JÁBORCSIK és TÁRSA
Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.

✉: 1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.
TH: 1042 Budapest, József A. u. 18. II/15.
☎: 20-9156535, 1-369-7555.
e-mail: jaborcsik@jaborcsik.hu

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) 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 64.426.227 ezer Ft, működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 8.527 ezer Ft veszteség, a céltartalékok összege 63.625.895 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 2021. 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 2021. 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.

- 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, 2022. május 4.

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 tanácsadó szolgáltató Kft.

Hatosné Jáborcsik Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	410 233	0	410 233	401 316	0	401 316	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 093	0	34 093	42 146	0	42 146	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	277 876	0	277 876	257 014	0	257 014	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	1 912	0	1 912	4 588	0	4 588	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	168 362	0	168 362	191 036	0	191 036	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	4 331	0	4 331	-376	0	-376	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	22	0	22	38	0	38	
009	73OA09	Egyéb bevételek	556 823	0	556 823	399 675	0	399 675	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	729 538	0	729 538	590 373	0	590 373	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	736 706	0	736 706	597 863	0	597 863	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	173 157	0	173 157	169 637	0	169 637	
013	73OA1111	Anyagköltség	8 180	0	8 180	6 368	0	6 368	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	22 651	0	22 651	30 224	0	30 224	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	2 262	0	2 262	4 313	0	4 313	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 615	0	2 615	1 981	0	1 981	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 182	0	1 182	1 221	0	1 221	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 367	0	2 367	4 810	0	4 810	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	14 225	0	14 225	17 899	0	17 899	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	142 326	0	142 326	133 045	0	133 045	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	126 573	0	126 573	132 036	0	132 036	
023	73OA1121	Bérköltség	98 186	0	98 186	103 870	0	103 870	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	84 986	0	84 986	89 746	0	89 746	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	13 200	0	13 200	14 124	0	14 124	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	13 200	0	13 200	14 124	0	14 124	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 841	0	7 841	6 624	0	6 624	
032	73OA1123	Bérjárulékok	20 546	0	20 546	21 542	0	21 542	
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	15 970	0	15 970	15 899	0	15 899	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Dunaradó utca 2-6.
21.

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	421 006	0	421 006	280 291	0	280 291	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	20 760	0	20 760	18 915	0	18 915	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	2 708	0	2 708	0	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	397 538	0	397 538	261 376	0	261 376	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-7 168	0	-7 168	-7 490	0	-7 490	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 095	0	2 095	-380	0	-380	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	543	0	543	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 095	0	2 095	2 322	0	2 322	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	543	0	543	2 702	0	2 702	
044	73OA15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	103	0	103	4	0	4	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizáll hozama	0	0	0	0	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	700	0	700	209	0	209	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	455	0	455	1 689	0	1 689	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	36	0	36	1 953	0	1 953	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet	419	0	419	-264	0	-264	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	419	0	419	446	0	446	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	710	0	710	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunaháty utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3 353	0	3 353	1 522	0	1 522	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	1 251	0	1 251	96	0	96	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	455	0	455	1 689	0	1 689	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	36	0	36	1 953	0	1 953	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet	419	0	419	-264	0	-264	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	325	0	325	138	0	138	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	334	0	334	636	0	636	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	255	0	255	551	0	551	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	71	0	71	85	0	85	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	8	0	8	0	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	2 365	0	2 365	2 559	0	2 559	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	988	0	988	-1 037	0	-1 037	
075	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
076	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
077	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	
078	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
079	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	-6 180	0	-6 180	-8 527	0	-8 527	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	7 136 491	0	7 136 491	7 090 270	0	7 090 270	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	730 504	0	730 504	891 553	0	891 553	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 069 222	0	4 069 222	3 769 649	0	3 769 649	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	32 494	0	32 494	58 593	0	58 593	
005	73OB05	**Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)**	**3 830 267**	**0**	**3 830 267**	**4 270 767**	**0**	**4 270 767**	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	600 660	0	600 660	686 684	0	686 684	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	600 660	0	600 660	686 684	0	686 684	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	79 166	0	79 166	-5 599	0	-5 599	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	340	0	340	601	0	601	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	5 662 076	0	5 662 076	3 838 812	0	3 838 812	
011	73OB10	**Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)**	**10 172 509**	**0**	**10 172 509**	**8 791 265**	**0**	**8 791 265**	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	5 662 076	0	5 662 076	3 838 812	0	3 838 812	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	789 993	0	789 993	874 546	0	874 546	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	905 900	0	905 900	1 053 187	0	1 053 187	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	115 907	0	115 907	178 641	0	178 641	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	268 983	0	268 983	205 942	0	205 942	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	795 801	0	795 801	1 362 597	0	1 362 597	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	188 170	0	188 170	170 528	0	170 528	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	396 604	0	396 604	299 436	0	299 436	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	811 352	0	811 352	-1 020 716	0	-1 020 716	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	5 672	0	5 672	93 080	0	93 080	
022	73OB172	Járó osztalék	754	0	754	-345	0	-345	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	355 827	0	355 827	329 949	0	329 949	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	384 506	0	384 506	281 589	0	281 589	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	28 679	0	28 679	-48 360	0	-48 360	
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	449 099	0	449 099	-1 443 400	0	-1 443 400	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	643 896	0	643 896	621 120	0	621 120	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	194 797	0	194 797	2 064 520	0	2 064 520	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

