

Független könyvvizsgálói jelentés
a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Vélemény

Elvégeztük a **Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár** („a Pénztár”) (székhely: Magyarország, 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6., adószám: 18077744-1-41) 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 62.567.070 ezer Ft, működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye 6.180 ezer Ft veszteség, a céltartalékok összege 61.783.683 ezer Ft -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata” -ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

h

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

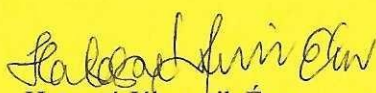
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2021. május 10.



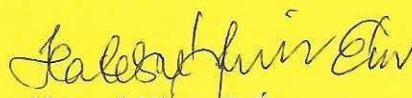
Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

JÁBORCSIK és TÁRSA
könyvvizsgáló és Pénzügytanácsadó Kft.



Hatosné Jáborcsik Éva

kamarai tag könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 005925

Ept-005925/05.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Megjegyzés: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Megállapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			zárt adatai		eltérések (+/-)		zárt adatai		eltérések (+/-)		zárt adatai		eltérések (+/-)		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001	730A01	Tagek által fizetett tagdíj	291 426	0	291 426	410 233	0	410 233	0	410 233	0	410 233	0	410 233	0
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 284	0	34 284	34 093	0	34 093	0	34 093	0	34 093	0	34 093	0
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	208 747	0	208 747	277 876	0	277 876	0	277 876	0	277 876	0	277 876	0
004	730A04	Ütőlag befolyt tagdíjak	1 959	0	1 959	1 912	0	1 912	0	1 912	0	1 912	0	1 912	0
005	730A05	Tagek fizetéseinek összesen (1+2+3+4)	118 922	0	118 922	168 362	0	168 362	0	168 362	0	168 362	0	168 362	0
006	730A06	Tagek egyéb befizetése	37 764	0	37 764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	730A07	Mikrodosi célra kapott rendszeres támogatás	5 205	0	5 205	4 331	0	4 331	0	4 331	0	4 331	0	4 331	0
008	730A08	Mikrodosi célra jutott eset adomány	132	0	132	22	0	22	0	22	0	22	0	22	0
009	730A09	Egyéb bevételek	356 336	0	356 336	556 823	0	556 823	0	556 823	0	556 823	0	556 823	0
010	730A10	Mikrodosi célú bevételek (5+6+7+8+9)	518 359	0	518 359	729 538	0	729 538	0	729 538	0	729 538	0	729 538	0
011	730A11	Mikrodosi célú befizetések ráfordítások	514 547	0	514 547	736 706	0	736 706	0	736 706	0	736 706	0	736 706	0
012	730A11	Anyagjellegű ráfordítások	159 421	0	159 421	173 157	0	173 157	0	173 157	0	173 157	0	173 157	0
013	730A11	Anyagjellegű ráfordítások	6 528	0	6 528	8 180	0	8 180	0	8 180	0	8 180	0	8 180	0
014	730A11	Általános költségvetési ráfordítások	21 353	0	21 353	22 651	0	22 651	0	22 651	0	22 651	0	22 651	0
015	730A11	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátó szervezeteinek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	730A11	Tagek fizetéseivel kapcsolatos ügyrendi díj (számla alapján)	2 398	0	2 398	2 262	0	2 262	0	2 262	0	2 262	0	2 262	0
017	730A11	Könyvvizsgálattal díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	2 615	0	2 615	0	2 615	0	2 615	0	2 615	0
018	730A11	Aktuárius díj (számla alapján)	1 143	0	1 143	1 182	0	1 182	0	1 182	0	1 182	0	1 182	0
019	730A11	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 775	0	1 775	2 367	0	2 367	0	2 367	0	2 367	0	2 367	0
020	730A11	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	14 132	0	14 132	14 225	0	14 225	0	14 225	0	14 225	0	14 225	0
021	730A11	Egyéb szolgáltatások költsége	131 540	0	131 540	142 326	0	142 326	0	142 326	0	142 326	0	142 326	0
022	730A11	Személyi jellegű ráfordítások	122 547	0	122 547	126 573	0	126 573	0	126 573	0	126 573	0	126 573	0
023	730A11	Bérek költség	92 868	0	92 868	98 186	0	98 186	0	98 186	0	98 186	0	98 186	0
024	730A11	Allokációk tartozó pénzügyi alkalmazások munkabére	79 668	0	79 668	84 986	0	84 986	0	84 986	0	84 986	0	84 986	0
025	730A11	Allokációk nem tartozó munkabére	13 200	0	13 200	13 200	0	13 200	0	13 200	0	13 200	0	13 200	0
026	730A11	Aktuárius díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	730A11	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	730A11	Tagek fizetéseivel kapcsolatos ügyrendi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
029	730A11	Pénzügyi szolgáltatások tiszteletdíja	13 200	0	13 200	13 200	0	13 200	0	13 200	0	13 200	0	13 200	0
030	730A11	Egyéb, állományba nem tartozó munkabére	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031	730A11	Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 922	0	7 922	7 841	0	7 841	0	7 841	0	7 841	0	7 841	0
032	730A11	Bejárások	21 757	0	21 757	20 546	0	20 546	0	20 546	0	20 546	0	20 546	0
033	730A11	Értékpapírok értékesítése	5 028	0	5 028	15 970	0	15 970	0	15 970	0	15 970	0	15 970	0

Budapest, 2021.05.10.

Ceget vezető aláírás:

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2.6.
21.

730A
Eredménykimutatás - Pénzüi működési tevékenysége

Sorszám	Sorokód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	227 551	0	227 551	421 006	0	421 006	
035	730A1141	Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	13 606	0	13 606	20 760	0	20 760	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni költségeire	7 022	0	7 022	2 708	0	2 708	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	206 923	0	206 923	397 538	0	397 538	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	3 812	0	3 812	-7 168	0	-7 168	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedési jelentős befektetések értékesítése, visszavetése (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	391	0	391	2 095	0	2 095	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	10	0	10	543	0	543	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	381	0	381	2 095	0	2 095	
043	730A143	Hitelesítési megvesztési kamatozó értékpapír vételezésben lévő kamat (-)	0	0	0	543	0	543	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, ártólyamnyereségek	167	0	167	103	0	103	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	172	0	172	700	0	700	
048	730A19	Értékesítési különbözeten elszámolt várható hozam	-407	0	-407	455	0	455	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-149	0	-149	36	0	36	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizáárfolyam-változásból adódó értékkülönbség	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (ártólyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (ártólyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékelethez adódó értékkülönbség	-258	0	-258	419	0	419	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (ártólyamnyereség)	-264	0	-264	419	0	419	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (ártólyamvesztesség) (-)	-6	0	-6	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	323	0	323	3 353	0	3 353	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Száma	Száma	Működési tevékenység	Előző évi beszámoló		Megállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Megállapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, ártóanyagvesztések	0	0	0	0	0	0	1 251	0	0	0	1 251	0	
061	730A24	Befektetési juttatások, értékpapírok értékesítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékpapírok értékesítéséből keletkező működési célú juttatások	-407	0	-407	0	-407	0	455	0	455	0	455	0	
063	730A26	Időarányosan járó kamatok	-149	0	-149	0	-149	0	36	0	36	0	36	0	
064	730A27	Járási díjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
065	730A28	Devizajuttatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
066	730A29	Egyéb piaci értékpapírokból adódó értékpapírokból	-258	0	-258	0	-258	0	419	0	419	0	419	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyébről	174	0	174	0	174	0	325	0	325	0	325	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	320	0	320	0	320	0	334	0	334	0	334	0	
070	730A28	Vagyongazdálkodási díjak	268	0	268	0	268	0	255	0	255	0	255	0	
071	730A28	Leletkeztetési díjak	52	0	52	0	52	0	71	0	71	0	71	0	
072	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböz. egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	8	0	8	0	8	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	87	0	87	0	87	0	2 365	0	2 365	0	2 365	0	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	236	0	236	0	236	0	988	0	988	0	988	0	
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Adóztatási kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+-13+-30+-33-34) (+/-)	4 048	0	4 048	0	4 048	0	-6 180	0	-6 180	0	-6 180	0	

Budapest, 2021.05.10.

Cegető aláírás:

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1136 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01.-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OB
Eredménykimutatás - Pénzületi szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált		Mod
			záró adatai			záró adatai				záró adatai		
			1	2		3	4			5	6	
			c	d		e		f		g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	4 554 388	0		4 554 388		7 136 491	0		7 136 491	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	696 294	0		696 294		730 504	0		730 504	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartóképzés (-)	3 009 803	0		3 009 803		4 069 222	0		4 069 222	
004	73OB04	Újraegyesült tagdíjak	29 486	0		29 486		32 494	0		32 494	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 270 365	0		2 270 365		3 830 267	0		3 830 267	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	1 647 399	0		1 647 399		600 660	0		600 660	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adhatóságra által átutalt összeg	474 076	0		474 076		600 660	0		600 660	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	85 666	0		85 666		79 166	0		79 166	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére jutott eseti adomány	2 178	0		2 178		340	0		340	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 970 507	0		2 970 507		5 662 076	0		5 662 076	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	6 976 115	0		6 976 115		10 172 509	0		10 172 509	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 970 666	0		2 970 666		5 662 076	0		5 662 076	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	793 401	0		793 401		789 993	0		789 993	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	855 379	0		855 379		905 900	0		905 900	
015	73OB122	Hitelesítésként megkezdett kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	61 978	0		61 978		115 907	0		115 907	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelesítésként megkezdett értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	248 960	0		248 960		268 983	0		268 983	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	867 624	0		867 624		795 801	0		795 801	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	211 830	0		211 830		188 170	0		188 170	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	248 128	0		248 128		396 604	0		396 604	
020	73OB17	Ertekezési különbözeten elszámolt váltóhozam	2 701 853	0		2 701 853		811 352	0		811 352	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-46 834	0		-46 834		5 672	0		5 672	
022	73OB172	Járó osztalék	-62	0		-62		754	0		754	
023	73OB173	Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	325 536	0		325 536		355 827	0		355 827	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	319 370	0		319 370		384 506	0		384 506	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-6 166	0		-6 166		28 679	0		28 679	
026	73OB174	Egyéb piaci értékelhető adódó értékkülönbözet	2 423 213	0		2 423 213		449 099	0		449 099	

Budapest, 2021.05.10

Cégszerű aláírás:

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1125 Budapest, Dunamező utca 2-8.
21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Sorszám	Száma	Magyarország	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi teljesítményt beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi teljesítményt beszámoló záró adatai	Mod
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözeti (átolgyamnyereség)	2 095 590	0	2 095 590	643 896	0	643 896	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözeti (átolgyamnyereség) (-)	-327 623	0	-327 623	194 797	0	194 797	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	5 071 796	0	5 071 796	3 250 903	0	3 250 903	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozzámbevételek	5 071 732	0	5 071 732	3 249 020	0	3 249 020	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozzám	2 369 613	0	2 369 613	2 438 189	0	2 438 189	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözeti	2 702 119	0	2 702 119	810 831	0	810 831	
034	73OB192	Szolgáltatási tartaleket megillető hozzámbevételek	64	0	64	1 883	0	1 883	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartaleket megillető realizált hozzám	331	0	331	1 362	0	1 362	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartaleket megillető értékelési különbözeti	-267	0	-267	521	0	521	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	116	0	116	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedések jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztésjellegű különbözete (átolgyamnyereség)	360 733	0	360 733	351 197	0	351 197	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	472	0	472	150 791	0	150 791	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	468 579	0	468 579	643 388	0	643 388	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	246 554	0	246 554	230 767	0	230 767	
043	73OB251	Vagyongkezelői díjak	192 963	0	192 963	207 071	0	207 071	
044	73OB252	Letétkelzői díjak	17 185	0	17 185	17 185	0	17 185	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	36 486	0	36 486	6 511	0	6 511	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 076 454	0	1 076 454	1 376 143	0	1 376 143	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 076 232	0	1 076 232	1 375 035	0	1 375 035	
048	73OB262	Szolgáltatási tartaleket terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	222	0	222	1 108	0	1 108	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19- 26) (+/-)	3 995 342	0	3 995 342	1 874 760	0	1 874 760	

Budapest, 2021.05.10

Cégszemle aláírás:
PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1125 Budapest, Damjanich utca 2-6.
27.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730B

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Száma		Mód		Nagyságrend: ezer forint	
Sorszám	Száma	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított tárgyévi beszámoló záró adatai
050	730B271	1 293 381	0	1 293 381	0
051	730B272	2 702 119	0	2 702 119	0
052	730B273	109	0	109	0
053	730B274	-267	0	-267	0
054	730B28	8 000 791	0	8 000 791	0
055	730B281	4 005 449	0	4 005 449	0
056	730B282	956 460	0	956 460	0
057	730B283	3 039 040	0	3 039 040	0
058	730B2831	-5 989	0	-5 989	0
059	730B2832	1 661	0	1 661	0
060	730B2833	380 211	0	380 211	0
061	730B2834	2 663 157	0	2 663 157	0
062	730B284	-164	0	-164	0
063	730B285	6	0	6	0
064	730B2851	-66	0	-66	0
065	730B2852	0	0	0	0
066	730B2853	0	0	0	0
067	730B2854	72	0	72	0

Budapest, 2021.05.10

Összeállítás: 21.
21.

Vonatkozási Időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Mégállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított beszámoló eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			záró adatai			záró adatai		záró adatai		záró adatai				
			1	2		3	4	5	6	7				
			c	d		e	f	g	h	z				
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	473	0		473	753		0		753			
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	71	0		71	74		0		74			
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	314	0		314	434		0		434			
004	730C04	Újraegyeztetett tagdíjak	3	0		3	3		0		3			
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	233	0		233	396		0		396			
006	730C06	Tagok egyéb befizetése	121	0		121	0		0		0			
007	730C07	Likviditási célra kapott finanszírozás	2	0		2	0		0		0			
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0		0	0		0		0			
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	696	0		696	964		0		964			
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 052	0		1 052	1 360		0		1 360			
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	309	0		309	601		0		601			
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	287	0		287	1 765		0		1 765			
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	287	0		287	2 382		0		2 382			
014	730C122	Hitelesítésként megvesztési kamatozó értékpapír vételárban lévő kamat (-)	0	0		0	617		0		617			
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befeketések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	236	0		236	143		0		143			
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0		0	66		0		66			
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0		0	0		0		0			
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0		0	0		0		0			
019	730C17	Értékpapírok különbözete elszámolt várható hozam	-405	0		-405	434		0		434			
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-130	0		-130	23		0		23			
021	730C172	Járó osztalék	0	0		0	0		0		0			
022	730C173	Devizatarfolyam-változásból adódó értékkülönbség	0	0		0	0		0		0			
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0		0	0		0		0			
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	0	0		0	0		0		0			

Megjegyzés: ezer forint

Budapest, 2021.05.10.

Csoportos aláírási környomok
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-3.
21.

