007.			2008.		
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen
1.	Időszak elején		86	86		92	92
2.	Új igénybevétel	5 984	30	6 014	7 076	40	7 116
3.	Időszak alatt megszűnt	5 984	24	6 008	7 076	12	7 088
4.	Időszak végén		92	92		120	120

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása
2008.

A/4.1. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Jogcím	Összesen	Összesen
		2007.	2008.
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	5 342 984	7 614 859
2.	Járadékszolgáltatások értéke	56 584	51 934
	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	5 399 568	7 666 793

Önkéntes Nyugdíjpénztár
A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása
2008.

A/4.2. sz. táblázat

Teljes összeget igénybe vevők		
	Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
Megszüntette tagsági viszonyát	4 045	1 393 002
Nem szüntette meg tagsági viszonyát	2 255	1 348 807

Csak a hozamot igénybe vevők	
Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
11 336	3 036 937

fő; e Ft

Időszak	Jogosultak száma	Jogosultak számlaegyenlege
Év		
2007.	94 586	69 422 804
2008.	104 739	64 359 236

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2008. évre tervezett és tényleges bevételeinek,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		19 789 846	12 699 325	647 222	714 003	33 941	33 553	20 471 009	13 446 881
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		19 789 846	12 699 325	594 895	668 262	33 941	33 553	20 418 682	13 401 140
	Egyenleg	0	0	52 327	45 741	0	0	52 327	45 741

A magánnyugdíjpénztár 2008. évre tervezett és tényleges bevételének,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

B/2. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	APEH tény 2008.	Terv összesen	Tény összesen
1.		54 974 977	52 820 730	2 172 713	1 882 663	83 764	47 894	1 968 283	57 231 454	56 719 570
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	APEH tény 2008.	Terv összesen	Tény összesen
1.		54 974 977	52 820 730	1 665 581	1 767 196	83 764	47 894	1 968 283	56 724 322	56 604 103
	Egyenleg	0	0	507 132	115 467	0	0	0	507 132	115 467

Önkéntes nyugdíjpénztári tényleges tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2008.

A/6. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	2 014 137	142 938	2 126	2 159 201	221 487	223 046	222 267
II. negyedév	2 718 993	126 705	2 813	2 848 511	223 046	223 186	223 116
III. negyedév	2 517 049	106 265	2 596	2 625 910	223 186	226 625	224 906
IV. negyedév	2 628 309	100 786	2 705	2 731 800	226 625	228 720	227 673
Éves összesen	9 878 488	476 694	10 240	10 365 422			224 490

Magánnyugdíjpéntár tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2008.

B/3. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti tagdíj	Működési tagdíj	Likvid tagdíj	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	4 993 051	166 424	4 753	5 164 228	367 126	368 309	367 718
II. negyedév	1 151 631	59 062	1 194	1 211 887	368 309	371 940	370 125
III. negyedév	17 435 226	899 210	18 335	18 352 771	371 940	379 455	375 698
IV. negyedév	15 086 155	750 606	15 856	15 852 617	379 455	382 802	381 129
Éves összesen	38 666 063	1 875 302	40 138	40 581 503			373 667

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása
2008.

A/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		e Ft
			mértéke	üteme (%)	
A) Immateriális javak	0	0	0	0,00	
B) Tárgyi eszközök	2 618	2 973	355	13,56	
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	0	0	0	0,00	
C) Befektetések	88 946 720	86 477 602	-2 469 118	-2,78	
ebből befektetett eszközök	81 533 529	80 973 176	-560 353	-0,69	
ebből forgóeszközök	7 413 191	5 504 426	-1 908 765	-25,75	
D) Befektetések értékelési különbözete	7 334 163	-811 991	-8 146 154	-111,07	
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	6 998 277	-909 951	-7 908 228	-113,00	
ebből forgóeszközök ért.különbözete	335 886	97 960	-237 926	-70,84	
E) Követelések	890 678	888 212	-2 466	-0,28	
F) Pénzeszközök	231 541	1 706 803	1 475 262	637,15	
ebből pénzeszközök értékelési különbözete	1 401	2 129	728	51,96	
G) Aktív időbeli elhatárolások	556	313	-243	-43,71	
Eszközök összesen	97 406 276	88 263 912	-9 142 364	-9,39	

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2008.

A/8. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		e Ft
			mértéke	üteme%	
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Befektetések	91,32	97,98	6,66	7,29	
ebből befektetett eszközök	83,70	91,74	8,04	9,61	
ebből forgóeszközök	7,61	6,24	-1,37	-18,05	
D) Befektetések értékelési különbözete	7,53	-0,92	-8,45	-112,22	
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	7,18	-1,03	-8,21	-114,36	
ebből forgóeszközök ért.különbözete	0,34	0,11	-0,23	-67,36	
E) Követelések	0,91	1,01	0,10	10,58	
F) Pénzeszközök	0,24	1,93	1,69	705,73	
G) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,00	0,00	0,00	
Eszközök összesen	100,00	100,00			

Magánnyugdíjpénztári eszközök alakukása
2008.

B/4. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0,00
B) Tárgyi eszközök	6 763	8 139	1 376	20,35
C) Befektetések	195 303 133	205 923 741	10 620 608	5,44
- ebből befektetett eszközök	182 488 896	187 893 685	5 404 789	2,96
- ebből forgóeszközök	12 814 237	18 030 056	5 215 819	40,70
D) Befektetések értékelési különbözete	14 082 538	2 352 741	-11 729 797	-83,29
- ebből befektetett eszközök ért. különbözete	13 519 190	1 872 506	-11 646 684	-86,15
- ebből forgóeszközök ért.különbözete	563 348	480 235	-83 113	-14,75
E) Követelések	3 485 307	2 547 583	-937 724	-26,91
F) Pénzeszközök	2 380 438	5 927 197	3 546 759	149,00
- ebből pénzeszközök értékelési különbözete	7 084	1 020	-6 064	-85,60
H) Aktív időbeli elhatárolások	302 554	185 590	-116 964	-38,66
Eszközök összesen	215 560 733	216 944 991	1 384 258	0,64

e Ft

Magánnyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2008.