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

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 250 903	0	3 250 903	1 892 333	0	1 892 333	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 249 020	0	3 249 020	1 891 472	0	1 891 472	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 438 189	0	2 438 189	2 913 728	0	2 913 728	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	810 831	0	810 831	-1 022 256	0	-1 022 256	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 883	0	1 883	861	0	861	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 362	0	1 362	-678	0	-678	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	521	0	521	1 539	0	1 539	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	351 197	0	351 197	330 000	0	330 000	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	150 791	0	150 791	1 457	0	1 457	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	643 388	0	643 388	228 660	0	228 660	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	230 767	0	230 767	325 404	0	325 404	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	207 071	0	207 071	298 351	0	298 351	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	17 185	0	17 185	17 576	0	17 576	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6 511	0	6 511	9 477	0	9 477	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	**1 376 143**	0	**1 376 143**	885 521	0	885 521	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 375 035	0	1 375 035	885 353	0	885 353	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 108	0	1 108	168	0	168	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	**1 874 760**	0	**1 874 760**	1 006 812	0	1 006 812	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 063 154	0	1 063 154	2 028 375	0	2 028 375	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	810 831	0	810 831	-1 022 256	0	-1 022 256	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	254	0	254	-846	0	-846	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	521	0	521	1 539	0	1 539	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	**6 385 193**	0	**6 385 193**	5 959 265	0	5 959 265	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 510 433	0	4 510 433	4 952 453	0	4 952 453	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	665 535	0	665 535	1 471 801	0	1 471 801	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 208 450	0	1 208 450	-465 682	0	-465 682	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunaparti utca 2-6.
31.

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	57 133	0	57 133	135 868	0	135 868	
059	73OB2832	Járó osztalék	2 647	0	2 647	802	0	802	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	523 414	0	523 414	448 824	0	448 824	
061	73OB2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	625 256	0	625 256	-1 051 176	0	-1 051 176	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-182	0	-182	-1 592	0	-1 592	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	957	0	957	2 285	0	2 285	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	42	0	42	1 496	0	1 496	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	915	0	915	789	0	789	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OC

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	753	0	753	3	0	3	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	74	0	74	1	0	1	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	434	0	434	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	-3	0	-3	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	396	0	396	1	0	1	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	1	0	1	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditást célú egyéb bevételek	964	0	964	229	0	229	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 360	0	1 360	231	0	231	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	601	0	601	147	0	147	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 765	0	1 765	1 239	0	1239	
013	73OC121	Pénzügyileg realizáli kamat, kamatjellegű bevétel	2 382	0	2 382	2 124	0	2124	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	617	0	617	885	0	885	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	143	0	143	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	66	0	66	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékesési különbözetben elszámolt várható hozam	434	0	434	297	0	297	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	23	0	23	181	0	181	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-vállozásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	411	0	411	116	0	116	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	411	0	411	386	0	386	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	270	0	270	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunatáj utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OC