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nyugdíjrend: ezt forint

Sorszám	Sorkód	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	Mod
025	730C174	Egyéb piaci értéktől eladható értékpapírok	-275	0	-275	411	0	411	
026	730C1741	Nyereségilegtől különbözlet (árfolyamnyereség)	-281	0	-281	411	0	411	
027	730C1742	Veszteségilegtől különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-6	0	-6	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, aladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	118	0	118	2 408	0	2 408	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	83	0	83	2 277	0	2 277	
031	730C192	Azonosítatlan befektetések befektetésével kapcsolatos bevételek	35	0	35	131	0	131	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamattelleg ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztéséigilegtől különbözete (átértékmisztelés)	0	0	0	1 237	0	1 237	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztésége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	437	0	437	406	0	406	
038	730C251	Vagyongkezelői díjak	395	0	395	341	0	341	
039	730C252	Leletkezelői díjak	42	0	42	65	0	65	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözlet egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	437	0	437	1 643	0	1 643	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	318	0	318	1 521	0	1 521	
043	730C262	Azonosítatlan befektetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	119	0	119	122	0	122	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-319	0	-319	765	0	765	

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PREMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730C Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+127) (-)	424	0	424	1 524	0	1 524	
046	730C281	Értékelési különbözateiből képzett likviditási céltartalék	-293	0	-293	434	0	434	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-94	0	-94	23	0	23	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizatarfolyam különbözateiek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktartalébi adódó értékkülönbözateiek	-199	0	-199	411	0	411	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	801	0	801	1 081	0	1 081	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befizetési hozamára	-84	0	-84	9	0	9	

Budapest, 2021.05.10.


 PREMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
 1130 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
 21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Negyzetben ezer forint

Sorszám	Sortód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+,-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+,-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1		2		3		4		5		6		
			c	d	e	f	g	h	z						
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	57 852 209	0	57 852 209	62 567 070	0	62 567 070	0	62 567 070	0	62 567 070	108 063	0	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	123 061	0	123 061	108 063	0	108 063	0	108 063	0	108 063	28 019	0	
003	730ME111	I. Immateriális javak	43 020	0	43 020	28 019	0	28 019	0	28 019	0	28 019	0	0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	43 020	0	43 020	28 019	0	28 019	0	28 019	0	28 019	0	0	
006	730ME1113	3. Immatériális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immatériális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	32	0	32	44	0	44	0	44	0	44	0	44	
009	730ME121	1. Működőtelet ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	730ME122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
011	730ME123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	32	0	32	44	0	44	0	44	0	44	0	44	
012	730ME124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
013	730ME125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
014	730ME126	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	730ME127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	730ME13	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 009	0	80 009	80 000	0	80 000	0	80 000	0	80 000	80 000	0	
017	730ME131	1. Egyéb tartós részvessédek	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	0	80 000	0	80 000	80 000	0	
018	730ME132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	9	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	730ME133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020	730ME1331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	730ME1332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	730ME1333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	730ME1334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	730ME1335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	730ME134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	57 701 144	0	57 701 144	62 407 308	0	62 407 308	0	62 407 308	0	62 407 308	0	0	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Áruk értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	3 653 080	0	3 653 080	1 964 206	0	1 964 206	0	1 964 206	0	1 964 206	1 523 632	0	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 318 579	0	3 318 579	1 523 632	0	1 523 632	0	1 523 632	0	1 523 632	0	0	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	22 348	0	22 348	20 415	0	20 415	0	20 415	0	20 415	0	0	

Budapest, 2021.05.10.

Cégszerű aláírás:

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunavirág utca 2-4.
21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpenztár

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Nyugdíjpenztár ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	312 153	0	312 153	420 159	0	420 159	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	45 358 076	0	45 358 076	53 962 478	0	53 962 478	
040	730ME1231	1. Egyéb részvessédek	14 189 022	0	14 189 022	13 606 567	0	13 606 567	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27 611 518	0	27 611 518	35 877 753	0	35 877 753	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	3 656 747	0	3 656 747	3 544 661	0	3 544 661	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	23 432 534	0	23 432 534	31 312 025	0	31 312 025	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	496 284	0	496 284	201 284	0	201 284	
045	730ME12324	2.4. Játékgépjel	25 953	0	25 953	819 783	0	819 783	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 702 234	0	3 702 234	4 648 736	0	4 648 736	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-154 698	0	-154 698	-170 578	0	-170 578	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	8 689 988	0	8 689 988	6 480 624	0	6 480 624	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási bevélszámla	15 640	0	15 640	21 018	0	21 018	
052	730ME1243	3. Ellátottak bevélszámla	3 635 611	0	3 635 611	744 504	0	744 504	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	4 864 751	0	4 864 751	5 400 000	0	5 400 000	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	182 477	0	182 477	317 196	0	317 196	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-8 491	0	-8 491	-2 094	0	-2 094	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	28 004	0	28 004	51 699	0	51 699	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 443	0	25 443	49 301	0	49 301	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 561	0	2 561	2 398	0	2 398	

Budapest, 2021.05.10.

Cégszerű aláírás:

Premium Önkéntes Nyugdíjpenztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-
21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OMF
Működés - Forrás

Sorszám	Sorkód	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	7	8					
			k	i	m	n	o	p	z	z					
001	73OMF-1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	57 852 209	0	57 852 209	62 567 070	0	62 567 070							
002	73OMF-11	D) Saját tőke	224 510	0	224 510	274 195	0	274 195							
003	73OMF-111	1. Induló tőke	0	0	0	0	0	0							
004	73OMF-1111	1. Mikorítás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0							
005	73OMF-1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0							
006	73OMF-1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0							
007	73OMF-112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0							
008	73OMF-113	III. Tartalék tőke	220 462	0	220 462	280 375	0	280 375							
009	73OMF-114	IV. Mikorítás és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	4 048	0	4 048	-6 180	0	-6 180							
010	73OMF-115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0							
011	73OMF-12	E) Céltartalékok	57 102 738	0	57 102 738	61 783 683	0	61 783 683							
012	73OMF-121	I. Mikorítási céltartalék	7 036	0	7 036	10 200	0	10 200							
013	73OMF-1211	1. Jüvedelmi költsézeltségekre képzett céltartalék	7 022	0	7 022	9 730	0	9 730							
014	73OMF-1212	2. Mikorítási portfólió értékelési különbözletéből képzett céltartalék	14	0	14	470	0	470							
015	73OMF-12121	Ebből: 2.1. Időarányosan járó kamat (+)	10	0	10	46	0	46							
016	73OMF-12122	2.2. Járó osztály (+)	0	0	0	0	0	0							
017	73OMF-12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0							
018	73OMF-12124	2.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	4	0	4	424	0	424							
019	73OMF-122	II. Fedezeti céltartalék	53 707 779	0	53 707 779	60 175 533	0	60 175 533							
020	73OMF-1221	1. Egyéni számlák	53 606 908	0	53 606 908	60 061 887	0	60 061 887							
021	73OMF-12211	1.1. Egyéni számlákra jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	39 347 864	0	39 347 864	44 541 004	0	44 541 004							
022	73OMF-12212	1.2. Egyéni számlákra jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	10 720 034	0	10 720 034	11 046 178	0	11 046 178							
023	73OMF-12213	1.3. Egyéni számlákra jóváírt értékelési különbözet	3 539 010	0	3 539 010	4 474 705	0	4 474 705							
024	73OMF-122131	Ebből: 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	212 988	0	212 988	251 540	0	251 540							
025	73OMF-122132	1.3.2. Járó osztály (+)	2 799	0	2 799	3 552	0	3 552							
026	73OMF-122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	466 223	0	466 223	861 660	0	861 660							
027	73OMF-122134	1.3.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 857 000	0	2 857 000	3 357 953	0	3 357 953							
028	73OMF-1222	2. Szolgáltatási tartalék	100 871	0	100 871	113 646	0	113 646							
029	73OMF-12221	2.1. Szolgáltatási tartalékra kimutított fedezeti céltartalék	104 952	0	104 952	118 167	0	118 167							

Nyugdíjnyújtás: ezer forint

Budapest, 2021.05.10.

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1136 Budapest, Dunaúti út 2-3.
21.

Vonatkozási időszak:
2020.01.01-2020.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpenztár

73OMF

Mérleg - Forrás

Nyugdíjpenzt. azv. forrás

Száma	Sorokód	Megnevezés	Előző évi beszámoló zárt adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi feltételezett beszámoló zárt adatai	Tárgyévi beszámoló zárt adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi feltételezett beszámoló zárt adatai	Mód
030	73OMF-12222	2.2. Szolgáltatási tartalékok jövőre realizált hozambevételből képzett cél tartalék	-4 093	0	-4 093	-5 053	0	-5 053	
031	73OMF-12223	2.3. Szolgáltatási tartalékok jövőre értékelési különbözete	12	0	12	532	0	532	
032	73OMF-122231	Ebből: 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	8	0	8	50	0	50	
033	73OMF-122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF-122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF-122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktől való adódó értékkülönbözet (+/-)	4	0	4	482	0	482	
036	73OMF-123	III. Likviditási célú tartalék	130 230	0	130 230	82 308	0	82 308	
037	73OMF-1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	9	0	9	443	0	443	
038	73OMF-12311	Ebből: 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	6	0	6	29	0	29	
039	73OMF-12312	1.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF-12313	1.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF-12314	1.4. Egyéb piaci értéktől való adódó értékkülönbözet (+/-)	3	0	3	414	0	414	
042	73OMF-1232	2. Egyéb likviditási célú	130 235	0	130 235	81 877	0	81 877	
043	73OMF-1233	3. Azonosítatlan befizetések befizetési hozamának tartaléka	-14	0	-14	-12	0	-12	
044	73OMF-124	IV. Még nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 257 693	0	3 257 693	1 515 642	0	1 515 642	
045	73OMF-1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	210 540	0	210 540	90 615	0	90 615	
046	73OMF-1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 046 836	0	3 046 836	1 424 841	0	1 424 841	
047	73OMF-1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	317	0	317	186	0	186	
048	73OMF-13	F) Köllevezetések	379 183	0	379 183	360 404	0	360 404	
049	73OMF-131	I. Hosszú lejáratú köllevezetések	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF-132	II. Rövid lejáratú köllevezetések	379 183	0	379 183	360 404	0	360 404	
051	73OMF-1321	1. Tagokkal szembeni köllevezetések	14 965	0	14 965	11 891	0	11 891	
052	73OMF-1322	2. Köllevezetési áruzárlásból és szolgáltatásból (szállítók)	5 610	0	5 610	12 412	0	12 412	
053	73OMF-1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF-1324	4. Egyéb rövid lejáratú köllevezetések	312 051	0	312 051	323 142	0	323 142	
055	73OMF-1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	46 557	0	46 557	12 959	0	12 959	
056	73OMF-13251	5.1. munkáltatóhoz rendeltető függő befizetések	20 016	0	20 016	9 871	0	9 871	
057	73OMF-13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendeltető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF-13253	5.3. pénzügyi célú nem rendeltető függő befizetések	26 541	0	26 541	3 088	0	3 088	
059	73OMF-14	G) Passzív időbeli elhatárolások	145 778	0	145 778	148 788	0	148 788	
060	73OMF-141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF-142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	145 778	0	145 778	148 788	0	148 788	
062	73OMF-143	3. Hatalmazott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2021.05.10.

Cégszerű aláírás:
PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpenztár
1133 Budapest, Dunaújvárosi útca 2-5.
21.



A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
kiegészítő melléklete

2020

Bevezető:**Alapadatok:**

A Pénztár a jogszabályok alapján könyvvizsgálatra kötelezett.

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Név: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft –
Hatosné Jáborcsik Éva
Kamarai bejegyzési száma: 001938
Pénztári minősítésének száma: Tpt-001938/05
2020-as évre könyvvizsgálói díj: 1.500.000.- Ft +ÁFA

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név: Almási Ádám
Nyilvántartási szám: 196939

A Pénztár képviselőjére jogosult személy:

Név: Pataki Tamásné (az Igazgatótanács elnöke)

A Pénztár székhelye:

1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.

A beszámolót a Pénztár a <https://premiumnyugdijpenztar.hu> honlapon teszi közzé.

A mérlegképzítés dátuma: üzleti évet követő 01.17.

A Pénztár fejlődésére ható tényezők

A Danubius nyugdíjpenztár 2020.06.30-i fordulónappal beolvadt a Prémium Önkéntes nyugdíjpenztárba.

A 2019. év végén a Prémium Önkéntes Nyugdíjpenztár az MNB Aranykönyve szerint taglétszám alapján a 6., vagyon alapján a 8. legnagyobb szereplője a hazai pénztárpiacnak. A 2020. évre vonatkozóan nincsenek még pénztárakra lebontott piaci adatok, és vélelmezhetően a beolvadás sem okozott sem vagyon sem létszám tekintetében olyan változást mely megváltoztatta volna a Prémium piaci pozícióját. A pénztár költséghatékony működésének köszönhetően megfelelő működési tartalékkal rendelkezik.

A Pénztár 2014 februárja óta működik Prémium néven, miután teljesen függetlenné vált az AXA Csoport működésétől. Az AXA-val való addigi szoros együttműködés során a pénztár jelentős know-how-ra tett szert, és elsajátította a legmagasabb nemzetközi standardoknak megfelelő működési folyamatokat és ellenőrzési mechanizmusokat.

Felügyeleti ellenőrzés:

Pénztárunknál 2019 december 23-án kezdődött az 5 éves általános ellenőrzés, amely vizsgálatról a H-JÉ-IV-B-54/2020 számú 2020.10.22-én kelt 20. pontos határozatát megkapta. A határozat megtalálható az MNB honlapján. A vizsgálat alapján az MNB 2 650 eFt felügyeleti bírság

megfizetésre kötelezte a Pénztárt. Az összeget a magadott határidőre a Pénztár átutalta a MNB részére.

Jogsabályi környezet

A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár számviteli rendjét érintő jogsabályok:

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény,
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- „Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet,

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvel rendszerében folyamatosan üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a hónap végével lezárja.

A Pénztár a pénzforgalmi gazdasági műveletek adatait a pénzüintézet – elektronikus, értesítése alapján, annak megérkezésekor, illetve a készpénzforgalomról készített bizonylat alapján annak teljesítésével egy időben, késedelem nélkül köteles könyvvel számláin feljegyezni.

A Pénztár a költségeit az 5. számlaosztály megfelelő számláin könyveli.

A Pénztár lényegesnek minősít és könyvvel elszámolásaiban, valamint éves beszámolójában is rögzít minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az ésszerűség határain belül - befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit és a pénztártagok informálásának teljességét.

A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekint minden a Szolgáltatási Szabályzatban rögzített szolgáltatás teljesítését.

Pénztár a teljesítménymérés alapelveinek érvényesülése érdekében a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékelésénél minden piaci információt lényegesnek tekint a számviteli elszámolás szempontjából.

Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából a tárgyévben esedékessé váló nyugdíjpénztári szolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes pénzügyi fedezetének biztosításához a fedezeti alapon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál lényegesnek tekint az egyéni számla teljes összege és az egyéni számlára jutó értékelési különbözet együttes összegét.

A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekint a biztosításmatematika alkalmazásához szükséges adatok meghatározásánál a szolgáltatás típusát, a pénztári tagságra várható halandóságot.

A Pénztár jelentős összegű hibának minősíti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot.

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár nem jelentős összegű hibának tekint, minden olyan hibát és hibahatást, amely nem éri el a jelentős összegű hibahatár értékét.