B/5. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,01	0,01	0,00	0,00
C) Befektetések	90,60	94,92	4,32	4,77
ebből befektetett eszközök	84,66	86,61	1,95	2,30
ebből forgóeszközök	5,94	8,31	2,37	39,91
D) Befektetések értékelési különbözete	6,53	1,08	-5,45	-83,39
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	6,27	0,86	-5,41	-86,23
ebből forgóeszközök ért.különbözete	0,26	0,22	-0,04	-14,86
E) Követelések	1,62	1,17	-0,45	-27,51
F) Pénzeszközök	1,10	2,74	1,64	149,09
G) Pénzeszközök értékelési különbözete	0,00	0,00	0,00	0,00
H) Aktív időbeli elhatárolások	0,14	0,08	-0,06	-42,86
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyevi értékcsökkenési leírás
összegének alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
2/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	0	0	0	0
II. Tárgyi eszköz	915	0	74	989
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	11	0	0	11
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	904	0	74	978
Mindösszesen:	915	0	74	989
Ebből 100 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	74	74

Magánnyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás összegének alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
2/2. sz. függeléke

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	0	0	0	0
II. Tárgyi eszköz	2 401	0	220	2 621
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	32	0	0	32
2. Gépek, berendezések, felszerelések	2 369	0	220	2 589
Mindösszesen:	2 401	0	220	2 621
Ebből 100eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	220	220

e Ft

Magánnyugdíjpénztári tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének,
valamint az értékcsökkenési összegének alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
3/2. sz. függeléke

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	24	0	0	24	24	0	0	24	0
1. Vagyoni értékű jogok	7	0	0	7	7	0	0	7	0
2. Szellemi termékek	17	0	0	17	17	0	0	17	0
II. Tárgyi eszközök	21 377	3 997	957	24 417	14 614	2 621	957	16 278	8 139
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	1 083	0	0	1 083	23	32	0	55	1 028
2. Tartós bef. célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	20 294	3 997	957	23 334	14 591	2 589	957	16 223	7 111
4. Beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0

e Ft

Önkéntes nyugdíjpénztár értékpapír állománya, értékelési különbözetek
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
4/1. sz. függeléke

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	167 009	5 629 532	5 629 532
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	9 898 115	9 898 115
Kereskedelmi kötvények	3 640 000	3 582 028	3 582 028
Jelzáloglevél	8 054 700	8 005 694	8 005 694
DKJ	2 803 460	2 642 455	2 642 455
Államkötvények	62 041 980	56 719 778	56 719 778
Összesen	76 707 149	86 477 602	86 477 602

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	5 629 532	4 498 070	4 498 070	0	1 112 109	124 324	143 677	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	9 898 115	7 932 987	7 932 987	0	1 882 509	83 291	352 381	186 471
Kereskedelmi kötvények	3 582 028	3 555 454	3 555 454	92 984	120 551	993	0	0
Jelzáloglevél	8 005 694	8 136 174	8 136 174	395 746	276 513	11 247	0	0
DKJ	2 642 455	2 696 240	2 696 240	50 033	1 990	5 742	0	0
Államkötvények	56 719 778	58 846 686	58 846 686	1 930 879	1 232 172	1 428 201	0	0
Összesen	86 477 602	85 665 611	85 665 611	2 469 642	4 625 844	1 653 798	496 058	186 471

Magánnyugdíjpénztári értékpapír állomány alakulása értékpapíronként
és az elszámolt értékelési különbözet
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
4/2. sz. függeléke

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	599 970	18 862 611	18 862 611
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	40 432 743	40 432 743
Kereskedelmi kötvények	7 481 680	7 208 697	7 208 697
Jelzáloglevél	18 060 675	17 469 504	17 469 504
DKJ	5 054 810	4 787 285	4 787 285
Államkötvények	128 247 090	117 162 901	117 162 901
Összesen	159 444 225	205 923 741	205 923 741

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	18 862 611	18 514 117	18 514 117	0	361 299	476 509	463 704	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	40 432 743	38 582 494	38 582 494	0	615 021	110 209	1 345 437	0
Kereskedelmi kötvények	7 208 697	7 251 479	7 251 479	158 964	118 958	2 776	0	0
Jelzáloglevél	17 469 504	18 094 548	18 094 548	903 893	356 828	77 979	0	0
DKJ	4 787 285	4 829 967	4 829 967	30 980	249	11 951	0	0
Államkötvények	117 162 901	121 003 877	121 003 877	3 746 449	217 226	311 753	0	0
Összesen	205 923 741	208 276 482	208 276 482	4 840 286	1 669 581	991 177	1 809 141	0

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
5/1. sz. függeléke

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos bevételek	Értékesítési különbözetben elszámolt várható hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	2 305 601	5 973 321	0	220 960	159 082	0	-8 164 280	494 684	8 045 721	716 440	69 436	0	8 831 597	-8 336 913
Likviditási tartalék	917	14 847	0	13	5	0	6 109	21 891	1 150	2 458	2	0	3 610	18 281
Működés eredménye	0	24 762	0	0	0	0	12 746	37 508	1 228	3 765	12 746	0	17 739	19 769
Összesen	2 306 518	6 012 930	0	220 973	159 087	0	-8 145 425	554 083	8 048 099	722 663	82 184	0	8 852 946	-8 298 863