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 408	0	2 408	1 536	0	1536	
030	73OC191	Likviditási és kockázati céli pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 277	0	2 277	971	0	971	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	131	0	131	565	0	565	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 237	0	1 237	68	0	68	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizáli vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	406	0	406	384	0	384	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	341	0	341	339	0	339	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	65	0	65	42	0	42	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	3	0	3	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 643	0	1 643	452	0	452	
042	73OC261	Likviditási és kockázati céli pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 521	0	1 521	336	0	336	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	122	0	122	116	0	116	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	765	0	765	1 084	0	1084	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 524	0	1 524	1 168	0	1168	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	434	0	434	298	0	298	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	23	0	23	181	0	181	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	411	0	411	117	0	117	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

73OC

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 081	0	1 081	421	0	421	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	9	0	9	449	0	449	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-6 180	-8 527	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	15 001	13 028	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-12	44	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	9	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	55 865	1	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	1 688 874	309 076	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-8 604 402	-241 489	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 164	-1 125	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-1 742 051	-136 340	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezttségek állomány változása (+/-)	-3 074	6 643	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	6 802	-2 532	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-33 598	18 797	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	11 091	-71 409	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-[illegible]
21.

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-23 695	50 368	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 010	73 972	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	6 385 193	5 959 265	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	4	32	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	156 874	169 250	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	293 628	371 598	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 602 829	1 659 421	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 833 892	1 940 088	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	3 656 032	-178 897	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	1 524	1 168	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	4	32	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	50 000	1	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	558	-1	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-2 209 364	1 990 184	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-2 209 364	1 990 184	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	**53 606 908**	**60 061 887**	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	10 172 509	8 791 265	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	156 874	169 250	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 438 189	2 913 728	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	810 831	-1 022 256	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	4	32	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 853 165	1 923 945	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 602 809	1 659 421	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	293 628	371 598	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráforditások (-)	5 662 076	3 838 812	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráforditások (-)	1 375 035	885 353	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	3 663 285	-171 896	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	**60 061 887**	**62 062 881**	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	**100 871**	**113 646**	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 853 165	1 923 945	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	521	1 539	
022	73OEA206	Szolgáltatási tatalékot megillető hozambevételek (+)	1 362	-678	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-8.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 833 892	1 940 088	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	20	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	4 753	4 533	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	2 500	2 455	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 108	168	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	-13	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	**113 646**	**91 195**	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEB

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	9	443	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	434	297	
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	443	740	
013	73OEB2	II. Azonosítatalan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	-14	-12	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	9	449	
016	73OEB203	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatalan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Dunaünnep utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEB

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
020	73OEB207	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	4	32	
021	73OEB208	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	1	
023	73OEB210	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	3	1	
024	73OEB211	Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	-12	403	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	130235	81 877	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1081	421	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számlákról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	561	1	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	50000	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	81877	82 299	

Budapest,
2022.05.04.

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	**10 200**	**-1 125**	**9 075**	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	9 730	-2 813	6 917	
003	73OEC012	működési portfolió értékelési különbözetére	470	1 688	2 158	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	**60 175 533**	**1 978 543**	**62 154 076**	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	60 061 887	2 000 994	62 062 881	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	113 646	-22 451	91 195	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	**82 308**	**1 134**	**83 442**	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	443	297	740	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	81 877	422	82 299	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-12	415	403	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	**1 515 642**	**-136 340**	**1 379 302**	
012	73OEC041	működési célú	90 615	-8 441	82 174	
013	73OEC042	fedezeti célú	1 424 841	-127 755	1 297 086	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	186	-144	42	
015	73OEC05	Összesen:	**61 783 683**	**1 842 212**	**63 625 895**	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
2f.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			a	z
001	73OF1	Időszak elején	63 862	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-8 512	
003	73OF21	Új belépő	1 575	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	77	
005	73OF221	Ebből: Önsegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	257	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	809	
008	73OF25	Elhalálozott	245	
009	73OF26	Kilépett	686	
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszünés	8 130	
011	73OF28	Egyéb megszünés	37	
012	73OF3	Időszak végén	55 350	
013	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő	35	
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	27 697	
015	73OF33	nő	27 653	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1133 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
24.

Vonatkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OME

MÉRLEG-Eszközök

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	62 567 070	0	62 567 070	64 426 227	0	64 426 227	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	108 063	0	108 063	94 991	0	94 991	
003	73OME111	I. Immaterális javak	28 019	0	28 019	14 991	0	14 991	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	28 019	0	28 019	14 991	0	14 991	
006	73OME1113	3. Immaterális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immaterális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	44	0	44	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	44	0	44	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	62 407 308	0	62 407 308	64 329 905	0	64 329 905	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	1 964 206	0	1 964 206	1 655 130	0	1 655 130	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 523 632	0	1 523 632	1 402 431	0	1 402 431	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	20 415	0	20 415	15 764	0	15 764	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunaparti utca 2-6.
21.

Vonalkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OME

MÉRLEG-Eszközök

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
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
037	73OME1225	5.Egyéb követelések	420 159	0	420 159	236 935	0	236 935	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	53 962 478	0	53 962 478	54 203 967	0	54 203 967	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	13 606 567	0	13 606 567	13 749 596	0	13 749 596	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 877 753	0	35 877 753	37 036 931	0	37 036 931	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	3 544 661	0	3 544 661	3 138 624	0	3 138 624	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	31 312 025	0	31 312 025	33 797 023	0	33 797 023	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	201 284	0	201 284	101 284	0	101 284	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	819 783	0	819 783	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 648 736	0	4 648 736	3 701 109	0	3 701 109	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-170 578	0	-170 578	-283 669	0	-283 669	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	6 480 624	0	6 480 624	8 470 808	0	8 470 808	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénzlári elszámolási betétszámla	21 018	0	21 018	28 757	0	28 757	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	744 504	0	744 504	1 835 977	0	1 835 977	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	5 400 000	0	5 400 000	5 260 000	0	5 260 000	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	317 198	0	317 198	1 306 128	0	1 306 128	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-2 094	0	-2 094	39 946	0	39 946	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	51 699	0	51 699	1 331	0	1 331	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 301	0	49 301	452	0	452	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 398	0	2 398	879	0	879	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

73OMF

Mérleg - Forrás

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
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	62 567 070	0	62 567 070	64 426 227	0	64 426 227	
002	73OMF11	D) Saját tőke	274 195	0	274 195	265 669	0	265 669	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	280 375	0	280 375	274 196	0	274 196	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-6 180	0	-6 180	-8 527	0	-8 527	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	61 783 683	0	61 783 683	63 626 895	0	63 626 895	
012	73OMF121	1. Működési céltartalék	10 200	0	10 200	9 075	0	9 075	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	9 730	0	9 730	6 917	0	6 917	
014	73OMF1212	2. Működési portfolió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	470	0	470	2 158	0	2 158	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	46	0	46	1 998	0	1 998	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	424	0	424	160	0	160	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	60 175 533	0	60 175 533	62 154 076	0	62 154 076	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	60 061 887	0	60 061 887	62 082 881	0	62 082 881	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	44 541 004	0	44 541 004	47 168 068	0	47 168 068	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	11 046 178	0	11 046 178	11 502 364	0	11 502 364	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	4 474 705	0	4 474 705	3 452 449	0	3 452 449	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	251 540	0	251 540	343 125	0	343 125	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	3 552	0	3 552	3 208	0	3 208	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	861 660	0	861 660	1 191 608	0	1 191 608	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 357 953	0	3 357 953	1 914 508	0	1 914 508	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	113 646	0	113 646	91 195	0	91 195	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	118 167	0	118 167	93 949	0	93 949	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-5 053	0	-5 053	-4 826	0	-4 826	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	532	0	532	2 072	0	2 072	

Budapest,
2022.05.04

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonalkozási időszak:
2021.01.01-2021.12.31.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OMF