A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár minden olyan esetet megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekint, ahol a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok értékét lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok összege 3 százalékkal változik (nő vagy csökken)

A Pénztár a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi értékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve nap végi értékeléskor a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeli át.

Sajátos könyvvizelési előírások

A jogszabályban foglaltakon túl a Pénztár az alábbi módon számolja el az alábbi tételeket:

- A Pénztár a pénztártag kilépésekor, vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket növeli – forintra kerekítve, az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. A Költségvetésben meghatározott kilépési költséget a működési tartalék bevételeként számolja el (elsősorban a kifizetés számla adóköteles tőke-, másodsorban az adómentes tőke-, majd a hozamrészből), csakúgy, mint a kerekítési különbözetet.
- A más pénztárból átlépő tag részére átutalt – késedelmes teljesítésből származó, késedelmi kamattal a tag egyéni számláján hozamként kerül jóváírásra.
- Az átlépő tagokkal való elszámolás az Átlépési és kilépési elszámolási szabályzat alapján történik.
- A tárgyi eszközök esetében a Pénztár az aktiválást követő negyedév első napjától számol maradvány érték nélküli lineáris értékcsökkenést.
- A Pénztár az olyan befizetések - amelyeket az átutaló kérése alapján visszautalt vagy tagra már fel nem osztható -, által megtermelt függő hozamot - a likviditási alapba csoportosítja át.

1 2020. év bemutatása

1.1 A Pénztár tagsága

A pénztár 63 862 taglétszámmal zárta a 2020. évet, amely a 2019. december 17-én elfogadott pénzügyi tervében foglalt 61 190 fős célnál 4,37 %-al magasabb.

A 2019. évi záró taglétszámhoz képest a 2020. évi záró 2 733 fővel magasabb, amely 4,47%-os növekedésnek felel meg.

Negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

2020. évi nyitó	2020 I. negyedév	2020. II. negyedév	2020 III. negyedév	2020. IV. negyedév
61 129	61 052	60 815	64 052	63 862

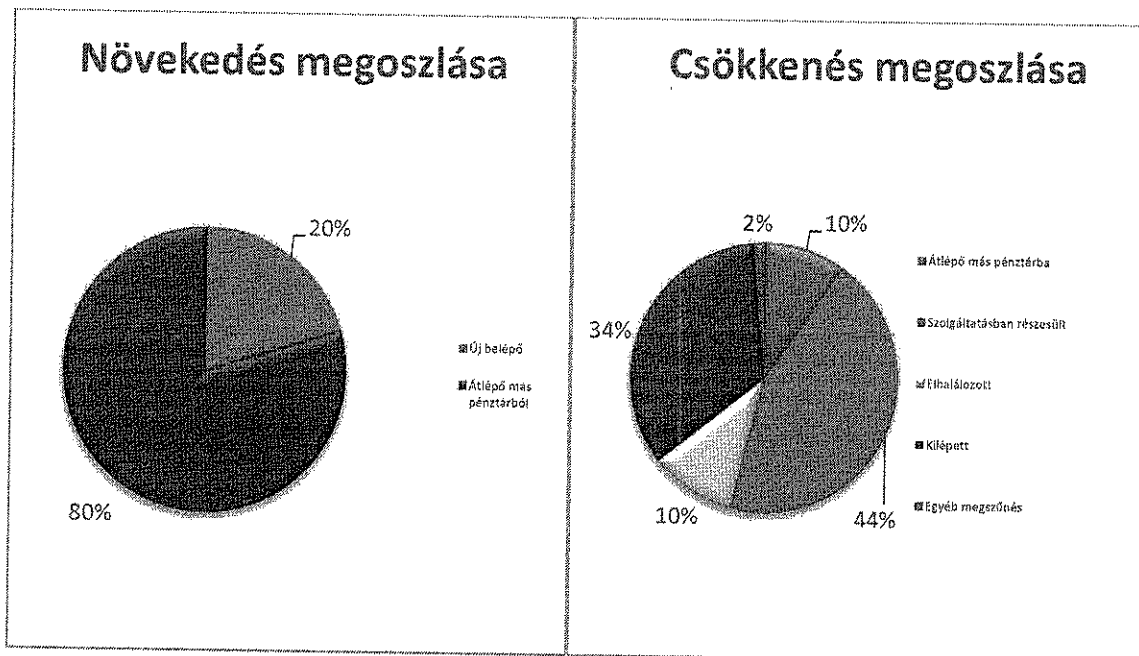
Negyedévenkénti átlagos taglétszámok alakulása (fő)

I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
61 091	60 934	62 434	63 957

A 2020. évi negyedéves adatokból számított átlagos éves taglétszám 62 104 fő, amely 0,47%-kal magasabb a 2019. évinél (61 811 fő).

Taglétszám változása (fő)

2020.12.31	
Megnevezés	Fő
Időszak elején	61 129
Időszak alatti változás	2 733
Új belépő	930
Átlépő más pénztárból	3 662
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	181
Szolgáltatásban részesült	822
Elhalálozott	193
Kilépett	634
Egyéb megszűnés	29
Időszak végén	63 862
járadékot igénybe vevő	34
férfi	31 853
nő	32 009



A pénztárba a 2020. év folyamán belépőkön belül az újonnan belépettek 20%-ot, míg a más pénztárból átlépők 80%-ot tettek ki. Ez az arány a 2019. évi 97% - 3% megoszláshoz képest jelentős elmozdulást mutat, amely egyértelműen a Danubius Nyugdíjpénztár beolvadásával magyarázható, hiszen az átvett pénztártagok számát a más pénztárból átlépő soron kell megjeleníteni.

A más pénztárba átlépő tagok száma 21,3%-al csökkent a tavalyi értékhez képest (2019 évi 230 főhöz viszonyítva.)

Az egyösszegű szolgáltatásban részesülő tagok száma 12,27%-os csökkenés mutat a 2019 évi 937 főhöz viszonyítva.

A pénztárból kilépő pénztártagok száma 2020-ban 40,47%-al növekedett a tavalyi 1065 főhöz képest.

A csökkenésekben történt jelentős elmozdulás az előző évhez képest a pandémiás helyzettel magyarázható. Vélelmezhetően a Pénztártagok egyre tudatosabbak a válság időszakában. A gazdaságok 2020. I. negyedév végére lelassultak, szinte megálltak. Jelentős volt a bizonytalanság a piacokon, ebből fakadóan a befektetések értéke esett és csak év végére kerültek pozitív tartományba. A pénzek felvételével, átmozgatásával a tagok realizálták volna a veszteségeiket, de inkább kívártak, amely jelentős javulás a válságokra való tudatos döntések szempontjából. Várható, hogy a pénztártagok a megtakarításaikat inkább a 2021-ben fogják felvenni.

Tagság életkor szerinti megoszlása (fő)

Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnések	
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	3	0	0	0	0	0	3
18	2	0	0	0	0	0	2
19	3	8	0	0	0	0	11
20	2	14	0	0	0	0	16
21	13	22	0	0	0	0	35

22	49	33	0	0	0	1	81
23	50	32	0	0	0	0	82
24	52	62	1	0	0	0	113
25	67	71	3	0	0	0	135
26	128	87	0	0	0	0	215
27	129	104	2	0	0	0	231
28	164	116	0	0	0	0	280
29	235	122	6	0	0	0	351
30	346	103	3	1	0	3	442
31	415	120	8	0	0	0	527
32	567	106	10	0	0	0	663
33	699	106	11	1	0	2	791
34	867	77	11	0	0	2	931
35	1029	92	14	1	0	2	1104
36	1152	100	11	0	0	1	1240
37	1331	93	23	1	0	1	1399
38	1508	113	38	0	1	0	1582
39	1688	125	23	1	0	1	1788
40	1876	125	31	1	0	2	1967
41	2177	145	47	2	0	0	2273
42	2347	118	28	2	0	0	2435
43	2477	148	33	1	1	0	2590
44	2673	144	39	2	0	0	2776
45	2808	156	45	0	0	1	2918
46	2673	138	39	2	0	2	2768
47	2092	126	37	2	0	0	2179
48	2019	106	24	1	0	0	2100
49	1950	130	21	4	1	1	2053
50	1978	141	25	5	1	0	2088
51	1962	142	37	9	0	1	2057
52	1968	120	38	4	1	0	2045
53	1822	139	31	3	4	4	1919
54	1690	117	27	1	3	0	1776
55	1658	106	25	5	1	2	1731
56	1583	92	16	11	3	1	1644
57	1535	93	18	4	16	1	1589
58	1426	65	14	10	35	0	1432
59	1511	68	14	7	50	0	1508
60	1455	62	16	9	59	0	1433
61	1301	67	17	6	63	0	1282
62	1223	59	9	8	51	0	1214
63	1187	56	10	10	50	0	1173
64	1224	73	5	19	76	0	1197
65	1005	33	2	11	250	0	775
66	674	44	1	13	68	1	635
67	536	27	1	7	24	0	531
68	335	16	0	5	23	0	323
69	252	8	0	3	6	0	251
70	241	3	1	3	8	0	232

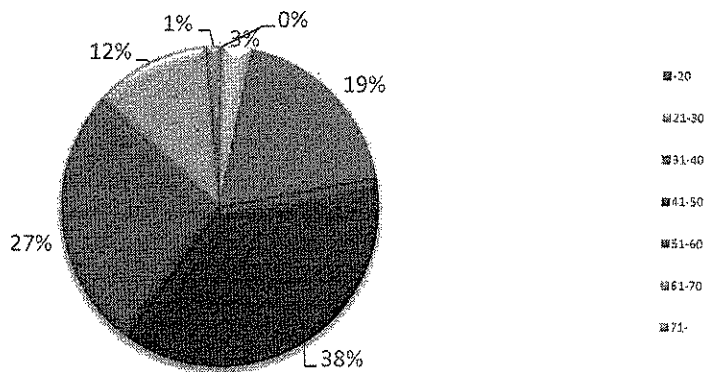
71	198	6	0	2	5	0	197
72	177	1	0	4	4	0	170
73	137	4	0	5	5	0	131
74	105	0	0	1	3	0	101
75	75	1	0	1	2	0	73
76	71	2	0	1	2	0	70
77	51	1	0	0	3	0	49
78	30	1	0	0	0	0	31
79	28	1	0	0	0	0	29
80	18	0	0	1	1	0	16
81	12	0	0	1	0	0	11
82	13	1	0	1	0	0	13
83	9	0	0	0	0	0	9
84	12	1	0	0	0	0	13
85	5	0	0	0	1	0	4
86	7	0	0	0	0	0	7
87	7	0	0	1	0	0	6
88	5	0	0	0	0	0	5
89	4	0	0	0	1	0	3
90	1	0	0	0	0	0	1
91	2	0	0	0	0	0	2
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	1	0	0	0	0	0	1
95	2	0	0	0	0	0	2
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	1	0	0	0	0	0	1
99	1	0	0	0	0	0	1
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	61 129	4 592	815	193	822	29	63 862

A Pénztár tagságának átlagos életkora 48,41 év (2019-ben 47,96 év volt).

Tagság megoszlása korcsoportok szerint

életkor	2019	2020
-20	0,04%	0,05%
21-30	2,68%	3,08%
31-40	21,12%	18,78%
41-50	37,61%	37,86%
51-60	26,06%	26,83%
61-70	11,27%	11,92%
71-	1,23%	1,48%

Tagság életkor szerinti megoszlása



A tagság korcsoport szerint megbontásban jelentős változás nem figyelhető meg

2020.12.31-én aktív tagsággal rendelkező tagság bemutatása

Életkor	Tagok száma	Tagi követelések összege (eFt)	egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés (eFt)	egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (eFt)	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévve vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	0	0	0	0	0	0	0
17	3	449	216	0	13	3	0
18	2	109	72	0	4	1	1
19	11	575	41	426	22	9	2
20	16	891	118	398	10	13	2
21	35	2 587	148	887	83	15	18
22	81	9 277	326	3 174	449	26	45
23	82	10 019	735	2 623	369	29	43
24	113	13 454	1 419	3 373	463	24	66
25	135	21 984	1 639	5 086	503	30	83
26	215	37 450	2 968	8 295	934	49	126
27	231	47 700	2 375	7 946	1 164	44	144
28	280	66 686	4 558	8 274	973	34	192
29	351	89 809	5 893	9 662	1 619	59	230
30	442	114 776	6 213	11 316	2 009	64	312
31	527	164 134	10 113	11 618	2 380	77	367
32	663	211 477	12 137	14 216	2 876	88	485
33	791	299 878	19 952	17 747	4 695	125	536
34	931	455 162	25 930	16 735	5 419	129	657
35	1 104	534 978	34 947	19 499	5 957	140	782
36	1 240	643 130	46 670	20 803	8 049	178	860
37	1 399	817 080	52 754	24 727	8 147	214	949
38	1 582	951 516	64 135	29 823	12 179	223	1 071
39	1 788	1 056 050	65 935	23 643	12 809	237	1 269
40	1 967	1 191 443	79 462	25 203	15 732	258	1 396
41	2 273	1 446 627	85 789	33 176	16 886	292	1 618

42	2 435	1 505 113	89 759	26 847	14 909	315	1 770
43	2 590	1 835 789	116 105	32 322	20 475	359	1 817
44	2 776	2 054 735	124 867	32 944	20 711	343	1 963
45	2 918	2 414 718	125 134	34 767	21 837	392	2 055
46	2 768	2 472 148	131 903	34 245	23 684	340	1 972
47	2 179	2 010 520	96 702	25 150	17 490	301	1 517
48	2 100	2 152 656	103 835	25 520	18 185	298	1 452
49	2 053	1 967 708	102 151	17 663	17 332	311	1 395
50	2 088	2 191 623	117 585	23 089	20 632	283	1 412
51	2 057	1 984 999	106 006	21 464	19 536	305	1 383
52	2 045	2 267 997	103 271	20 204	18 778	358	1 329
53	1 919	2 131 048	108 650	22 379	19 265	288	1 252
54	1 776	2 043 955	106 054	23 181	18 610	275	1 151
55	1 731	2 207 092	111 540	19 503	21 700	284	1 069
56	1 644	2 120 974	112 737	20 034	20 553	254	1 025
57	1 589	1 832 572	104 331	13 822	17 284	274	998
58	1 432	1 865 276	105 084	13 657	20 144	224	913
59	1 508	1 994 159	105 260	11 763	20 445	211	983
60	1 433	1 863 392	110 936	17 955	19 474	218	885
61	1 282	1 907 060	107 170	11 080	19 908	193	798
62	1 214	1 941 617	113 193	15 722	21 319	157	758
63	1 173	2 088 933	120 358	8 746	18 895	150	755
64	1 197	2 048 713	108 591	9 031	19 971	159	792
65	775	1 236 363	64 552	2 878	11 119	62	590
66	635	1 010 288	44 060	1 218	6 794	37	519
67	531	735 060	28 259	939	4 751	25	447
68	323	407 306	15 846	685	2 156	14	282
69	251	319 376	9 557	685	1 687	11	221
70	232	246 713	7 694	48	974	11	203
71	197	155 154	1 656	60	620	5	186
72	170	139 329	3 011	0	686	5	159
73	131	76 943	1 051	0	48	3	122
74	101	136 028	3 399	0	531	4	89
75	73	78 193	1 003	0	340	0	68
76	70	54 278	328	0	58	3	66
77	49	43 882	480	0	0	0	46
78	31	28 306	400	0	24	0	29
79	29	87 884	964	0	206	3	24
80	16	11 459	60	0	0	1	15
81	11	8 249	114	0	7	2	9
82	13	212	0	0	0	0	13
83	9	4 724	0	0	0	0	9
84	13	22 756	0	0	0	0	13
85	4	8 160	0	0	0	0	4
86	7	59	0	0	0	0	7
87	6	1 637	60	0	0	1	5
88	5	7 170	0	0	0	0	5
89	3	17	0	0	0	0	3
90	1	30	0	0	0	0	1
91	2	265	0	0	0	0	2
92	0	0	0	0	0	0	0