Magánnyugdíjpénztári pénzügyi műveletek eredményének alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
5/2. sz. függeléke

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevétel	Értékelési különbségben elvárt hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pü. műv. egyéb ráfordításai	Fizetett kamat, kamatjellegű ráfordítás	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	12 538 355	11 776 011	0	673 757	696 785	-11 690 372	13 994 536	41 855 660	1 597 746	376 023	0	43 829 429	-29 834 893
Likviditási tartalék	216	4 812	0	0	0	1 827	6 855	135	721	0	0	856	5 999
Függő tartalék	943 253	639 973	0	119 486	279 353	-13 782	1 968 283	4 931 773	102 778	277 962	0	5 312 513	-3 344 230
Működés eredménye	2 895	96 740	0	0	0	-33 533	66 102	23 070	5 166	-33 533	0	-5 297	71 399
Összesen	13 484 719	12 517 536	0	793 243	976 138	-11 735 860	16 035 776	46 810 638	1 706 411	620 452	0	49 137 501	-33 101 725

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként
ténylegesen jóváírt nettó hozama
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
6/1. sz. függelék

e Ft

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2008. tény	-8 336 913
2.	Működési tartalék 2008. tény	19 769
3.	Likviditási tartalék 2008. tény	18 281
	Összes hozam 2008. tény	-8 298 863

Magánnyugdíjpénztári befektetések tartalékonként jóváírt
nettó hozama az időszak alatt
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
6/2. sz. függeléke

e Ft

Sorsz.	Megnevezés	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2008. tény	- 29 834 893
2.	Működési tartalék 2008. tény	71 399
3.	Likviditási tartalék 2008. tény	5 999
4.	Függő tartalék 2008. tény	- 3 344 230
	Összes hozam 2008. tény	- 33 101 725

Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
7/1. sz. függeléke

	2008. I. n. év		2008. II. n. év		2008. III. n. év		2008. IV. n. év		2008. 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. vagyongazdálkodó										
2. vagyongazdálkodó										
3. vagyongazdálkodó										
n. vagyongazdálkodó										
Teljes vagyon	-7,48	-7,29	0,35	0,54	0,78	0,98	-3,28	-3,06	-8,58	-8,76

%-ban

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

Magánnyugdíjpénztári hozamráta alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
7/2. sz. függeléke

	2008. I. n. év		2008. II. n. év		2008. III. n. év		2008. IV. n. év		2008. 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. vagyongazdálkodó										
2. vagyongazdálkodó										
3. vagyongazdálkodó										
n. vagyongazdálkodó										
Teljes vagyon	-7,18	-7,00	-0,71	-0,52	-0,44	-0,24	-6,86	-6,66	-14,55	-13,86

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (282/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
8/1. sz. függeléke

e Ft					
Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás mértéke	Változás üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	722 252	767 673	45 421	6,29
2.	Tagi kölcsön	128 572	95 320	-33 252	-25,86
3.	Egyéb követelések	19 924	11 053	-8 871	-44,52
4.	Követelések áruszállításból	19 930	14 166	-5 764	-28,92
	Összesen	890 678	888 212	-2 466	-0,28

Magánnyugdíjpénztári követelések alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
8/2. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	3 240 380	2 357 558	-882 822	-27,24
2.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	25 407	31 175	5 768	22,70
3.	Egyéb követelések	219 520	158 850	-60 670	-27,64
	Összesen	3 485 307	2 547 583	-937 724	-26,91

e Ft; %

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
9/1. sz. függelék

e Ft; %

Jogcím	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	556	313	-243	-43,71
Összesen	556	313	-243	-43,71

Magánnyugdíjpéntári aktív időbeli elhatárolás
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
9/2. sz. függeléke

Jogcím	2007.	2008.	e Ft; %	
			változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	300 971	184 651	-116 320	-38,65
Működési költségek elhatárolása	1 583	939	-644	-40,68
Összesen	302 554	185 590	-116 964	-38,66

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása
2008.

A/9. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
	2007.	2008.	mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	421 668	467 680	46 012	10,91
- ebből: Tartalék tőke	393 180	421 939	28 759	7,31
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	28 488	45 741	17 253	60,56
H) Céltartalékok	96 574 321	86 847 681	-9 726 640	-10,07
I) Kötelezettségek	361 778	908 811	547 033	151,21
J) Passzív időbeli elhatárolások	48 509	39 740	-8 769	-18,08
Források (passzívák) összesen	97 406 276	88 263 912	-9 142 364	-9,39

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása
2008.

A/10. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme %
G) Saját tőke	0,43	0,53	0,10	23,22
- ebből: Tartalék tőke	0,40	0,48	0,08	19,51
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0,03	0,05	0,02	72,74
H) Céltartalékok	99,15	98,40	-0,75	-0,76
I) Kötelezettségek	0,37	1,03	0,66	178,28
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,05	0,05	0,00	-9,95
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés
növekedése és csökkenése havi bontásban
2008.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	2 584 718	5 142 214
Január	31 265 437	37 749 096
Február	3 561 452	6 704 701
Március	7 297 980	9 672 829
Április	462 785 588	458 973 538
Május	10 443 218	9 566 988
Június	8 284 430	4 480 065
Július	57 092 535	56 224 411
Augusztus	4 631 987	6 039 804
Szeptember	13 046 132	15 788 029
Október	36 343 294	31 603 958
November	20 080 641	21 214 767
December	10 194 688	9 888 890
Összes forgalom	667 612 100	673 049 290
Záró egyenleg		5 437 190

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
2008.