Mérleg - Forrás

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
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	50	0	50	1 545	0	1 545	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	482	0	482	527	0	527	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	82 398	0	82 398	83 442	0	83 442	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfolió értékelési különbözete	443	0	443	740	0	740	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	29	0	29	216	0	216	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	414	0	414	530	0	530	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	81 877	0	81 877	82 298	0	82 298	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-12	0	-12	403	0	403	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 515 642	0	1 515 642	1 379 302	0	1 379 302	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	90 615	0	90 615	82 174	0	82 174	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 424 841	0	1 424 841	1 297 086	0	1 297 086	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	186	0	186	42	0	42	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	360 404	0	360 404	311 903	0	311 903	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	360 404	0	360 404	311 903	0	311 903	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szemben kötelezettségek	11 891	0	11 891	18 534	0	18 534	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	12 412	0	12 412	9 880	0	9 880	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	323 142	0	323 142	251 733	0	251 733	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	12 959	0	12 959	31 756	0	31 756	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	9 871	0	9 871	23 071	0	23 071	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztárleghoz nem rendelhető függő befizetések	3 088	0	3 088	8 685	0	8 685	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	148 788	0	148 788	222 760	0	222 760	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráforditások időbeli elhatárolása	148 788	0	148 788	222 760	0	222 760	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Budapest,
2022.05.06

Cégszerű aláírás:

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunaparti utca 2-6.
21.

prémium
Önkéntes Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

2021.

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
2021. évre könyvvizsgálói díj:	1.560.000.- Ft +ÁFA

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név:	Almási Ádám
Nyilvántartási szám:	196939

A Pénztár képviseletére 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 mérlegkészítés dátuma: üzleti évet követő 01.17.

A Pénztár fejlődésére ható tényezők

A 2020. év végén a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár az MNB Aranykönyve szerint taglétszám alapján a 6., vagyon alapján a 8. legnagyobb szereplője a hazai pénztárpiacnak, amely megegyezik az előző évi helyezésekkel. A 2021. évre vonatkozóan nincsenek még pénztárakra lebontott piaci adatok. A pénztár költséghatékony működésének köszönhetően megfelelő működési tartalékkal rendelkezik.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.

6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást 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.

Felügyeleti ellenőrzés:

A Magyar Nemzeti Bank 2021. augusztus 10-én indított fogyasztóvédelmi célvizsgálatot, melyről a határozatot 2022. január 31-én vette kézhez a Pénztár. A vizsgálat alapján az MNB 300 eFt felügyeleti bírság megfizetésére kötelezte a Pénztárt. Az összeget 2022. évben a megadott határidőre a Pénztár átutalta az MNB részére.

Jogszabályi környezet

A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „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 könyvvitel rendszerében folyamatosan üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a hónap végével lezárja.

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

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

A Pénztár lényegesnek minősít és könyvviteli 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 tekinti az egyéni számla teljes összege és az egyéni számlára jutó értékelési különbözet együttes összegét.

A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekinti 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 tekinti, 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 pénzértékre 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 könyvvezetési 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 Költségszabályzatban 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 kamat 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 2021. év bemutatása

1.1 A Pénztár tagsága

A pénztár 55 350 fő taglétszámmal zárta a 2021. évet, amely a 2020. december 18-án elfogadott pénzügyi tervében foglalt 60 887 fős célnál 9,09 %-al alacsonyabb.

A 2020. évi záró taglétszámhoz képest a 2021. évi záró 8 512 fővel alacsonyabb, amely 13,33%-os csökkenésnek felel meg.

A Pénztár 2021-ben élt először az Alapszabályban foglaltak szerinti tagi kizárás intézményével. Kizárásra kerülnek azon tagok, akik legalább 10 éve tagsági jogviszonnyal rendelkező, tagdíjfizetésre kötelezett tagok, az egyéni számlájára a vizsgálat évében és azt megelőző 5 éven keresztül tagdíjbefizetés nem érkezik és a pénztártag egyéni és szolgáltatási számláinak egyenlege nem haladja meg a 4 000 forintot. A kizárt tag tagsági jogviszonya a kizárásról való döntés napjával szűnik meg.
Az ilyen módon kizárt tagok száma 8 130 fő volt, ami magyarázza a tervtől való eltérést, és a 2021. évi jelentős taglétszám csökkenést.

Negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

2021. évi nyitó	2021 I. negyedév	2021. II. negyedév	2021 III. negyedév	2021. IV. negyedév
63 862	55 506	55 465	55 482	55 350

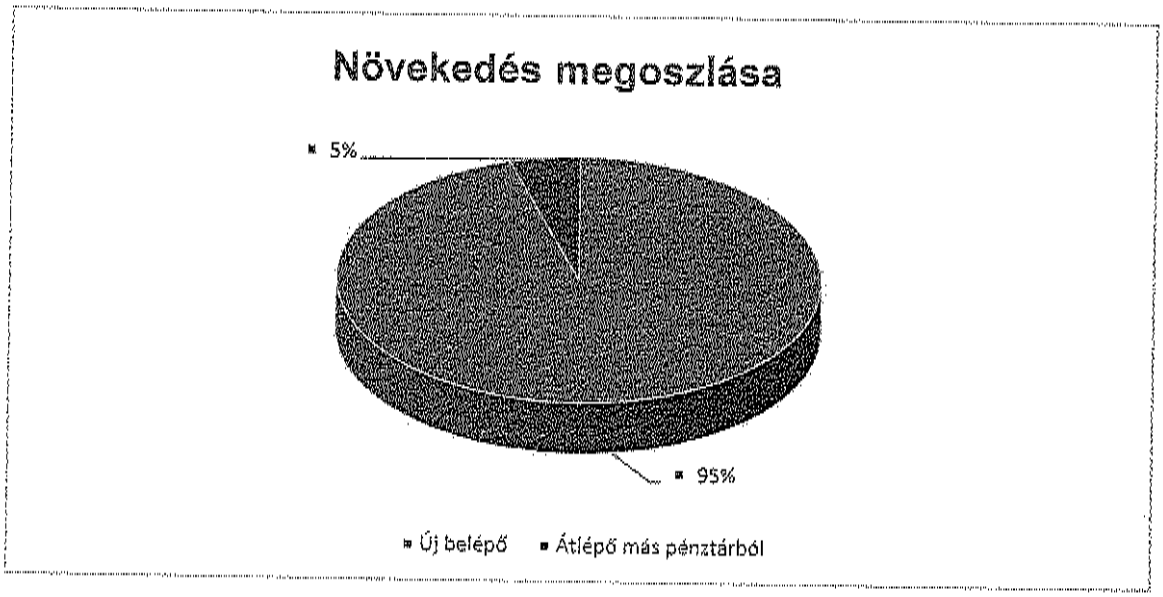
Negyedévenkénti átlagos taglétszámok alakulása (fő)

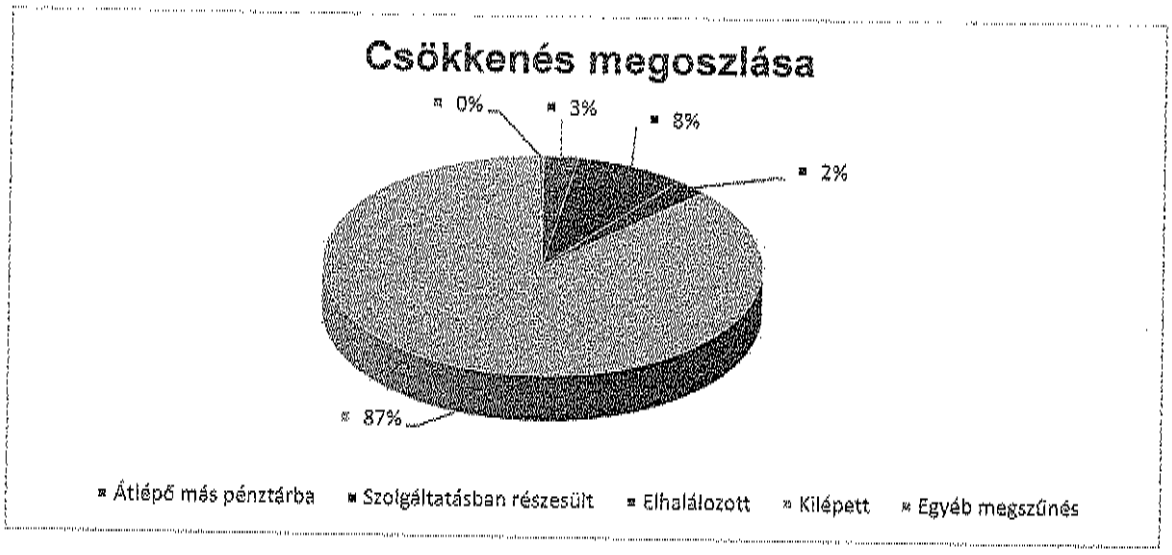
I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
59 684	55 486	55 474	55 416

A 2021. évi negyedéves adatokból számított átlagos éves taglétszám 56 515 fő, amely 9 %-kal alacsonyabb a 2020. évinél (62 104 fő).