93	0	0	0	0	0	0	0
94	1	17	0	0	0	0	1
95	2	3	0	0	0	0	2
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	1	89	0	0	0	0	1
99	1	123	0	0	0	0	1
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	63 862	59 910 111	3 238 261	786 251	584 882	8 840	43 840

Életkor	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én (eFt)	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése (eFt)	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása (eFt)
16	0	0	0	0
17	449	0	216	0
18	99	10	72	0
19	575	0	41	426
20	653	182	118	341
21	1 129	1 275	72	779
22	4 261	2 088	78	2 108
23	4 950	2 896	317	1 775
24	4 277	4 332	283	1 424
25	6 433	7 978	122	2 093
26	12 128	11 115	814	2 880
27	11 026	17 836	767	1 589
28	7 609	29 188	662	1 421
29	17 285	33 222	1 517	1 901
30	23 802	46 658	1 608	2 830
31	31 758	56 453	2 497	2 028
32	43 246	75 490	2 948	1 690
33	58 310	96 848	4 276	2 712
34	94 061	136 681	5 140	2 721
35	93 793	161 147	5 917	2 688
36	114 362	212 014	7 617	2 794
37	141 555	233 641	9 368	3 005
38	151 453	283 473	9 259	3 098
39	180 576	327 437	11 641	2 613
40	196 653	350 376	12 076	3 157
41	241 887	481 384	12 952	3 912
42	269 326	446 972	13 802	4 333
43	333 526	548 744	16 946	4 520
44	323 895	545 879	16 023	4 360
45	408 075	761 148	17 843	5 322
46	342 894	762 702	15 895	4 861
47	352 606	605 276	15 105	3 006
48	400 694	589 384	13 779	3 999
49	404 092	591 879	14 470	3 135
50	333 161	564 627	13 042	3 785
51	340 586	597 851	13 291	4 938
52	423 685	642 751	16 444	3 923

53	348 365	512 206	13 502	3 292
54	367 117	462 167	13 162	3 242
55	385 281	461 502	13 679	3 126
56	310 452	465 529	12 416	2 572
57	355 236	405 876	13 963	2 182
58	307 498	336 044	10 695	2 515
59	312 940	429 965	10 292	1 892
60	343 106	340 560	10 690	2 238
61	304 608	387 436	10 380	1 079
62	233 880	368 300	7 287	1 703
63	233 287	520 522	7 527	1 098
64	280 823	396 579	7 665	1 096
65	109 157	379 418	3 235	393
66	89 961	310 067	2 091	211
67	88 517	267 853	1 442	0
68	34 151	140 654	909	0
69	37 967	119 072	634	0
70	25 451	97 267	704	48
71	18 962	108 591	156	60
72	32 586	59 615	359	0
73	6 622	33 661	227	0
74	19 460	43 531	232	0
75	0	27 130	0	0
76	14 670	29 671	168	0
77	0	26 534	0	0
78	0	15 412	0	0
79	24 870	42 861	183	0
80	422	11 036	60	0
81	7 772	478	114	0
82	0	212	0	0
83	0	4 724	0	0
84	0	22 756	0	0
85	0	8 160	0	0
86	0	59	0	0
87	1 326	312	60	0
88	0	7 170	0	0
89	0	17	0	0
90	0	30	0	0
91	0	265	0	0
92	0	0	0	0
93	0	0	0	0
94	0	17	0	0
95	0	3	0	0
96	0	0	0	0
97	0	0	0	0
98	0	89	0	0
99	0	123	0	0
100	0	0	0	0
Összesen	9 669 357	16 062 411	398 850	122 914

A beszámolóban bemutatott számok és a fenti két táblázat közötti különbség abból adódik, hogy a táblázat csak a 2020.12.31-én aktív tagokkal kapcsolatos adatokat tartalmazza az esetlegesen év közben kilépő tagok adatait nem.

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők korévenként (fő):

Kor(év)	Igénybevétel
38	1
43	1
49	1
50	1
52	1
53	4
54	3
55	1
56	3
57	16
58	35
59	50
60	59
61	63
62	51
63	50
64	76
65	250
66	68
67	24
68	23
69	6
70	8
71	5
72	4
73	5
74	3
75	2
76	2
77	3
80	1
85	1
89	1
Összesen	822

A Pénztárunkban 2020-ban a legtöbb 65 éves korukban vették igénybe a szolgáltatást 250 fő (30,4%).

Határozott idejű járadékszolgáltatás

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás megszűnése			Év végén
			lejárat	elhalálozás	egyéb ok	
58	0	1	0	0	0	1
60	0	1	0	0	0	1
61	0	0	0	0	0	0
62	1	0	0	0	0	1
63	3	1	0	0	0	4
64	1	1	0	0	0	2
65	4	0	0	0	0	4
66	6	0	0	0	0	6
67	2	2	0	0	0	4
68	4	0	0	0	0	4
69	3	0	0	0	0	3
70	3	0	0	0	0	3
74	1	0	0	0	0	1
80	1	0	0	0	1	0
Összesen	29	6	0	0	1	34

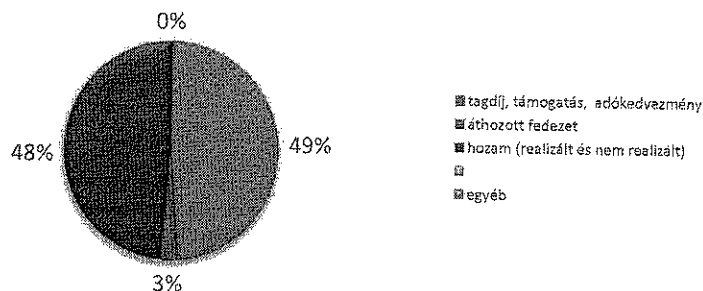
A járadékot igénybe vevő tagok száma kismértékben növekedett, de még így is elenyésző az egyösszegű szolgáltatást választó tagok számához képest.

Az egyéni számlák egyenlegének változása (ezer Ft-ban)

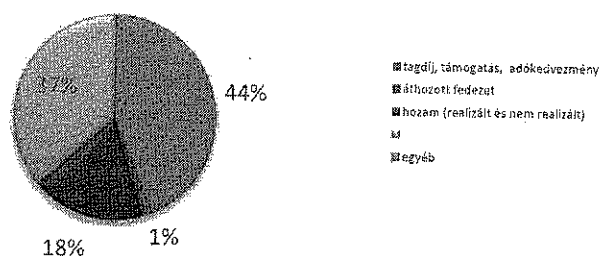
Év elején	Évközi növekedés			egyéb	
	tagdíj, támogatás, adókedvezmény	áthozott fedezet	hozam (realizált és nem realizált)		
53 606 908	4 510 433	156 874	1 873 985	3 780 729	
Évközi csökkenés					
átlépés	visszatérítés	szolgáltatási számlára átcsoportosítás	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	Év végén
293 628	1 602 809	1 853 165	0	117 440	
					60 061 887

Megjegyzés: Az itt feltüntetett adatok az éves beszámoló számszaki részéből származnak, üzemgazdasági szemléletben mutatják az egyéni számlák tartalékának egyenlegét.

Egyéni számla évközi növekedés

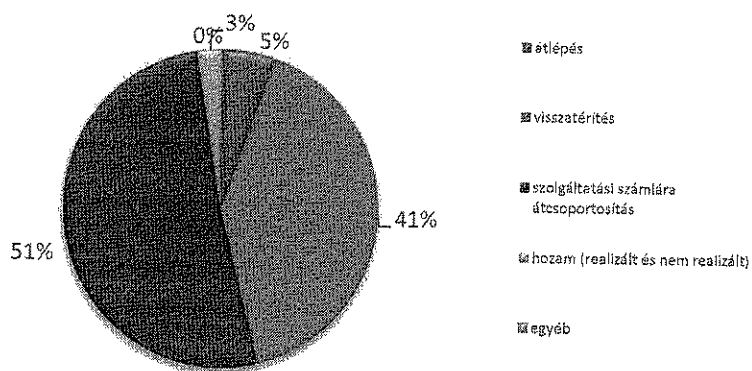


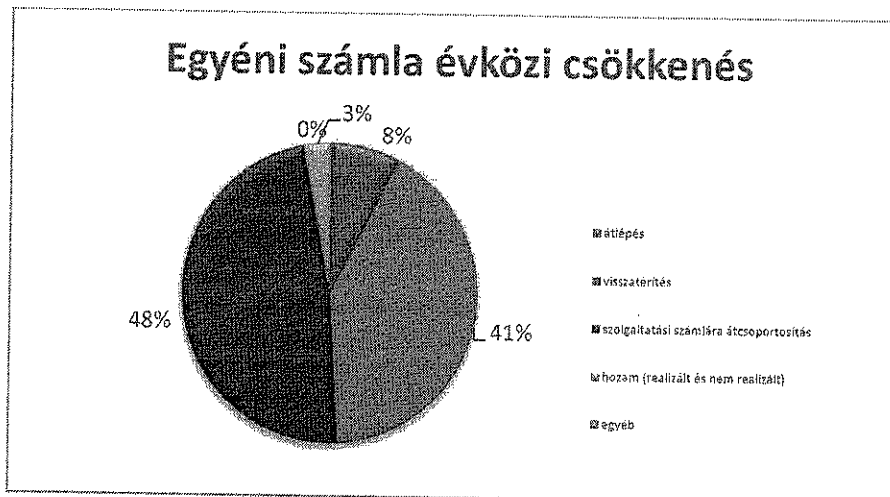
Egyéni számla évközi növekedés



A tavalyi megoszláshoz jelentősen változás figyelhető meg a megoszlásban. 2020-ban az egyéni számlák növekedésének 44%-át (2019-ban 49%) a tagdíj és tagdíj célú befizetések, adományok / adókedvezmények tették ki. A hozam bevételek aránya jelentősen csökkent 18%-ra a tavalyi 48%-ról. Az áthozott fedezetek aránya 1%-ot érte el a tavalyi 3 %-hoz képest. Az egyéb bevételen legnagyobb részét a beolvadó pénztár által hozott vagyon teszi ki, ezen felül itt jelenik meg a függő hozamból egyéni számlára átcsoportosított összeg, kártérítések.

Egyéni számla évközi csökkenés





Megállapítható, hogy a csökkenés jogcímek szerinti megoszlása nem változott érdemben a 2019 évben jellemző arányokhoz képest. 2020-ban a sorrend nem változott - a csökkenés 48%-át a szolgáltatási számlára történő átcsoportosítás tette ki és a csökkenés 41%-a kapcsolódott csak a tagoknak visszatérített összegekhez.

Az egyéb csökkenésben legnagyobb részt a nem fizető tagok hozamából a működési és a likviditási alapra jutó elvonás, továbbá a vissza nem fizetett tagi kölcsön egyéni számra történő betérhelése teszi ki.

Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák

A pénztár tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számláknak tekinti azokat, amelyekre a tárgyévben tagdíjcélú befizetés és támogatás nem került jóváírásra. A tagok számában 5,93%-os növekedés figyelhető meg.

	2019	2020
Száma (db)	41 384	43 840
Összege (e Ft)	13 807 501	16 062 411
Átlagos számlaegyenleg (e Ft)	334	366

A szolgáltatási számlák (ezer Ft-ban)

Év elején	Évközi kifizetés szolgáltatásra(-)	Évközi növekmény		Felszámított költség (-)	Egyéb változás (-/+)	Év végén
		egyéni számláról átcsoportosítás	hozam			
100 871	1 833 892	1 853 165	775	7 253	-20	113 646

1.2 A pénztári alapok bevétele, eredménye és állománya

Alapképzési arányok 2020.01.01-2020.12.31 között

Alap megnevezése	Sávok		
	10 000 Ft alatt	10 001 - 150 000 Ft közötti befizetés	150 001 -
Működési	9,99%	5,99%	1,99%
Fedezeti	90,00%	94,00%	98,00%
Likviditási	0,01%	0,01%	0,01%

2020-ban nem történt módosítás az alapképzésben.

1.2.1 A pénztári alapok eredménye

A 2020. évi tagdíjbevételek összege 3 999 025eFt, ami 67,36%-kal magasabb az előző évi értéknél (2 389 520 eFt). A jelentős emelkedés mögött technikai ok is áll, mivel 2020-tól a vállalt tagdíjon felüli részt nem a tagok egyéb befizetései soron kerülnek kimutatásra, hanem a tagdíjbevételek soron. Ha ezt a hatást kiszűrjük, akkor 11,1%-os növekedés látható.

Működési tevékenység (működési alap) eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Tagok által fizetett tagdíj	291 426	410 233
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 284	34 093
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	208 747	277 876
Utólag befolyt tagdíjak	1 959	1 912
Tagdíjbevételek összesen	118 922	168 362
Tagok egyéb befizetései	37 764	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	5 205	4 331
Működési célra juttatott eseti adomány	132	22
Egyéb bevételek	356 336	556 823
Működési célú bevételek összesen	518 359	729 538
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	514 547	736 706
Szokásos működési tevékenység eredménye	3 812	-7 168
Befektetési tevékenység eredménye	236	988
Rendkívüli eredmény	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	4 048	- 6 180

A tagdíjbevételek 41,57%-al magasabban alakultak az előző évi értékekhez képest, a technikai hatás kiszűrése után 7,5%-s növekedés figyelhető meg az előző évhez képest. A működési célú bevételek 27,85%-al magasabbak a tervezetnél (570 628 eFt). Az össz bevételek tekintetében azonban az előző évhez képest 40,74 %-os növekedés figyelhető meg, ez leginkább annak tudható be, hogy 2020-tól a pénztár áttért negyedévenként tagdíj előírásra és leírásra - azon tagok esetében akik a minimálisan elvárt tagdíjat nem vagy részben fizették csak meg - a korábbi évről. Ennek hatása van a bevételekre és a ráfordításokra, azonban eredmény hatása nincs.

Az egyéb bevételek a 2020. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Meg nem fizetett tartalék felhasználás	206 942	396 224
Kilépési költség	11 742	10 546
Kerekítési különbözet	32	7
Nem fizető tagok hozamelvonás	124 526	137 581
Egyéb bevételek:	13 094	12 465
Összesen	356 336	556 823

Az egyéb bevételeken belül a legnagyobb súlyt 2020-ban az előző évre vonatkozó egyéni tagdíjkövetelések leírása tette ki. Leírásra azon egyéni tagdíjelőírások kerülnek (és hozzá kapcsolódóan a meg nem fizetett díj kivezetése), amelyek esetében a pénztár felhívta a tagok figyelmét a hátralék összegének megfizetésére a tagok azonban ennek ellenére sem teljesítették kötelezettségüket.