A/11.2. sz. táblázat

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	1 502 220
31	60	850 556
61	90	218 749
91	120	358 971
121	150	96 956
151	180	38 258
181	210	55 662
211	240	3 211
241	270	1 022 375
271	300	304 621
301	330	306 155
331	360	343 803
Éven túli		335 653
Összesen		5 437 190

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetés csökkenése jogcímenként
2008.

A/11.3. sz. táblázat

Ft

Időszak	Tagdíjként könyvelt	Visszautalt
Nyitó	757 354	1 827 364
Január	30 480 095	785 342
Február	3 561 452	0
Március	4 943 474	2 354 506
Április	319 052 145	143 733 443
Május	2 738 743	7 704 475
Június	656 252	7 628 178
Július	55 852 294	1 240 241
Augusztus	2 965 030	1 666 957
Szeptember	7 928 312	5 117 820
Október	19 392 969	16 950 325
November	19 599 581	481 060
December	6 600 595	3 594 093
Összes forgalom	474 528 296	193 083 804

Magánnyugdíjpénztári források alakulása
2008.

B/6. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		e Ft
			mértéke	üteme (%)	
H) Saját tőke	1 058 308	1 049 819	-8 489	-0,80	
- ebből: Tartalék tőke	734 120	934 352	200 232	27,28	
- ebből: Működés tárgyévi eredménye	324 188	115 467	-208 721	-64,38	
I) Céltartalékok	205 115 307	210 797 346	5 682 039	2,77	
J) Kötelezettségek	9 311 906	4 981 079	-4 330 827	-46,51	
K) Passzív időbeli elhatárolások	75 212	116 747	41 535	55,22	
Források (passzívák) összesen	215 560 733	216 944 991	1 384 258	0,64	

Magánnyugdíjpénztári források megoszlása
2008.

B/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		e Ft; %
			mértéke	üteme (%)	
G) Saját tőke	0,49	0,48	-0,01		-1,24
ebből: Tartalék tőke	0,34	0,43	0,09		26,67
ebből: Működés tárgyévi eredménye	0,15	0,05	-0,10		-64,52
H) Céltartalékok	95,16	97,17	2,01		2,11
I) Kötelezettségek	4,32	2,30	-2,02		-46,85
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,03	0,05	0,02		79,38
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00			

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetések (egyéb függő) korosított listája
2008.

B/8.1. sz. tábla

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	6 127 775
31	60	6 857 533
61	90	4 707 854
91	120	3 253 390
121	150	3 702 910
151	180	4 391 879
181	210	4 335 600
211	240	3 491 072
241	270	4 971 632
271	300	2 664 378
301	330	6 601 366
331	360	6 133 341
Éven túli		489 173 942
Összesen		546 412 672

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetések (Apeh függő) korosított listája
2008.

B/8.2. sz. tábla

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	1 679 817 501
31	60	1 269 338 722
61	90	377 081 346
91	120	78 410 336
121	150	48 432 881
151	180	43 437 719
181	210	31 584 822
211	240	29 306 553
241	270	20 672 030
271	300	17 075 764
301	330	25 892 068
331	360	53 622 432
Éven túli		93 720 491
Összesen		3 768 392 665

Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (egyéb függő)
növekedése, illetve csökkenése
2008.

B/9.1. sz. tábla

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó		694 551 943
Január	35 201 686	25 149 558
Február	24 220 263	12 675 274
Március	20 414 020	7 411 202
Április	41 583 893	12 951 894
Május	22 116 985	16 574 230
Június	16 168 114	7 288 804
Július	42 620 419	9 145 498
Augusztus	21 628 516	7 005 382
Szeptember	13 681 762	4 638 833
Október	39 913 225	35 442 290
November	21 185 531	15 705 145
December	15 588 016	12 195 044
Összes forgalom	314 322 425	860 735 097
Záró egyenleg		546 412 672

Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (Apeh függő)
növekedése, illetve csökkenése
2008.

B/9.2. sz. tábla

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó		5 564 415 920
Január	8 156 453 445	3 234 012 008
Február	238 982 823	3 192 441 866
Március	85 866 827	3 280 932 854
Április	52 827 537	3 361 814 678
Május	59 449 458	3 306 235 680
Június	32 975 548	3 248 176 750
Július	12 035 698 959	3 365 160 634
Augusztus	5 931 629 607	3 265 392 210
Szeptember	183 463 644	3 176 551 202
Október	7 544 070 881	3 279 782 958
November	5 132 965 703	3 268 791 602
December	1 872 543 024	3 551 611 759
Összes forgalom	41 326 927 456	45 095 320 121
Záró egyenleg		3 768 392 665

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
10/1. sz. függeléke

Megnevezés	e Ft		
	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	6 714	12 746	19 460
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetére	6 714	12 746	19 460
Fedezeti céltartalék	96 254 334	-9 769 918	86 484 416
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	96 058 077	-9 783 116	86 274 961
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	196 257	13 198	209 455
Likviditási és kockázati céltartalék	278 610	29 500	308 110
- értékelési különbözetre	4 424	6 109	10 533
- egyéb likviditási célokra	273 953	23 637	297 590
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	233	-246	-13
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	34 663	1 032	35 695
- működési célú	1 817	106	1 923
- fedezeti célú	32 782	925	33 707
- likviditási és kockázati célú	64	1	65
Összesen:	96 574 321	-9 726 640	86 847 681

Magánnyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
10/2. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	42 949	-33 533	9 416
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	42 949	-33 533	9 416
Fedezeti céltartalék	203 149 766	6 483 092	209 632 858
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	203 149 766	6 483 092	209 632 858
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	71 410	46 854	118 264
demográfiai kockázatokra	0	0	0
saját tevékenységi kockázatra	0	0	0
egyéb kockázatokra	69 617	45 028	114 645
értékelési különbözetre	1 793	1 826	3 619
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 634 216	-167 053	1 467 163
működési célú	89 074	-13 380	75 694
fedezeti célú	1 540 267	-152 778	1 387 489
likviditási és kockázati célú	4 875	-895	3 980
Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	216 966	-647 321	-430 355
bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	25 474	-690 535	-665 061
egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	20 908	56 995	77 903
függő befektetési portfólió értékelési különbözetére	170 584	-13 781	156 803

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása
a pénzügyi terv tükrében
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
10/3. sz. függeléke

e Ft

Név	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti tartalék			
Nyitó	96 463 000	96 254 334	-208 666
Szolgáltatási célú bevétel (+)	11 240 160	12 204 641	964 481
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	7 291 631	494 684	-6 796 947
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	1 449 553	8 831 597	7 382 044
<i>- Pénzügyi eredmény</i>	<i>5 842 078</i>	<i>-8 336 913</i>	<i>-14 178 991</i>
Szolgáltatás, kilépés (-)	14 844 636	13 096 727	-1 747 909
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	526 275	846 874	320 599
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	3 508 498	958 956	-2 549 542
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	-345 570	-653 152	-307 582
Átcsoportosítás más tartalékokból (+/-)	100	151	51
Záró	101 337 355	86 484 416	-14 852 939
Likviditási tartalék	Terv	Tény	Eltérés
Nyitó	285 000	278 610	-6 390
Szolgáltatási célú bevétel (+)	11 757	11 662	-95
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	18 863	21 891	3 028
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	4 101	3 610	-491
<i>- Pénzügyi eredmény</i>	<i>14 762</i>	<i>18 281</i>	<i>3 519</i>
Céltartalék felhasználás (-)	140	151	11
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	0	0	0
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	959	-292	-1 251
Záró	312 338	308 110	-4 228

Magánnyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása
a pénzügyi terv tükrében
2008.

10/4. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti tartalék			
Nyitó	212 274 000	203 149 766	-9 124 234
Szolgáltatási célú bevétel (+)	36 991 626	38 797 340	1 805 714
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	17 665 600	13 994 536	-3 671 064
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	3 502 418	43 829 429	40 327 011
- <i>Pénzügyi eredmény</i>	14 163 182	-29 834 893	-43 998 075
Szolgáltatás, kilépés (-)	1 122 574	2 037 456	914 882
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	7 234 368	5 389 359	-1 845 009
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	8 980 594	7 631 561	-1 349 033
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	458 000	-110 796	-568 796
Átcsoportosítás más tartalékokból (+/-)	20 000	-2 573 305	-2 593 305
Záró	264 530 461	209 632 858	-54 897 603
Likviditási tartalék			
Nyitó	157 000	71 410	-85 590
Szolgáltatási célú bevétel (+)	38 939	40 496	1 557
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	11 826	6 855	-4 971
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	2 563	856	-1 707
- <i>Pénzügyi eredmény</i>	9 262	5 999	-3 263
Céltartalék felhasználás (-)	21 000	0	-21 000
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	32 750	360	-32 390
Záró	216 951	118 265	-98 686

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása 2008. évi kiegészítő melléklet
2008. 11/1. sz. függeléke

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2007.	2008.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	jövedelemelszámolási számla	245	416	171	69,80
2.	TB kötelezettségek	7 880	5 849	-2 031	-25,77
3.	SZJA elszámolási számla	22 234	34 287	12 053	54,21
4.	egyéb függő tételek	384	502	118	30,73
5.	Különbféle egyéb rövid lej. köt	233 716	831 726	598 010	255,87
	Összesen	264 459	872 780	608 321	230,02

Magánnyugdíjpénztár egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
11/2. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
				e Ft; %	
				mértéke	üteme (%)
1.	Jövedelemelszámolási számla	1 626	1 636	10	0,62
2.	TB kötelezettségek	20 812	19 583	-1 229	-5,91
3.	SZJA elszámolási számla	21 827	17 917	-3 910	-17,91
4.	Különbféle egyéb rövidlejáratú köt.	2 887 762	537 785	-2 349 977	-81,38
	Összesen	2 932 027	576 921	-2 355 106	-80,32

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
12/1. sz. függeléke

Jogcím	2007.	2008.	e Ft; % változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	237	388	151	63,71
Tagszervezési jutalék	43 576	30 002	-13 574	-31,15
Kiküldetési ktgtérítés (saját gépjármű hivatali használata)	3 040	0	-3 040	-100,00
Könyvvizsgálati díj	1 656	1 560	-96	-5,80
Felügyeleti díj	0	7 790	7 790	100,00
Összesen	48 509	39 740	-8 769	-18,08

Magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolás
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
12/2. sz. függeléke

Jogcím	2007.	2008.	e Ft; %	
			változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	226	199	-27	-11,95
Tagszervezési jutalék	49 965	70 723	20 758	41,55
Prémium és járulécai	8 651	23 369	14 718	170,13
Garanciaadj korrekció	14 714	20 896	6 182	42,01
Könyvvizsgálati díj	1 656	1 560	-96	-5,80
Összesen	75 212	116 747	41 535	55,22