Taglétszám változása (fő)

Megnevezés	Fő
Időszak elején	**63 862**
Időszak alatti változás	-8 512
Új belépő	1 575
Átlépő más pénztárból	77
Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	257
Szolgáltatásban részesült	809
Elhalálozott	245
Kilépett	8 816
Egyéb megszűnés	37
Időszak végén	**55 350**
járadékot igénybe vevő	35
férfi	27 697
nő	27 653





A pénztárba a 2021. év folyamán belépőkön belül az újonnan belépettek 5 %-ot, míg a más pénztárból átlépők 95%-ot tettek ki. Ez az arány a 2020. évi 20 % - 80% megoszláshoz képest jelentős elmozdulást mutat, amely egyértelműen a 2020. évi Danubius Nyugdíjpénztár beolvadásával magyarázható, hiszen az átvett pénztártagok számát a más pénztárból átlépő soron kell megjeleníteni.

A más pénztárba átlépő tagok száma 41,99%-al növekedett a tavalyi értékhez képest (2020 évi 181 főhöz viszonyítva.)
Az egyösszegű szolgáltatásban részesülő tagok száma 1,82%-os csökkenés mutat a 2020. évi 822 főhöz viszonyítva.
A pénztárból kilépő soron a tagsági jogviszonyukat saját döntésből megszüntetők (686 fő) és a pénztár által kizárt tagok (8130 fő) szerepelnek. A saját tagi döntésből származó tagok száma 8,20%-os növekedést mutat az előző évhez képest (634 fő).

Tagság életkor szerinti megoszlása (fő)

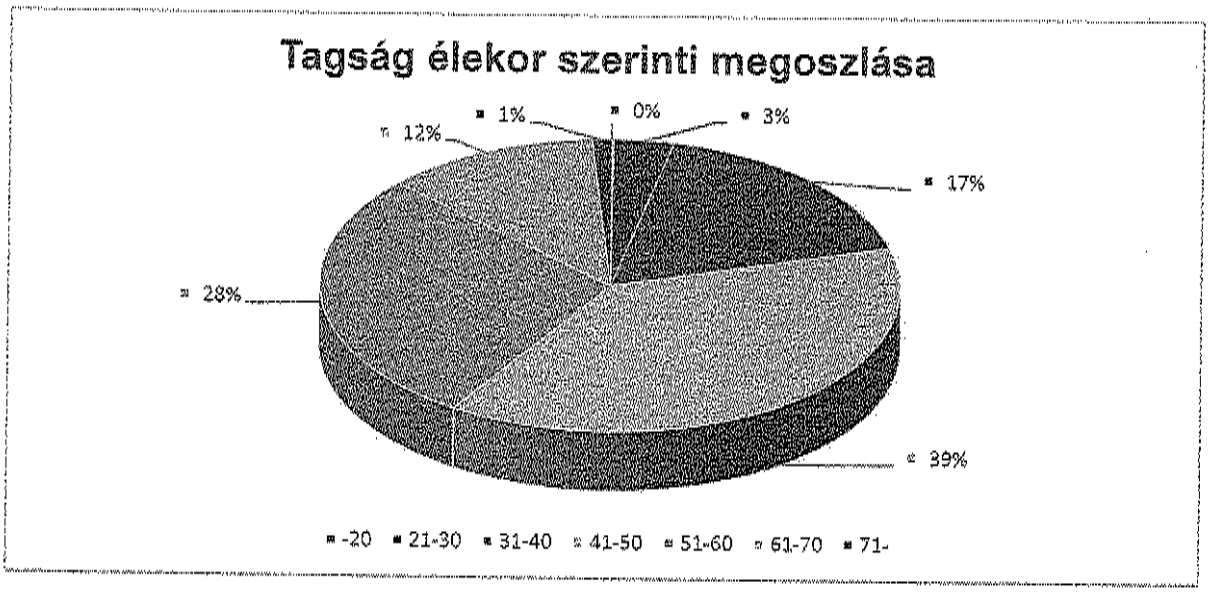
Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	3	2	0	0	0	0	5
19	2	12	0	0	0	0	14
20	11	16	0	0	0	0	27
21	16	27	0	0	0	0	43
22	35	15	0	0	0	0	50
23	81	21	0	0	0	0	102
24	82	36	1	0	0	0	117
25	113	45	0	0	0	1	157
26	135	45	0	0	0	2	178
27	215	31	4	0	0	1	241
28	231	37	4	0	0	1	263
29	280	43	6	0	0	2	315
30	351	50	22	0	0	2	377
31	442	41	46	0	0	2	435
32	527	55	84	0	0	1	497
33	663	58	121	0	0	3	597
34	791	51	124	1	0	1	716
35	931	53	129	2	0	3	850
36	1104	62	173	1	0	1	991
37	1240	41	177	1	1	3	1099
38	1399	57	199	0	0	1	1256
39	1582	62	213	2	0	2	1427
40	1788	71	250	1	0	1	1607
41	1967	48	248	1	0	2	1764
42	2273	60	325	2	0	1	2005
43	2435	69	347	4	0	1	2152
44	2590	60	371	2	0	0	2277
45	2776	43	381	6	0	1	2431
46	2918	63	391	5	1	0	2584
47	2768	55	356	6	0	1	2460
48	2179	51	298	2	0	1	1929
49	2100	35	269	7	0	0	1859
50	2053	45	290	5	1	2	1800
51	2088	36	260	5	1	0	1858
52	2057	44	303	7	0	0	1791
53	2045	26	245	9	0	1	1816
54	1919	28	248	6	1	0	1692
55	1776	14	208	5	3	0	1574
56	1731	8	220	12	4	0	1503
57	1644	9	203	10	18	0	1422