A leírás eredmény hatása elhanyagolható, mivel az könyveléstechnikai előírások miatt mind bevételi mind a ráfordítás oldalon szerepel.

A második legnagyobb emelkedés a nem fizető tagok hozamelvonása soron jelenik meg, amely egyértelműen a hozamkörnyezet és a Pénztár által elért hozamok hatására változott.

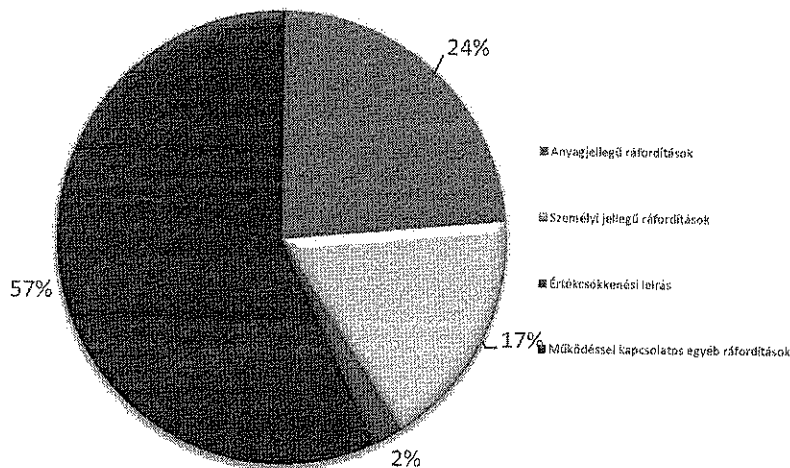
Az egyéb bevételek soron a nagyobb tételek a belépési díj, illetve tagoktól elvont utalási kgt-ek, tagi kölcsön folyósítással kapcsolatos elvonások jelennek meg.

A ráfordítások a 2019. és 2020. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	514 547	736 706
Anyagjellegű ráfordítások	159 421	173 157
Személyi jellegű ráfordítások	122 547	126 573
Értécsökkenési leírás	5 028	15 970
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	227 551	421 006

Működéssel kapcsolatos ráfordítások megoszlása



A működéssel kapcsolatban felmerült ráfordítások 43,18%-al magasabbak az előző évhez viszonyítva és 37,23%-al magasabbak a tervezettnél (536 827 eFt). Az eltérés a negyedéves tagdíjelőírással és leírással van kapcsolatban, amely mind a bevételeknél mind a ráfordításoknál jelentős emelkedést okozott azonban eredmény hatása nincs.

Az anyagjellegű ráfordítások 2,14%-al magasabban, a személyi jellegű kifizetések 4,12 %-al alacsonyabban alakultak a pénzügyi tervben előirányozottnál. Az értékcsökkenési leírás 0,31%-al alacsonyabban alakult a tervezettnél.

A 2020. évi mérleg szerinti eredmény (– 6 180 eFt) alacsonyabban alakult, mint az előző évben illetve a pénzügyi tervhez viszonyítva is. Meg kell jegyezni azonban, hogy a pénzügyi terv felépítéséből fakadóan, nem egyeztethető egy az egyben a számviteli eredménnyel. A pénzügyi tervben az eredményt növeli a tartalékokból történő átcsoportosítás, míg a számviteli eredményben (vagyis az éves beszámolóban kimutatott eredményben) ez a tétel nem jelenik meg. A pénzügyi terv szerinti mérleg szerinti eredménye 33 905 eFt, ami tartalmaz egy 50 000 eFt értékű átcsoportosítást a likviditási tartalékból. Ezen tétel kihagyásával történő egybevetés mutat valós képet. Fentek alapján a pénzügyi terv számvitel szerinti eredmény -16 095 eFt, amihez képest a -6 180 eFt eredmény jóval kedvezőbb a tervezettnél.

A pénzügyi tervben szereplő likviditási alaphoz a működési alapba történő átcsoportosítás 50 000 eFt-os értékben megtörtént 2020-ban.

Fedezeti alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Tagok által fizetett tagdíj	4 554 388	7 136 491
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	696 294	730 504
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	3 009 803	4 069 222
Utólag befolyt tagdíjak	29 486	32 494
Tagdíjbevételek összesen	2 270 365	3 830 267
Tagok egyéb befizetései	1 647 399	600 660
A Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	474 076	600 660
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	85 666	79 166
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	2 178	340
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 970 507	5 662 076
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	6 976 115	10 172 509
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 970 666	5 662 076
Befektetési tevékenység eredménye	3 995 342	1 874 760
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	956 460	665 535
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	3 039 040	1 208 450
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-164	-182
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	6	957
Fedezeti céltartalék képzés	8 000 791	6 385 193

A céltartalék képzés esetében 20,19% - os csökkenés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva.

Amennyiben részeire bontva vizsgáljuk az okokat megállapítható, hogy a befektetéseken elért eredmény változásának volt legnagyobb hatása a csökkenésre.

A befektetési tevékenység eredménye nélkül a fedezeti céltartalék képzésen, a tavalyi évhez képest, 12,6%-os növekedés figyelhető meg.

A vállalt tagdíj feletti rész könyvelésének változása eredményezi a tagdíjbefizetések és az egyéb befizetések sorokon látható jelentős változásokat.

A tavalyi évi 3,62%-os növekedéshez képest 2020-ban jelentős, 26,7%-os növekedés figyelhető meg a tagi nyilatkozatok alapján a NAV-tól érkezett összegek esetében.

A befektetési tevékenység eredménye jelentősen felülteljesítette a tervezett értéket (1 275 320 eFt).

Likviditási alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Tagok által fizetett tagdíj	473	753
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	71	74
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	314	434
Utólag befolyt tagdíjak	3	3
Tagdíjbevételek összesen	233	396
Tagok egyéb befizetései	121	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	2	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	696	964
Likviditási célú bevételek összesen	1 052	1 360
Likviditási célú egyéb ráfordítások	309	601
Befektetési tevékenység eredménye	-319	765
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	424	1 524

A likviditási alap eredményének soraiban nem látható drasztikus eltérés az előző év adataihoz képest. A tagdíjbevételek 69,96%-al növekedtek, az összes bevétel 29,28%-al lett magasabb. A céltartalék képzés emelkedése mögött a befektetési eredmények alakulása áll. A %-ban kifejezett változások magasnak tűnnek, azonban összecszerűségében elhanyagolhatóak.

Cash-Flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	4 048	-6 180
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-41 760	15 001
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	28	-12
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	109	9
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	4	55 865
Követelésállomány változása (+/-)	31 955	1 688 874
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	2 813 716	-8 604 402
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	6 615	3 164
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	9 657	-1 742 051
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	4 564	-3 074
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-4 608	6 802
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-25 857	-33 598
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-179 237	11 091
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-25 557	-23 695
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	65 984	3 010
Fedezeti céltartalékképzés (+)	8 000 791	6 385 193
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	58	4
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztátagok áthozott tagi követelése (+)	230 384	156 874
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztátagok átvitt tagi követelése (-)	222 193	293 628
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 656 492	1 602 829
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 076 221	1 833 892
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-115 715	3 656 032
Likviditási céltartalékképzés (+)	424	1 524
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	-5	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	58	4
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	50 000
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	558
Pénzeszköz változás	6 820 634	-2 209 364
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	6 820 634	-2 209 364

1.2.2 A pénztári alapok alakulása

1.2.2.1 Fedezeti alap

A fedezeti alap 2020-ban 12,04%-ot emelkedett, szemben a pénzügyi tervben várt 2,93%-os emelkedéssel. A záró alap összege 10,65 %-al haladta meg a pénzügyi tervben előirányzott mértéket, melynek nagy része a beolvadással magyarázható.

Egyéni és célzott számlák

Nyitó állomány	adatok ezer Ft-ban	
	2019	2020
	49 467 029	53 606 908
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	6 976 115	10 172 509
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	230 384	156 874
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 369 613	2 438 189
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 702 119	810 831
Likviditási tartalékból átcsoportosítás	58	4
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	2 106 032	1 853 165
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 656 492	1 602 809
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	222 193	293 628
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 970 666	5 662 076
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 076 232	1 375 035
Egyéb változás	-106 795	3 663 285
Záró állománya	53 606 908	60 061 887

A nyitó egyéni és célzott számlák tartalék szintje szinte terv szerint alakult, mindössze 1,69 %-al maradt el a tervtől.

A célzott számlák összege 2020.12.31-én 202 964 eFt

A szolgáltatási célú bevételek és szolgáltatási célú ráfordítások különbözete 9,44%-al haladta meg a tervezett értéket.

A pénztárba átlépők által hozott fedezetek összege 31,91 %-al maradt el az előző évi összegtől, a tervezett szinttől 34,03%-al maradt el.

Az egyéni számláról bármilyen módon elvitt fedezetek összege 5,9%-al maradt el az előző évi értéktől, és 5,67%-al maradtak el a pénzügyi tervben foglaltaktól.

A befektetési eredmény jelentősen 53,10%-al csökkent az előző évhez képest és 46,96%-al haladta meg a tervezett összeget.

2020-ban a nem fizető tagoktól elvont összeg a befektetési környezet és az alaptagdíj változásából fakadóan érezhetően emelkedett (113 995 eFt), így 8,8%-al marad el a tervezett (125 000 eFt) összegtől és 14,7%-al haladta meg a tavalyi összeget.

Az egyéni és célzott számlák záró egyenlege 12,04%-al magasabb, mint az előző év utolsó napján. A pénzügyi tervhez képest 10,71%-os túlteljesítés figyelhető meg.

Átlépők által más pénztárba átvitt és a hozzájuk átlépők által áthozott fedezetek összege

	2019			2020		
	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlag (Ft)	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlagos érték/fő (Ft)
Átvitt fedezet	230	222 193	966 057	181	293 628	1 622 254
Áthozott fedezet	114	230 384	2 020 912	3 662*	3 937 214*	1 075 154

*tartalmazza a beolvadó pénztár hozott adatait is

Meg kell jegyezni, hogy az átlépő tagokkal való elszámolás több negyedévet is érinthet mivel az elszámolási mód nem ugyanaz az elszámoló egységű nyilvántartást vezető és a nem elszámoló egységes nyilvántartást vezető pénztárak esetén. A létszám csökkenés és a ténylegesen átutalt fedezet nem egy időszakban jelentkezik a kimutatásokban. Így a két adatból számított átlagos érték összehasonlítása nem vezet valós képhez. A fenti táblázatban kimutatott értékek a létszám alakulást bemutató táblából, illetve az egyéni számlák mozgástáblájából származó értékeket mutatják be.

A várakozási idejüket letöltő tagokra vonatkozó kilátásokat, vagyis az érintett tagsági kör és a vagyon nagyságát az alábbi táblázat szemlélteti.

	2020.12.31-ig lejárt és még aktív (kumulált adatok)	2021.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)	2022.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)
Tagok száma (fő)	46 249	50 041	51 020
Egyéni számla egyenlege (eFt)	51 455 117	53 905 078	54 679 286
Átlagos egyenleg (ezer Ft)	1 113	1 077	1 072

Megjegyzés: A számlaegyenleghez a 2020.12.31-i egyenleget vettük alapul.

Szolgáltatási számlák

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Nyitó állomány	80 138	100 871
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	2 106 032	1 853 165
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-267	521
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	331	1 362
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	2 076 221	1 833 892
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	20
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások	5 503	4 753
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások	3 405	2 500
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	222	1 108
Egyéb változás	-12	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	100 871	113 646

Az egyéni számlákról a szolgáltatási számlákra 12,01%-kal alacsonyabb összeg került átcsoportosításra, mint 2019-ben, ezzel összhangban a kifizetések összege is csökkent 11,67 % -kal.

A záró állomány 12,66%-al magasabb értéken zárt az előző évhez képest, és a pénzügyi tervhez képest 14,68%-al alacsonyabban.

1.2.2.2 Működési alap

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Induló tőke	0	0
Tartaléktőke	220 462	280 375
Mérleg szerinti eredmény	4 048	-6 180
Záró érték	224 510	274 195

Mint látható a működési alap jelentős mértékben (22,99%) emelkedett 2020-ban. A pénzügyi tervben foglaltakhoz képest a túlteljesítés 8,51%-os.

Saját tőke változása

adatok ezer Ft-ban

		2019	2020
Induló tőke	Nyitó	0	0
Tartalék tőke	Nyitó	261 023	220 462
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	-40 565	4 048
Tartalék tőke	Likviditási alapból átcsoportosítás	0	50 000
Tartalék tőke	Beolvadó pénztár	0	5 865
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	4	0
Mérleg szerinti eredmény	Nyitó	-40 565	4 048
Mérleg szerinti eredmény	Előző évi eredmény átvezetése	40 565	-4 048
Mérleg szerinti eredmény	Évi eredmény	4 048	-6 180
Saját tőke összesen		224 510	274 195

Meg kell jegyezni, hogy a saját tőke alakulása nem minősíti a Pénztár tevékenységét, hiszen a Pénztár non-profit tevékenységet végez.

2019-ben a Pénztár Kezdőrügás néven játékot indított tagjai körében, mely 2020-ban is folytatódott. Melynek lényege, hogy a program lejáratakor a részt vevő tagoknak, akik a vállalt feltételeket teljesítették az egyéni számlájukon jóváírásra kerül a kezdő vállalásuk 3 szorososa. Ennek a terhekkel növelt összegét a Pénztár céltartalékként 2020-ban is megképezte 2 708 eFt összegben.

A működési céltartalékok között megjelenik még a működési tartalék befektetésének nem realizált összege.

1.2.2.3 Likviditási alapok

A pénztár a 2020. üzleti év végén az alábbi likviditási alapokkal rendelkezett:

- egyéb likviditási célokra képzett likviditási alappal;
- azonosítatlan függő befizetések befektetési hozamaira képzett likviditási alappal, amely a Pénztárhoz megérkezett, taghoz nem rendelt befizetések (függő befizetések) befektetésével elért hozamok elkülönítésére szolgál.
- Értékelési különbözet

A likviditási alap záró értéke 2,11%-al magasabb a pénzügyi tervben várt záró értéktől.

Függő befizetések befektetési hozamaira képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Nyitó állomány	238	-14
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	-84	9
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	-5	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	58	4
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	105	3
Záró állomány	-14	-12

Egyéb kockázatokra (likviditási célokra) képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Nyitó állomány	129 329	130 235
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék	801	1 081
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei	105	561
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0

Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra	0	50 000
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra	0	0
Záró állomány	130 235	81 877

A likviditási tartalékból 2020-ban 50 000 eFt került közgyűlési döntés alapján átcsoportosításra a működési alapba.

Likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék

	adatok ezer Ft-ban	
	2019	2020
Nyitó állomány	302	9
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék	-293	434
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra	0	0
Záró állomány	9	443

Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2020-ban az alapok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre. Közgyűlési döntést alapján 50 000 eFt került átcsoportosításra a likviditási alaptól a működési alap javára.

1.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A Pénztár 2020. évi gazdálkodásában két fontos esemény is történt.