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
13/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai
	1	2	3	4	5	6
c	d	e	f	g	h	
Tagok által fizetett tagdíj	90 654	0	90 654	93 033	0	93 033
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	343 544	0	343 544	383 661	0	383 661
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	822	0	822	219	0	219
Utólag befolyt tagdíjak	9	0	9	113	0	113
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	433 385	0	433 385	476 588	0	476 588
Tagok egyéb befizetései	73 375	0	73 375	52 704	0	52 704
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	3 010	0	3 010	6 636	0	6 636
Egyéb bevételek	92 907	0	92 907	120 835	0	120 835
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	602 677	0	602 677	656 763	0	656 763
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	577 679	0	577 679	630 528	0	630 528
Anyagjellegű ráfordítások	345 052	0	345 052	389 274	0	389 274
Anyagköltség	15 538	0	15 538	12 073	0	12 073
Igénybe vett szolgáltatások	140 054	0	140 054	185 749	0	185 749
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	135 145	0	135 145	177 234	0	177 234
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 766	0	2 766	3 900	0	3 900
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	750	0	750	3 218	0	3 218
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 393	0	1 393	1 397	0	1 397
Egyéb szolgáltatások költsége	189 460	0	189 460	191 452	0	191 452
Személyi jellegű ráfordítások	204 279	0	204 279	206 426	0	206 426
Béreköltség	135 774	0	135 774	136 149	0	136 149
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	129 178	0	129 178	129 233	0	129 233
Állományba nem tartozók munkadíja	6 596	0	6 596	6 916	0	6 916
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	190	0	190	182	0	182
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	6 085	0	6 085	6 283	0	6 283
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	321	0	321	451	0	451
Személyi jellegű egyéb kifizetések	23 836	0	23 836	25 391	0	25 391

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
13/1. sz. függeléke

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
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Bérfjárulékok	44 669	0	44 669	44 886	0	44 886
Értécsökkenési leírás	351	0	351	990	0	990
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	27 997	0	27 997	33 838	0	33 838
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	23 417	0	23 417	21 807	0	21 807
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	4 580	0	4 580	12 031	0	12 031
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	24 998	0	24 998	26 235	0	26 235
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	14 561	0	14 561	24 762	0	24 762
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	8	0	8	0	0	0
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel	14 553	0	14 553	27 249	0	27 249
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	2 487	0	2 487
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	67	0	67	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	4 415	0	4 415	12 746	0	12 746
Időarányosan járó kamat	3 390	0	3 390	10 318	0	10 318
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 (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	1 025	0	1 025	2 428	0	2 428
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-89	0	-89	2 384	0	2 384
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-1 114	0	-1 114	-44	0	-44
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	19 043	0	19 043	37 508	0	37 508

Magánnyugdíjpénztár működési eredménye
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
13/2. sz. függeléke

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
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	1 538 284	0	1 538 284	1 865 281	0	1 865 281
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
Tagdíj kiegészítések	7 508	0	7 508	10 021	0	10 021
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	5 250	0	5 250	7 710	0	7 710
Tag saját tagdíjának kiegészítése	2 258	0	2 258	2 311	0	2 311
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	57 649	0	57 649	49 326	0	49 326
Utólag befolyt tagdíjak	39 281	0	39 281	55 035	0	55 035
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 527 424	0	1 527 424	1 881 011	0	1 881 011
Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	0	0	0
Azonosítatlan tagdíjcaélú működési bevétel	300 971	0	300 971	-116 320	0	-116 320
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	1 828 395	0	1 828 395	1 764 691	0	1 764 691
Egyéb bevételek	43 288	0	43 288	51 870	0	51 870
Működési célú bevételek összesen (9+10)	1 871 683	0	1 871 683	1 816 561	0	1 816 561
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 575 593	0	1 575 593	1 772 493	0	1 772 493
Anyagjellegű ráfordítások	821 484	0	821 484	920 993	0	920 993
Anyagköltség	22 632	0	22 632	24 446	0	24 446
Igénybe vett szolgáltatások	348 165	0	348 165	443 066	0	443 066
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	339 430	0	339 430	417 789	0	417 789
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 766	0	2 766	3 912	0	3 912
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 933	0	1 933	17 277	0	17 277
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	4 036	0	4 036	4 088	0	4 088
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	450 687	0	450 687	453 481	0	453 481
Személyi jellegű ráfordítások	572 852	0	572 852	635 998	0	635 998
Béreköltség	383 085	0	383 085	406 696	0	406 696
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	366 165	0	366 165	382 086	0	382 086
Állományba nem tartozók munkadíja	16 920	0	16 920	24 610	0	24 610

Magánnyugdíjpénztár működési eredménye
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
13/2. sz. függeléke

Aktuáriusi díj (megbízási díj)	531	0	531	538	0	538
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	15 474	0	15 474	22 719	0	22 719
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	915	0	915	1 353	0	1 353
Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 779	0	63 779	92 425	0	92 425
Bérráulékok	125 988	0	125 988	136 877	0	136 877
Értékcsökkenési leírás	874	0	874	2 621	0	2 621
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	180 383	0	180 383	212 881	0	212 881
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	54 821	0	54 821	55 551	0	55 551
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	102 927	0	102 927	142 035	0	142 035
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	22 635	0	22 635	15 295	0	15 295
Szokásos mákődési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	296 090	0	296 090	44 068	0	44 068
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszafirása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	32 207	0	32 207	96 740	0	96 740
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	8	0	8	0	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	68 146	0	68 146	117 828	0	117 828
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	35 947	0	35 947	21 088	0	21 088
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8 399	0	8 399	2 895	0	2 895
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	19 883	0	19 883	-33 533	0	-33 533
Időarányosan járó kamat	22 177	0	22 177	-34 244	0	-34 244
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0