A 2019. decemberben Kínából indult COVID-19 járvány, melyet 2020. március 11-én az Egészségügyi világszervezet világjárvánnyá nyilvánított több kihívást is gördített a Pénztár elé. 2020. március közepén Magyarországon is, hasonlóan a világ több országához vészhelyzet került kihirdetésre mellyel együtt korlátozó intézkedések is bevezetésre kerültek. Az első hullám nyárra lecsendesedett és korlátozások nélkül újraindult az élet. Októberben azonban a járvány erősödni kezdett, elindult a 2. majd azt követően a harmadik hullám. A befektetési környezet az első féléves mélypont után szerencsére az év végére helyre rázódott és minden portfólióban éves szinten pozitív hozamokat tudtunk elszámolni és a bevételeink nem csökkentek.

Felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését

A másik jelentős esemény 2020.07.01 fordulónaphoz kötődik, mivel ezzel a dátummal olvadt be a Danubius Önkéntes Nyugdíjpénztár a Pénztárunkba.

Eszközök, források, követelések és kötelezettségek

1.3.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Tárgyi eszközök (Ft)

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 199 508	434 340	234 016	4 399 832
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	1 142 604	0	317 477	825 127
Összesen	5 342 112	434 340	551 493	5 224 959

Megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 167 247	422 441	234 016	4 355 672
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	1 142 604	0	317 477	825 127
Összesen	5 309 851	422 441	551 493	5 180 799

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	32 261	668 356	656 457	44 160
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	0	317 477	317 477	0
Összesen	32 261	985 833	973 934	44 160

Immateriális javak (Ft)

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	91 631 261	869 125	96 965	92 403 421

Megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	48 611 682	15 870 098	96 965	64 384 815

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	43 019 579	966 090	15 967 063	28 018 606

A Pénztár 2019-ben megvásárolta a Medio (alapnyilvántartó rendszer) forráskódját, amely legnagyobb részben lefedi az immateriális javak értékcsökkenését.

1.3.2 Üzletrészek

A Pénztár 2014 óta tulajdoni részesedéssel rendelkezik a Prémium Pénztárszolgáltató Kft-ben. A 2017 év végén a Kft-ben tőkeemelésre és új tulajdonos bevonásra került sor. Az ügylet következtében a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár részesedése 33,33%, értékben kifejezve 80 000.- eFt.

1.3.3 Követelések

A pénztár követelése pénztártagokkal és munkáltatókkal szemben

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Egyéni tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	3 213 524	1 458 959
Munkáltatói tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	105 055	64 673
Összesen	3 318 579	1 523 632

Tagdíjelőírásként az egységes tagdíj kerül előírásra azon tagok részére, akik egyénileg fizetnek vagy akiknek munkáltatója nem fizeti meg az egységes tagdíjat negyedéves szinten. A csökkenés annak tudható be, hogy az éves előírásról áttértünk a negyedéves előírásra és leírásra.

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
30 napnál korábbi	3 033 973	1 449 899
31 és 60 nap között	37 817	502
61 és 90 nap között	22 555	100
91 és 180 nap között	43 387	10 838
180 napon túl	180 847	62 293
Összesen:	3 318 579	1 523 632



A korosításnál látható, hogy a tagdíjkövetelések 95%-a 30 napon belüli

Tagi kölcsön

Összeg eFt

Nyitó állomány	22 348
Folyósítás	17 875
Kamat előírás	1 052
Folyósítási költség	598
Visszafizetés	19 093

Egyéni számlával szemben érvényesített	2 729
Beolvadás	364
Összesen	20 415

A tagi kölcsön állomány 2020-ban 8,65%-al csökkent, a Pénztár 35 fő részére nyújtott tagi kölcsön szolgáltatást, és 20 tag esetében kellett az egyéni számlával szemben érvényesíteni a korábban folyósított, de vissza nem fizetett tagi kölcsönt 2729 eFt értékben.

Egyéb követelések

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Munkavállalókkal szembeni követelések	263	209
Vagyonkezelővel szembeni követelések	306 199	413 596
Egyéb követelések	5 691	6 354
Összesen	312 153	420 158

Az egyéb követelések összértéke 34,60 %-kal emelkedett, az előző évhez képest. A növekedés szinte teljes egészében a befektetésekhez kapcsolódó még el nem számolt / úton lévő tételekhez kapcsolódik. Ez jelenik meg a vagyonkezelővel szembeni követelések soron, amely az összes követelés 98,44%-át teszi ki.

Az egyéb követelések 98,94%-át a bérlet ingatlanhoz kapcsolódó óvadék teszi ki.

Értékvesztés mozgástábla

adatok ezer Ft-ban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalói követelés	242	0	242	0
Más pénztárral szembeni követelés	0	0	0	0
Tagokkal szembeni követelések	27	656	494	189
Összesen	269	656	736	189

1.3.4 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 443	49 301
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 561	2 398
Összesen	28 004	51 699

Az ingatlanhoz kapcsolódó bérleti díjról és közös költségről szóló számlát előre fizeti a Pénztár, ennek költsége 2021. I. negyedévre vonatkozóan 1 667 eFt. A fennmaradó rész biztosításokhoz kapcsolódó elhatárolás. A bevételek elhatárolás a 2020. IV. negyedévre vonatkozó egyéni számlára 2021-ben betérhelt nem fizető tagokhoz kapcsolódó hozam visszavétel működési alapra és a likviditási alapra vonatkozó összege.

1.3.5 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszúlejáratú kötelezettségei nem álltak fenn sem 2020.12.31-én, sem 2019.12.31-én

Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítókkal és költség elszámolókkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Bagi Zsolt	6	0
BDO Magyarország Adótanácsadó Kft.	0	538
Berta Jolán	148	0
Borza Gábor	95	0
BV Finance & Consulting Kft.	0	2
Dr. Bencze Erika	0	10
Dr. Eszenyi Zoltán	8	0
Dr. Klement-Szűts Patrícia	0	3
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	152	152
Euro Irodaszergyártó Kft.	93	0
Gálsson Kft.	125	125
Gateway Office Park Kft.	2 035	540
HotelPremio Kft.	79	0
Iron Mountain Magyarország Kft.	31	86
Kakas József	51	0
Kiss Ágnes	7	0
Kiss Ágnes (kisadózó)	0	12
Kovács Balázs	6	0
LegalTeam Kft.	750	1 105
Magyar Országos Közjegyzői Kamara	1	1
Magyar Posta Zártkörűen Működő RT.	98	294
Nádor Rendszerház Kft.	0	28
Nagy Vilmos	0	300
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1 401	1 764
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT.	7	39
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	0	6 744
ProWork Complex Kft.	13	13
Sárai Borbála Luca	8	0
SIRO Zrt.	222	116
Starjobs Magyarország Humánszolgáltató Kft.	120	311
Telenor Magyarország Zrt.	63	74
Terc Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	0	61
TF Systems Kft.	91	94
Összesen	5 610	12 412

Tagokkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Kedvezményezettekkel szembeni kötelezettség	10 993	11 330
Várakozási idő miatti kötelezettség	2 711	551
Átlépők miatti kötelezettség	948	0
Örökös nélküli pénztártagok miatt kötelezettség	313	10
Összesen:	14 965	11 891

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	305 199	313 105
Munkabér	0	0
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	6 522	10 037
Különféle egyéb kötelezettségek	330	0
Összesen:	312 051	323 142

Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek között a befektetési ügyletekhez, illetve portfóliókhoz kapcsolódó még el nem számolt úton lévő tételek miatti kötelezettségek kerülnek kimutatásra.

Azonosítatlan függő befizetések

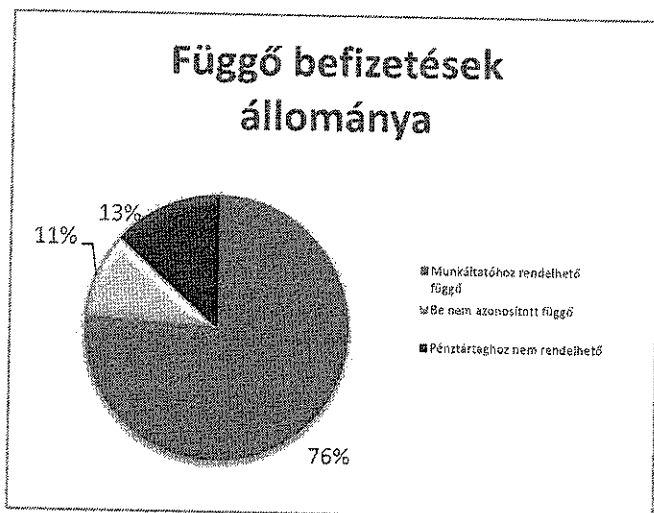
A munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések mutatják azokat a feltételezhetően tagdíj célú befizetéseket, amelyek esetén egyértelműen meghatározható a küldő munkáltató, de megfelelő dokumentáció hiányában egyéni számlára nem könyvelhetőek.

Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetésekként jelennek meg azok az összegek, amelyek tagdíj célú volta is megkérdőjelezhető.

A pénztártárhoz nem rendelhető függő befizetések magánszemélyektől érkező, vélhetően egyéni tagdíjakból, a küldő beazonosításának hiányában egyéni számlára nem könyvelhető összegekből, illetve más pénztártól érkezett még tagra fel nem osztott fedezetek összegéből állnak.

A Pénztár az elmúlt évekhez hasonlóan fokozott hangsúlyt fektet a bankszámlájára érkezett, de egyéni számlára jóvá nem írható befizetések rendezésére. A függő állomány 2020.12.31-i értéke 12 959 eFt ami 72,17% alacsonyabb, mint a 2019.12.31-én kimutatott 46 557 eFt, azonban mértéke a bevételekhez képest is rendkívül alacsonynak mondható.

A 2020.12.31-én kimutatott függő állomány szinte teljes mértékben rendezésre került 2021. I. negyedévben.



	2019	2020
Munkáltatóhoz rendelhető függő	17 224	9 871
Be nem azonosított függő	2 791	1 358
Pénztártárhoz nem rendelhető	26 542	1 730
Összesen	46 557	12 959

Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
30 napnál korábbi	16 368	9 366
31 és 60 nap között	745	505
61 és 90 nap között	8	0
91 és 180 nap között	103	0
180 napon túl	0	0
Összesen:	17 224	9 871

Be nem azonosított függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
30 napnál korábbi	2 785	1 311
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	0	24
180 napon túl	6	23
Összesen:	2 791	1 358

Pénztártaghoz nem rendelhető egyéb függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
30 napnál korábbi	26 526	1 730
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	6	0
91 és 180 nap között	0	0
180 napon túl	10	0
Összesen:	26 542	1 730

Ebből 1 730 eFt áthozott fedezethez kapcsolódik.

Egyéb függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
46 557	5 416 401	5 449 999	12 959

Rövid lejáratú kötelezettségek megoszlása

adatok ezer Ft-ban

	2019	2019	2020	2020
Tagokkal szembeni köt.	14 965	3,95%	11 891	3,30%
Szállítók	5 610	1,48%	12 412	3,44%
Egyéb	312 051	82,30%	323 142	89,66%
Függő	46 557	12,28%	12 959	3,60%
Összesen	379 183	100,00%	360 404	100,00%

Követelések és kötelezettségek aránya

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Kötelezettségek	379 183	360 404
Követelések	3 653 080	1 964 205
	10,38%	18,35%

1.3.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Könyvvizsgálói díj	953	953
Jutalék	155	230
Marketing	0	657
HR, bérszámfejtés	501	0
Diákmunka	37	0
IT szolgáltatások	7 441	4 457
Telefonos ügyfélaktiválás	141	901
Rezsi, takarítás	91	96
Egyéb szolgáltatás	642	110
Szolgáltatói díj	4 515	0
Letétkezelői díj	1 711	1 875
Személyi jellegű	2 108	0
Felügyeleti díj	3 747	5 884
Vagyonkezelői díj	122 695	132 316
Bank költség	1 041	1 309
Összesen	145 778	148 788

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a 2020. évre vonatkozó azon kiadások, melyek kiszámlázása a Pénztár felé a mérleg készítés napjáig nem történt meg.

1.4 A Pénztár gazdálkodását, működési hatékonyságát jellemző mutatók

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele / tartalékok tárgyévi összes bevétele:

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjbevétel (e Ft)	3 830 267	168 362	396	3 999 025
Összes bevétel (e Ft)	13 423 412	732 891	3 768	14 160 071
Tagdíjbevétel / összes bevétel	28,53%	22,97%	10,51%	28,24%
Hozam és kamatbevételek	3 250 903	3 353	2 408	3 256 664
Hozam és kamatbevételek / összes bevétel	24,22%	0,46%	63,91%	23,00%
Egyéb, az alapot illető bevétel	6 342 242	561 176	964	6 904 382
Egyéb, az alapot illető bevétel / összes bevétel	47,25%	76,57%	25,58%	48,76%

A tagdíjbevételek 67,36 %-os növekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva (2 289 520 eFt), amelynek a tagdíjbevételek és egyéb bevételek közötti könyvelés technikai okkal magyarázható. Az összes bevétel 12,67 %-os növekedést mutat az előző évhez képest. A Hozam és kamatbevételek soron az előző évhez viszonyítva 35,79%-os csökkenés figyelhető meg.

Az egyéb, az alapot illető bevételek körébe a következők tartoznak:

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
NAV adókedvezmény	600 660	0	0	600 660
Rendszeres támogatások, eseti adományok	79 506	4 353	0	83 859
Az alapot illető egyéb bevételek	5 662 076	556 823	964	6 219 863
Egyéb, az alapot illető összes bevétel	6 342 242	561 176	964	6 904 382

Bér és személyi jellegű kiadások / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:
 adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Személyi jellegű kiadások	122 547	126 573
Összes működési költség, ráfordítás	514 867	737 040
Arány	23,80%	17,17%

Az összes működési költség, ráfordítás alatt a Pénztár működési tevékenységének ráfordításait és a működés befektetési tevékenység tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordításokat érti.

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Állományba tartozó munkabér	79 668	84 986
Állományba nem tartozók munkadíja	13 200	13 200
Egyéb személyi jellegű kifizetések	7 922	7 841
Bérfelrakások	21 757	20 546
Összesen	122 547	126 573

A pénztár alkalmazásában 2020. év folyamán 11 fő főállású és 54 fő részmunkaidős formában volt foglalkoztatva.

A főállású munkaviszonyban foglalkoztatottak részére 28 998 e Ft, a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére 57 782 e Ft összeg került kifizetésre.

A számfejtett és a beszámolóban szereplő összegek közötti eltérés az elhatárolásokból fakad.

Megbízási szerződést a pénztár nem kötött 2020-ban.

A munkavállalók részére differenciált béremelés történt 2020-ban átlagosan 5%.

A főmunkaviszonyban foglalkoztatottak részére a Cafetéria szabályzatnak megfelelően cafeteria keret áll rendelkezésünkre.

Az éves átlagos statisztikai létszám a pénztárnál 2020-ban 14,5 fő volt. (2019-ben 15 fő volt)

A tisztségviselők tiszteletdíjra jogosultak 2020-ban számfejtett tiszteletdíj összege 13.200 e Ft.

Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Igénybevett szolgáltatások	21 353	22 651
Összes működési költség, ráfordítás	514 867	737 040
Arány	4,15%	3,07%

Az igénybevett szolgáltatások kiadásai alatt többek között a beszámolási időszakban felmerült könyvvizsgálói szolgáltatások, szaktanácsadási, marketing és reklám költségeket értük.

Működési alap befektetésével kapcsolatos igénybevett szolgáltatások tárgyévi kiadásai / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

adatok ezer Ft-ban

	2019	2020
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	320	334
Összes működési költség, ráfordítás	514 867	737 040
	0,06%	0,05%

A befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásainak értéke az előző évi kiadásokhoz képest 4,38 %-os növekedést mutat.

Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai alatt a vagyon-, letétkezelői díjakat értjük elsősorban, illetve a befektetésekkel kapcsolatban felmerülő egyéb közvetlen költségeket.

Teljes pénztári befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások (vagyonkezelői, letétkezelői, brókeri jutalék

	2019		2020	
működési	320	0,13%	334	0,14%
fedezeti	246 554	99,69%	230 767	99,68%
likviditási	437	0,18%	406	0,18%
	247 311	100,00%	231 507	100,00%

Egyéni számlák átlagegyenlege:

A záró létszámra vetítve az egyéni átlagos egyenlege az adott év zárónapján: 937 317 Ft/tag (2019. év végén 875 556 Ft/tag) volt

Egy pénztártagra jutó átlagos éves befizetés értéke:

Az eredmény-kimutatásban szereplő (tagtól, munkáltatótól vagy támogatótól származó dokumentummal alátámasztott, tehát egyéni és célzott számlára könyvelhető) bevételek alapul vételével, éves szinten 75 415 Ft (2019-ben 67 431 Ft) az egy pénztártagra jutó befizetés mértéke, amely havi 6 285 Ft-nak (2019-ben 5 619 Ft) felel meg. Ez az előző évhez képest 11,84 %-os növekedést jelent.

1.5 Szolgáltatások

2020-ban a szolgáltatási számlákra átcsoportosított, vagyis a szolgáltatásban részesülők számára megállapított kifizetendő összegeket az alábbi táblázat mutatja szolgáltatás típusonkénti bontásban:

Szolgáltatást választók típus megnevezése	tagok száma (fő)		egyéni szláról szolg. átvez összeg (eFt)	
	2019	2020	2019	2020
Egyösszegű kifizetés	937	822	2 071 324	1 816 273
Határozott idejű járadék	6	6	34 708	36 892
Összesen:	943	828	2 106 032	1 853 165

A fenti táblázatból is látható, hogy a tagok továbbra is leginkább az egyösszegű szolgáltatást választják. A járadékszolgáltatást igénylők száma előző évhez viszonyítva nem változott. Az egyösszegű szolgáltatást igénybe vevők száma 12,27%-al esett vissza.

A táblázatban szereplő létszám és összegek nem feltétlenül összehasonlíthatóak, mivel a megszűnés és a pénzügyi elszámolás több negyedévet is érint.

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban a Pénztár az utalás kapcsán felmerült költséget 4 848 eFt - ebből 4 753 eFt-ot a szolgáltatási - és 95 eFt-ot pedig a kifizetési számlával szemben, továbbá 2 500 eFt értékben számított fel kilépési költséget.

1.6 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2020 során a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt. megosztva végezte. A Dialóg Alapkezelő az Irány 2025 portfóliót, valamint a Klasszikus portfóliót kezeli. A Diófa Alapkezelő az Irány 2035 portfóliót, Irány 2045 portfóliót, működési, függő, likviditási és a szolgáltatási számlák tartalékának portfólióját kezeli.

A Pénztár vagyona 2020 során összességében 12%-kal emelkedett a hozamok-, a befizetések- és az átlépések eredményeképpen.

1.6.1 A Pénztár befektetéseinek állandó jellemzői

A pénztári vagyon befektetésének célja

A Pénztár befektetési tevékenységének célja a Pénztár tagjai által, illetve javára teljesített befizetések, ezen belül pedig elsősorban a pénztártagok egyéni számláin jóváírt befizetések reálértékének növelése, de legalább megőrzése a jogosultak részére történő kifizetés várható időpontjáig.

A pénztári vagyon befektetésének alapelvei

1. A Pénztár, befektetési tevékenysége során folyamatosan biztosítja zavartalan működésének pénzügyi feltételeit, így különösen eszközeinek és kötelezettségeinek összhangját, valamint a Pénztár fizetőképességét mind tagjaival, mind harmadik felekkel szemben.
2. A Pénztár a tulajdonában illetve birtokában lévő eszközöket a várható hozam, a kockázat és a likviditás mértékének együttes és egyben egymáshoz viszonyított mérlegelésével fekteti be úgy, hogy ennek során a biztonságot elsőrendű szempontként érvényesíti. A biztonság fogalmán jelen esetben a vagyon befektetése céljának valamint az 1. pontban rögzített alapelvek teljesülésének valószínűsége értendő.
3. Az előzőekben rögzített alapelvek érvényesítése mellett és érdekében a Pénztár törekszik arra, hogy eszközeit megossza egyrészt különböző kibocsátók között mind az országok/országcsoportok, mind az ágazatok szerinti hovatartozásuk alapján, másrészt a különböző típusú és jellegű eszközök között – az eszközök jogi és közgazdasági-pénzügyi jellemzői alapján. A más devizanemben denominált eszközökbe történő befektetés csak a jelen Befektetési Politika mellékletében meghatározott devizafedezettség mellett megengedett.
4. A Pénztár nem korlátozza a vagyonkezelő saját alapjának pénztári portfólióban tartását, amennyiben az maradéktalanul megfelel a közvetett befektetésekre irányadó szabályoknak.

A pénztártagi és pénztári érdekek érvényre juttatása

A Pénztár vagyonának befektetésével kapcsolatban bármilyen vonatkozásban eljáró pénztári tisztségviselők és alkalmazottak kötelesek a pénztártagok érdekében eljárni.

A Pénztár kockázatvállalási képessége

A Pénztár választható portfóliós rendszert üzemeltet, ezért a fedezeti tartalék egyéni számlák tartalékát a tagság portfólióválasztási döntései figyelembe vételével, a hatályos befektetési irányelvek szerinti előírásoknak megfelelően fekteti be.

A Pénztár a fedezeti tartalék szolgáltatási számlák tartalékának befektetésekor vállalható kockázatot a tagok felé teljesítendő szolgáltatási kötelezettségnek megfelelően állapítja meg illetve korlátozza. Az eszközök és kötelezettségek lejáratí szerkezetének mind pontosabb megfeleltetésére törekszik, ettől csak a rendelkezésre álló eszközök korlátozottsága valamint – kisebb mértékben – hozammaximalizálás miatt tér el.

Általános befektetési korlátozások a négy választható portfólióra, valamint a likviditási tartalék függő számlák tartaléka portfólióra.

Az egyes portfóliók lehetséges eszközeit és általános – minden egyes portfólióra vonatkozó – korlátozásokat az alábbi összefoglalás tartalmazza:

- a) házipénztár: forint- és valutapénztár;
- b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;
- c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;
- d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):
 - d1) magyar állampapír,
 - d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,
 - d3) külföldi állampapír,
 - d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,
 - d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;
- e) részvények:
 - e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,
 - e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy

olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;

f) befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír;

f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlan befektetési alapot is,

f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlan befektetési alapot is;

f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;

g) jelzáloglevél;

g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,

g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;

h) ingatlan;

i) határidős ügyletek;

j) opciós ügyletek;

k) repó (fordított repó) ügyletek;

l) swap ügyletek;

m) tagi kölcsön;

n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;

o) kockázati tőkealapjegy;

p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.

A nem szabványosított határidős és opciós ügyletek esetében az elszámolási feltételek és a partnerkockázat kialakítása során biztosítani kell, hogy a termék nem szabványosított voltából adódóan a pénztárgyakat kár ne érhesse.

A Pénztár nem köteles eladni a tulajdonában lévő, tőzsdéről kivezetésre kerülő részvényt az e rendelet befektetési kategóriáinak történő megfelelés céljából. Az ilyen értékpapírok aránya azonban nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 5%-át.

A Pénztár csak állampapír alapú, szállítási vagy óvadéki repót (fordított repót) köthet, melyek értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át.

Az egyéb kollektív befektetési értékpapírokra az e rendeletben a befektetési jegyekre meghatározott befektetési előírások az irányadók.

A pénztári portfólió terhére a Tpt.-nek az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szabályainak betartásával értékpapír-kölcsönzési ügylet köthető, ezen ügyletek összértéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 30%-át. A pénztári befektetési portfólióban csak értékpapírok kölcsönadása lehetséges, kölcsönvétele nem. Az értékpapír-kölcsönzési ügylet futamideje egy évnél hosszabb nem lehet, az ügylethez kapcsolódóan megfelelő óvadékot kell kikötni. Értékpapír-kölcsönzési ügylet esetében óvadékként csak olyan befektetési eszközök szolgálhatnak, amelyek megszerzését a jogszabályok és a pénztár befektetési politikája lehetővé teszik. A pénztár által kölcsönadott értékpapírok a pénztári portfólióból kikerülnek, ugyanakkor a befektetési korlátozások ellenőrzése során úgy kell őket figyelembe venni, mintha továbbra is a pénztári portfólió részét képeznék.

A fenti eszközökbe történő befektetésekre az alábbi korlátozások érvényesek:

1. a Pénztár csak olyan eszközöket adhat el, amely a tulajdonában van, nettó „rövid” pozíciók nem megengedettek;
2. a d5), d6), d9), d10), e2), e4) alpontokban feltüntetett eszközök értékének alpontonként számított együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 10-10%-át, és együttes arányuk nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 30%-át;
3. a g1), g2) alpontokban meghatározott eszközök együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 25%-át;
4. a közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke - a közvetlen befektetésekhöz kapcsolódó költségekhez viszonyítottan - a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetők 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében meghatározott befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok;
5. az f) pontban feltüntetett eszközökön belül az ingatlanba befektető befektetési alapok, valamint a h) pontban feltüntetett eszközök együttes aránya nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 10%-át;
6. a Pénztár az i) és j) pontban meghatározott ügyleteket csak fedezeti vagy arbitrázs célból köthet, a spekulációs célú kötés nem megengedett. Fedezeti célú az olyan - a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (8) bekezdése 10. pontjának megfelelő - ügylet, amelyet a pénztár portfóliójában már meglévő eszközökre, az azok tartásából adódó kockázat csökkentésére kötnek. Fedezeti ügylet esetén szükséges egy fedezendő kockázati kitettség, amelyre irányul a fedezés. Arbitrázs célú az az ügylet, amely esetében az időben vagy térben meglévő árfolyam-, illetve kamatkülönbözet kihasználására kerül sor oly módon, hogy az ügylet eredményeképpen nem keletkezik nyitott pozíció, és az ügylet a portfólió kockázati szintjét nem növeli.
7. A Pénztár k) pontban meghatározott ügyleteinek értéke nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 20%-át, az l) pontban meghatározottak a 10%-át.
8. Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek - a pénzforgalmi számla kivételével -, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes értéke nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 20%-át.
9. A nem OECD, illetve EGT tagországbeli kibocsátó értékpapírjába történő befektetések aránya nem haladhatja meg az összes külföldi befektetés 20%-át.
10. Magyarországon bejegyzett származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyének, illetve a külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában származtatott ügyletekbe befektető alapnak minősülő befektetési alap jegyének együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 5%-át.
11. Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap jegyének, illetve külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőkealapnak minősülő alap jegyének együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 5%-át. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 2%-át.
12. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök (illetve választható portfóliós rendszer esetében az egyes portfóliók értékének) 10 %-át nem haladhatja meg.
13. A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni.

A fenti befektetési limiteknek és az alábbi, az egyes portfóliókra vonatkozó egyedi korlátozásoknak minden egyes portfólió esetében külön-külön is, valamint együttesen és folyamatosan meg kell felelni.

Stratégiai eszközallokáció, a referencia portfólió és referencia hozammutató

A fedezeti tartalék portfólióinak stratégiai eszközallokációja, referencia portfóliója, valamint hozammutatói kerülnek az alábbiakban bemutatásra.

1.6.2 Az egyéni számlák tartalékához tartozó portfóliók bemutatása

A „Klasszikus” portfólió

Ezt a portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik a nyugdíjkorhatár eléréséhez közel állnak, és akiknek fontos, hogy megtakarításaikon alacsony kockázat mellett már rövid-középtávon is pozitív reálhozamot érjenek el, ugyanakkor a tőkevesztés esélyét lehetőség szerint a minimálisra csökkentsék. Az egyenletes mértékű, nagy ingadozásoktól mentes gyarapodást úgy valósítjuk meg, hogy a portfólió nagy részét biztonságos, magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba helyezzük.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a portfólió kis részét képező részvények árfolyamkockázata, valamint az esetleges devizakitettségből származó árfolyamkockázat. A Pénztár ezt a portfóliót tekinti alapportfóliónak, amely nem szűnik meg.

A portfólió kockázati besorolása alacsony szintűnek minősül.

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények
	Éven belüli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Éven túli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Fejlett piaci részvények
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index
Célérték	65,0%	25,0%	10,0%

A céldátummal meghatározott portfóliók egyedi jellemzői

A Pénztár választható portfóliói között életciklus-alapú választható portfóliókat is üzemeltet, amikben előre meghatározott eszközallokációs stratégiát követve megadott céldátumra történik a befektetési teljesítmény optimalizálása a portfóliók kockázati szintjének folyamatos csökkentésével. Ezeknél a céldátum portfólióknál a nevükben szereplő dátum mutatja azt az időpontot, amire a befektetési teljesítmény optimalizálása történik. A céldátum az adott év december 31. napját jelenti, ennek elérésekor az adott választható portfólió megszűnik és beolvad a Klasszikus portfólióba.

Az „Irány 2025” céldátum portfólió

Az Irány 2025 portfólió céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2025. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, a részvénykitettséggel járó árfolyamkockázat, a portfólió devizakitettsége árfolyamkockázata, illetve alternatív befektetések alkalmazása esetén a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázat.

A portfólió kockázati besorolása közepes szintűnek minősül.

Referencia-portfólió		Kötvények		Részvények			Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüiaci-, kötvény-, részvény alap
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	BÉT és egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	22,0%	40,0%	12,0%	2,0%	4,0%	20,0%
2020.04.01	2021.03.31	32,0%	37,0%	12,0%	1,0%	2,0%	16,0%
2021.04.01	2022.03.31	42,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	12,0%
2022.04.01	2023.03.31	51,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
2023.04.01	2024.03.31	58,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2024.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az „Irány 2035” céldátum portfólió

Az Irány 2035 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2035. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép-hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a részvények árfolyamkockázata, a portfólió devizakitettisének árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

A portfólió kezdeti kockázati besorolása magas szintűnek minősül.

Referencia-portfólió		Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüpiaci-, kötvény-, részvény alap
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejletett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

Referenciaindex		értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	alapok jegyei és ilyen ETF	tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	kivéve likviditási-, pénzpiaci-, kőtvény-, részvény alap
		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2019.04.01	2020.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
2020.04.01	2021.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10,5%	11,5%	10,0%
2021.04.01	2022.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	11,0%	10,0%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%

2040.04.01	2041.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2041.04.01	2042.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2042.04.01	2043.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2043.04.01	2044.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2044.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az egyéb likviditási-, a működési- és a fedezeti tartalék szolgáltatási számlák tartaléka portfólióra vonatkozó elvárások, előírások:

Eszközszerkezet	Súly	Teljesítményméréshez használt referenciaindex
Számlapénz	100%	RMAX Index

A likviditási tartalék függő számlák tartaléka portfólióra vonatkozó elvárások, előírások:

Eszközszerkezet	Súly	Teljesítményméréshez használt referenciaindex
Számlapénz	100%	O/N BUBOR-30 bp.

1.7 A Klasszikus Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközösszetétel		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		55%	10%	70%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		15%	0%	30%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		5%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		5%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		5%	0%	20%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		5%	0%	20%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	0%	15%
Árupiaci alap		0%	0%	10%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	5%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	15%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%

Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	10%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	10%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

A portfólióban a részvények és a részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, ETF) együttes aránya a portfólió 15%-át nem haladhatja meg.

1.8 Az „Irány 2025” Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközősszetétel 2019.04.01 - 2020.03.31		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		22%	0%	45%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		40%	10%	55%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	20%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		2%	0%	10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra egyéb akadálya	Közép-európai részvények	2%	0%	10%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	18%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	10%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap		0%	0%	20%
Árupiaci alap		0%	0%	10%
Abszolút hozamú alap		8%	0%	10%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		10%	0%	10%
Kockázati tőkealap		2%	0%	5%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	18%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	2%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%

Opciós ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 28 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

Eszközősszetétel 2020.04.01 - 2021.03.31		Célérték	Minimu m	Maximu m
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		32%	17%	47%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		37%	22%	52%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	20%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		1%	0%	4%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	1%	0%	4%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	18%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	2%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap		0%	0%	20%
Árúpiaci alap		0%	0%	10%
Abszolút hozamú alap		4%	0%	10%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		10%	0%	10%
Kockázati tőkealap		2%	0%	5%

Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	18%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	1%	0%	2%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	20%
Opció ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	20%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 24 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

1.9 Az „Irány 2035” Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközősszetétel 2019.04.01 - 2020.03.31	Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	10%	0%	25%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	34%	19%	49%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy	0%	0%	15%

elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya				
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	15%
Kötvénnyel		0%	0%	15%
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	6,5%	0%	21,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	6,5%	0%	21,5%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számított alap		2%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	10%
Kötvénnyel		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	20%	5%	35%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	22%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számított alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 85 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által

minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

Eszközösszetétel 2020.04.01 - 2021.03.31		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		10%	0%	25%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		36%	21%	51%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal		0%	0%	15%
Külföldi állampapír		0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal		0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Résztvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírra egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	15%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	6%	0%	21%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	6%	0%	21%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		2%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%

Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpi alap		0%	0%	10%
Kötvénnyalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	19%	4%	34%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	22%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 83 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

1.10 Az „Irány 2045” Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközösszetétel 2019.04.01 - 2020.03.31		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		10%	0%	25%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		12%	0%	27%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	15%
Külföldi állampapír		0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	15%

Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Résztvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		3%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	15%
Kötvénialap		0%	0%	15%
Részvényialap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	8%	0%	23%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	8%	0%	23%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számaztatott alap		2,5%	0%	5%
Ingatlan alap		7,5%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvénialap		0%	0%	15%
Részvényialap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	34%	19%	49%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	3%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	27%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számaztatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%

Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	40%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	40%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
SWAP ügyletek	0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

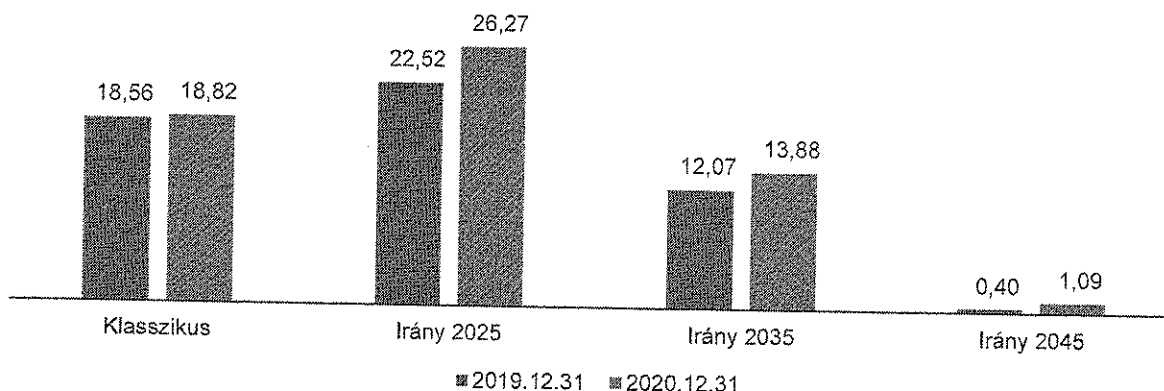
Eszközszerkezet 2020.04.01 - 2021.03.31	Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	10%	0%	25%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	12%	0%	27%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Résztvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	3%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya	0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			

Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	15%
Kötvénnyalapot		0%	0%	15%
Részvényalapot	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számzatott alap		2%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvénnyalapot		0%	0%	15%
Részvényalapot	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	32,5%	17,5%	47,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	3%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	11,5%	0%	26,5%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számzatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettségek nagysága)		0%	0%	40%
Opációs ügyletek (kitettségek nagysága)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

1.11.1 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban

A kezelt vagyon nagyságának alakulása portfóliónként
(milliárd Ft)



A fenti portfóliók éves vagyonnövekménye a „Klasszikus” portfólió esetében 1,44%, az „Irány 2025” portfólió esetében 16,62%, az „Irány 2035” portfólió esetében 14,96% és az „Irány 2045” portfólió esetében 172,91%.

1.11.2 A portfóliók hozamai 2020-ban

	Klasszikus portfólió	Irány 2025 portfólió	Irány 2035 portfólió	Irány 2045 portfólió
Bruttó hozamráta (%)	3,31	2,31	5,71	8,17
Nettó hozamráta (%)	2,91	1,94	5,26	7,81
Referencia hozamráta (%)	2,39	1,83	4,22	6,07
Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	4,70	6,32	7,46	12,57
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	4,12	5,80	6,93	12,17
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	4,03	6,18	6,90	11,98
Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	4,67	6,50	6,07	12,57
Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	4,05	5,86	5,44	12,17
Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	4,92	6,71	6,41	11,98
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	18 823 228	26 266 920	13 876 523	1 087 570

Az Irány 2045 választható portfólió 2018. július 1-én indult.

A választható portfóliók nettó hozamai 2020-ban a Klasszikus portfólió esetében **2,91%**, az Irány 2025 portfólió esetében **1,94%**, míg az Irány 2035 portfólió esetében **5,26%**, míg az Irány 2045 portfólió esetében **7,81%**.

A Klasszikus portfólió esetében a referencia indexet 0,52%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2025 portfólió esetében a referencia indexet 0,11%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2035 portfólió esetében a referencia indexet 1,04%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2045 portfólió esetében a referencia indexet 1,74%-kal alulmúlta a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

A pénztártagok egyedi hozamadatai ezen hozamadatokról akár jelentősen is eltérhetnek.

A Szolgáltatási portfólió nettó hozama 2020-ban 0,82%, a referenciahozam ezen portfólió esetén -0,39% volt.

1.11.3 A Pénztár 2020. évi befektetési eredményei

Az alábbi táblázatokban nem szerepelnek a bankszámlákon lévő tételek, az úton lévő tételek (követelés-kötelezettség), sem pedig az elhatárolt vagyonkezelői és letétkezelői díjak, csak az értékpapír befektetések és a tagi kölcsön állományok.

Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2020.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	10 365 014	10 645 751
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	1 197 885	1 325 894
Magyar jelzáloglevél összesen:	311 310	312 645
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	130 132	127 775
Külföldi részvények összesen:	30 697	13 456
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 361 148	1 588 784
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 134 748	1 850 997
Tagi kölcsön	4 036	4 036
Befektetések összesen	14 534 970	15 869 338

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 339.725e forint volt.

A portfólióban 2020.12.31-én 2.700.049e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 96.077e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2020.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-45.172
Forward ügyletek összesen:	0	-45.172

A portfólióban kockázati tőkealapjegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Irány 2025 portfólió**Értékpapírok****Értékpapírok (2020.12.31.) (e Ft)**

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	14 218 986	14 549 423
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	29 951	30 004
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	1 705 977	1 905 887
Magyar jelzáloglevél összesen:	508 473	511 081
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	329 005	361 292
Külföldi részvények összesen:	494 249	418 094
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	364 000	334 893
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 484 365	1 715 886
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 363 771	3 494 608
Tagi kölcsön	7 952	7 952
Befektetések összesen	21 506 729	23 329 120

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 413.671e forint volt, lekötött betét 2.700.049e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 412.814e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2020.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-125.067
Forward ügyletek összesen:	0	-125.067

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2020.12.31.):	114.000	57.584

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Irány 2035 portfólió

Értékpapírok (2020.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	6 243 816	6 333 370
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	610 847	622 687
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	93 567	123 522
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 202 815	2 226 851
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	550 368	649 856
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 497 245	3 640 806
Tagi kölcsön	8 218	8 218
Befektetések összesen	12 206 876	13 605 310

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 311.433e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 1.618e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2020.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-338
Forward ügyletek összesen:	0	-338

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2020.12.31.):	100.000	50.512

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Irány 2045 portfólió

Értékpapírok (2020.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	193 027	194 128
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	21 280	21 771
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	256 154	272 497

Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	42 160	44 308
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	429 082	501 096
Tagi kölcsön	209	209
Befektetések összesen	941 912	1 034 009

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 56.005e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2020.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2020.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

További portfóliók állomány alakulása

Likviditási tartalék

	2019.12.31. (eFt)	2020.12.31. (eFt)
Állampapírok:	22.180	72.464
Ingatlan befektetési alap:	0	7.315
Összesen:	22.180	79.779

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.500e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2020.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Működési tartalék

	2019.12.31. (eFt)	2020.12.31. (eFt)
Állampapírok:	36.261	116.942
Ingatlan befektetési alap:	0	8.554
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT	80.000	80.000
Összesen:	116.261	205.496

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 25.855e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2020.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Függő tartalék

	2019.12.31. (eFt)	2020.12.31. (eFt)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	0	0

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 13.049e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2020.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási Tartalék

	2019.12.31. (e Ft)	2020.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	28.161	101.957
Ingatlan befektetési alap:	0	8.463
Összesen:	28.161	110.420

A portfólióban 2020.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.890e forint volt.

A portfólióban 2020 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2020.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2020. december 31-én nem volt.

1.11.4 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Devizanem	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken (e Ft)
HUF	45 209 376	46 119 230
EUR	4 897 710	5 887 768
GBP	0	0
USD	5 517 826	8 170 519
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	408 756	332 300
Összesen	56 033 668	60 509 817

1.11.5 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi és év végi portfólió állományának könyv szerinti értékét és piaci megoszlása

Nagyságrend ezer forint

Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	56 033 668	60 509 817	24 400 181
Európai Gazdasági Térség összesen	51 481 728	53 468 920	17 385 856
EU tagországok összesen	51 481 728	53 468 920	17 385 856
Ausztria	48 333	59 956	59 956
Cseh Köztársaság	67 379	63 510	63 510
Egyesült Királyság	25 893	32 373	32 373
Hollandia	71 180	42 882	42 882
Írország	598 184	793 133	793 133
Lengyelország	312 161	232 829	232 829
Luxenburg	64 717	75 403	75 403
Magyarország	49 256 758	50 785 741	14 702 677
Németország	1 037 123	1 383 093	1 383 093
Egyéb ország	4 551 940	7 040 897	7 014 325
Amerikai Egyesült Államok	4 551 940	7 040 897	7 014 325

Portfólió állományának könyv szerinti értékét és piaci megoszlása 2020.12.31-én

Megnevezés	Fedezeti portfólió összesen		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Azonosítatlan (függő) befizetések		Portfóliók összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	55 692 935	60 168 172	230 490	230 960	97 295	97 737	12 948	12 948	56 033 668	60 509 817
Bankszámlák és készpénz összesen	6 241 143	6 239 049	18 406	18 406	17 219	17 219	205 950	205 950	6 482 718	6 480 624
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	841 143	838 951	18 406	18 406	17 219	17 219	205 950	205 950	1 082 718	1 080 526
Pénzforgalmi számla	650	650	5 907	5 907	14 461	14 461	0	0	21 018	21 018
Befektetési számla	840 493	838 301	12 499	12 499	2 758	2 758	205 950	205 950	1 061 700	1 059 508
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	5 400 000	5 400 098	0	0	0	0	0	0	5 400 000	5 400 098
Értékpapírok összesen	49 279 959	53 927 782	125 026	125 496	79 337	79 779	0	0	49 484 322	54 133 057

[illegible]

Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	819 783	823 726	0	0	0	0	0	0	819 783	823 726
Határidős ügyletek	0	-170 578	0	0	0	0	0	0	0	-170 578
Tagi kölcsön	20 415	20 415	0	0	0	0	0	0	20 415	20 415
Követelés értékpapír ügyletekből	358 764	358 850	87 192	87 192	1 809	1 809	46 872	46 872	494 637	494 723
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	207 346	207 346	134	134	1 070	1 070	239 874	239 874	448 424	448 424

1.11.6 A Pénztár befektetési politikájával kapcsolatos értékelés és jövőbeni elképzelések

A Pénztár az elmúlt években komoly erőfeszítéseket tett, hogy Magyarországon az Önkéntes Nyugdíjpénztári rendszerben bevezesse a céldátum típusú portfóliókat. Erőfeszítéseinket siker koronázta és tagságunk számára az öngondoskodásnak ezt a pillérét még könnyebben kommunikálhatóvá tette. Ennek keretén belül a tagság szempontjából - a várható szolgáltatásra előkészülve - a Pénztár vagyonkezelője programozottan csökkenti az egyes céldátum portfóliók kockázati szintjét.

2020-ra vonatkozóan az Igazgatótanács kétszer módosította a befektetési politikát:

2020. január 1.:

- a Magyar Nemzeti Bank 2019. december 12-i Vezetői Körlevél előírásai alapján módosításra került a teljes limitrendszer

2020. augusztus 1.:

- pontosításra került az Igazgatótanács elnökének a Befektetési Politikával kapcsolatos hatásköre
- pontosításra került, hogy a célzott szolgáltatásra befizetett összeg melyik portfólióban kerül befektetésre
- módosításra került a szolgáltatási tartalék-, likviditási tartalék- és a működési tartalék referenciaindex
- módosításra kerül a kezelt portfólió lehetséges összetétele, befektetési eszközök és limitek a szolgáltatási-, likviditási-, működési- és a Likviditási tartalék függő portfólióban.

A Pénztár hozamteljesítménye a referencia indexhez-, és a versenytársakhoz mérve sikeresen megállta helyét 2020-ban.

Budapest, 2021.05.10.



Pataki Tamásné
Az Igazgatótanács elnöke