Magánnyugdíjpénztár működési eredménye
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
13/2. sz. függeléke

Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 294	0	-2 294	711	0	711
Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6 916	0	-6 916	96	0	96
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-4 622	0	-4 622	-615	0	-615
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	60 489	0	60 489	66 102	0	66 102
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	4 061	0	4 061	23 070	0	23 070
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	19 883	0	19 883	-33 533	0	-33 533
Időarányosan járó kamat	22 177	0	22 177	-34 244	0	-34 244
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 294	0	-2 294	711	0	711
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 447	0	8 447	5 166	0	5 166
Vagyonkezelői díjak	8 277	0	8 277	5 024	0	5 024
Letétkezelői díjak	105	0	105	67	0	67
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	65	0	65	75	0	75
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	32 391	0	32 391	-5 297	0	-5 297
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	28 098	0	28 098	71 399	0	71 399
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény (32-33) (+/-)	0	0	0	0	0	0
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	324 188	0	324 188	115 467	0	115 467

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
14/1. sz. függeléke

Sorszám	Költségnem	2007.	2008.	e Ft; %	
				változás mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	15 538	12 073	-3 465	-22,30
2.	Igénybevett szolg. értéke	140 054	185 749	45 695	32,63
3.	Egyéb szolgáltatások	179 292	181 624	2 332	1,30
4.	Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)	334 884	379 446	44 562	13,31
5.	Béreköltség*	135 774	136 149	375	0,28
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	23 836	25 391	1 555	6,52
7.	Bérfelrakások (eho, szja, Tb)	44 669	44 886	217	0,49
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	204 279	206 426	2 147	1,05
9.	Értékcsökkenési leírás	351	990	639	182,05
10.	Máshova nem s. egyéb (rehab, term. ut.szja, kieg. vállalk. tev.)	19 537	19 995	458	2,34
11.	Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)	559 051	606 857	47 806	8,55

*ebből tagszervezés: 6 085 6 284 199 3,27

Magánnyugdíjpénztár költségei költségmeneként
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
14/2. sz. függelék

sorszám	Költségnem	2007.	2008.	változás		e Ft; %
				mértéke	üteme (%)	
1.	Anyagköltség	22 632	24 446	1 814	8,02	
2.	Igénybevett szolgáltatások	348 165	443 066	94 901	27,26	
3.	Egyéb szolgáltatások	422 341	421 438	-903	-0,21	
4.	Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)	793 138	888 950	95 812	12,08	
5.	Béreköltség*	383 085	406 696	23 611	6,16	
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 779	92 426	28 647	44,92	
7.	Bérbírlékok (SZJA, TB, EHO)	125 988	136 877	10 889	8,64	
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	572 852	635 999	63 147	11,02	
9.	Értékcsökkenési leírás	874	2 621	1 747	199,89	
10.	Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)	0	0	0	0,00	
	Költségek összesen	1 366 864	1 527 570	160 706	11,76	

*ebből tagszervezés: 15 474 22 719 7 245 46,82

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatások alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
15/1. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	1 393	1 397	4	0,29
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	135 145	177 234	42 089	31,14
3.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	750	3 218	2 468	329,07
4.	Könyvvizsgálói díj	2 766	3 900	1 134	41,00
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)	140 054	185 749	45 695	32,63
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	175 694	176 586	892	0,51
8.	Pénzügyi szolgáltatások	3 598	5 038	1 440	40,02
9.	Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)	179 292	181 624	2 332	1,30

e Ft; %

Magánnyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatás alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
15/2. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Hirdetési díjak, reklám	4 036	4 088	52	1,29
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	339 430	417 789	78 359	23,09
3.	Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj	1 933	17 277	15 344	793,79
4.	Könyvvizsgálói díj	2 766	3 912	1 146	41,43
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásának díja	0	0	0	0,00
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)	348 165	443 066	94 901	27,26
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	419 218	418 606	-612	-0,15
8.	Pénzügyi szolgáltatások	3 123	2 832	-291	-9,32
9.	Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)	422 341	421 438	-903	-0,21

e Ft; %

Önkéntes nyugdíjpénztár
cash-flow kimutatás
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
16/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
	1	2	3	4
	c	d	e	f
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	28 488	45 741		
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 455	0		
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	432	-355		
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-3 519 390	8 468 581		
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	85 102	271		
Követelésállomány változása (+/-)	-191 721	2 466		
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 409 011	2 146 691		
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	4 415	12 746		
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	15 158	1 032		
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	43 004	-44 120		
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	29 008	-14 694		
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0		
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0		
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-670	-2 474		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-96 980	608 321		
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0		
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0		
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-137	243		
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	10 198	-8 769		
Fedezeti céltartalékképzés (+)	16 725 092	3 867 728		
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	125	151		
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 683 307	958 956		
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0		
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	410 553	846 874		
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	4 186 153	5 476 668		
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	5 399 568	7 620 059		
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-466 208	-653 152		
Likviditási céltartalékképzés (+)	28 890	29 943		
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0		
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	125	151		
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	363	292		
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	1 268	0		
Pénzeszköz változás	-24 937	1 475 262		
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-231	-4		
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-24 706	1 475 266		

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	324 188	115 467
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	3 743	0
Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	939	-1 376
Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-39 105 333	6 241 895
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	374 329	937 724
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	26 945	-123 956
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 936 182	-5 132 706
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	19 882	-33 533
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	165 005	-167 053
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	904	481
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	84 624	-37 770
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-)	5 564 416	-1 796 023
Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	208 470	-142 409
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 272 477	-2 355 106
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-301 476	116 964
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	9 462	41 535
Fedezeti céltartalékképzés (+)	35 746 950	8 861 135
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	471 675	-2 573 305
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	6 692 415	7 631 561
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	4 476 445	5 389 359

Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	808 848	1 648 144
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	147 822	147 292
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	151 773	242 020
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	25 237	-9 484
Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	63 992	46 501
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeiből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	-26 981	353
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (+)	689 380	-3 344 230
Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékra	471 675	-2 573 305
Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba	3 686	352
Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás tartaléktökébe	26 945	-123 956
Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása	0	0
Pénzeszköz változás	2 287 867	3 546 759
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	50	43
Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	2 287 817	3 546 716

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
éves beszámolóját aláíró személyek név és címadata

2008. évi kiegészítő melléklet
17. sz. függeléke

Sorszám	Név	Cím
1.	dr. Temesi Ferenc	1121 Budapest, Szanatórium u.15.
2.	Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
18/1. sz. függeléke

	2007. XII. 31.			2008. III. 31.			2008. VI. 30.			2008. IX. 30.			2008. 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.
Bankszámlák és készpénz	230 141	231 542	1 401	2 399 706	2 405 311	5 605	1 846 550	1 847 694	1 144	2 682 895	2 683 870	975	1 704 675	1 706 804	2 129
Fedezeti tartalék	88 446 169	95 769 247	7 323 078	86 947 182	85 868 014	-1 079 168	88 469 142	86 879 138	-1 590 004	88 363 313	87 363 294	-1 000 019	85 149 717	84 307 923	-841 794
Működési tev.	356 462	363 124	6 662	359 231	366 435	7 204	471 519	484 604	13 085	475 015	494 924	19 909	487 188	506 461	19 273
Likviditási tartalék	272 635	277 057	4 422	275 539	282 379	6 840	280 235	292 218	11 983	291 792	300 583	8 791	297 977	308 507	10 530
Összesen	89 305 407	96 640 970	7 335 563	89 981 658	88 922 139	-1 059 519	91 067 446	89 503 654	-1 563 792	91 813 015	90 842 671	-970 344	87 639 557	86 829 695	-809 862

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

Magánnyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
18/2. sz. függeléke

	2007. XII. 31.			2008. III. 31.			2008. VI. 30.			2008. IX. 30.			2008. 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.
Bankszámlák és készpénz	2 373 354	2 380 438	7 084	4 351 784	4 359 405	7 621	10 272 867	10 276 722	3 855	13 620 076	13 621 428	1 352	5 926 178	5 927 198	1 020
Fedezeti tartalék	185 184 389	199 053 037	13 868 648	187 630 896	183 015 109	-4 615 787	192 865 899	187 244 128	-5 621 771	206 478 414	199 253 947	-7 224 467	201 750 784	203 934 983	2 184 199
Működési tev.	1 261 858	1 304 803	42 945	417 553	428 982	11 429	512 072	523 997	11 925	947 944	959 327	11 383	645 552	653 673	8 121
Likviditási tartalék	66 650	68 442	1 792	68 793	71 394	2 601	70 058	72 506	2 448	90 713	92 257	1 544	108 122	111 741	3 619
Azonosítatlan befiz. tart. (Apeh függő)	5 788 910	5 923 461	134 551	15 169 325	14 428 534	-740 791	12 786 439	11 983 966	-802 473	5 074 155	4 741 061	-333 094	2 976 046	3 134 136	158 090
Azonosítatlan befiz. tart. (Egyéb függő)	756 322	790 922	34 600	725 752	717 170	-8 582	693 979	685 179	-8 800	688 686	698 680	9 994	443 236	441 948	-1 288
Összesen	195 431 483	209 521 103	14 089 620	208 364 103	203 020 594	-5 343 509	217 201 314	210 786 498	-6 414 816	226 899 988	219 366 700	-7 533 288	211 849 918	214 203 679	2 353 761

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Önkéntes nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
19/1. sz. függeléke

	2007. XII. 31.			2008. III. 31.			2008. VI. 30.			2008. IX. 30.			2008. 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	219 521	220 918	1 397	202 373	208 051	5 678	203 504	204 648	1 144	222 354	223 324	970	462 861	465 334	2 473
1. vagyonkez.	89 085 886	96 420 052	7 334 166	89 779 285	88 714 088	-1 065 197	90 863 942	89 299 006	-1 564 936	91 590 661	90 619 347	-971 314	87 176 696	86 364 361	-812 335
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
Teljes vagyon	89 305 407	96 640 970	7 335 563	89 981 658	88 922 139	-1 059 519	91 067 446	89 503 654	-1 563 792	91 813 015	90 842 671	-970 344	87 639 557	86 829 695	-809 862

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

Magánnyugdíjpénztár és vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása
2008.

2008. évi kiegészítő melléklet
19/2. sz. függeléke

	2007. XII. 31.			2008. III. 31.			2008. VI. 30.			2008. IX. 30.			2008. 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	93 431	94 867	1 436	68 315	69 724	1 409	58 051	59 523	1 472	40 252	41 245	993	66 423	67 718	1 295
1. vagyonkez.	195 338 052	209 426 236	14 088 184	208 295 788	202 950 870	-5 344 918	217 143 263	210 726 975	-6 416 288	226 859 736	219 325 455	-7 534 281	211 783 495	214 135 961	2 352 466
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
Teljes vagyon	195 431 483	209 521 103	14 089 620	208 364 103	203 020 594	-5 343 509	217 201 314	210 786 498	-6 414 816	226 899 988	219 366 700	-7 533 288	211 849 918	214 203 679	2 353 761

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