58	1589	8	188	8	28	0	1373
59	1432	5	184	8	45	0	1200
60	1508	4	197	12	43	0	1260
61	1433	2	179	7	43	0	1206
62	1282	2	169	9	26	0	1080
63	1214	3	158	18	37	0	1004
64	1173	2	159	6	44	0	966
65	1197	0	172	10	344	0	671
66	775	0	155	8	67	0	545
67	635	1	157	8	35	0	436
68	531	0	146	11	24	0	350
69	323	0	99	5	7	0	212
70	251	0	85	4	10	0	152
71	232	0	93	3	6	0	130
72	197	0	85	5	5	0	102
73	170	0	72	6	3	0	89
74	131	0	65	4	3	0	59
75	101	0	42	2	3	0	54
76	73	0	32	1	2	0	38
77	70	0	29	2	1	0	38
78	49	0	21	2	1	0	25
79	31	0	16	0	1	0	14
80	29	0	8	1	0	0	20
81	16	0	9	1	0	0	6
82	11	0	4	0	1	0	6
83	13	0	9	1	0	0	3
84	9	0	4	0	0	0	5
85	13	0	5	0	0	0	8
86	4	0	2	0	0	0	2
87	7	0	3	1	0	0	3
88	6	0	3	0	0	0	3
89	5	0	3	0	0	0	2
90	3	0	1	0	0	0	2
91	1	0	0	0	0	0	1
92	2	0	1	0	0	0	1
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	1	0	0	0	0	0	1
96	2	0	2	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	1	0	0	0	0	0	1
100	1	0	0	0	0	0	1
Összesen	**63 862**	**1 652**	**9 073**	**245**	**809**	**37**	**55 350**

A Pénztár tagságának átlagos életkora 48,56 év (2020-ban 48,41 év volt).

Tagság megoszlása korcsoportok szerint

korcsoport	2020	2021
-20	0,05%	0,08%
21-30	3,08%	3,33%
31-40	18,78%	17,12%
41-50	37,86%	38,41%
51-60	26,83%	27,98%
61-70	11,92%	11,96%
71-	1,48%	1,11%



A tagság korcsoport szerint megbontásban jelentős változás nem figyelhető meg

2021.12.31-én aktív tagsággal rendelkező tagság bemutatása

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	5	724	168	15	29	5	1
19	34	718	189	394	0	12	3
20	27	1 906	56	1 162	91	25	2
21	43	2 855	523	1 297	110	39	9
22	50	4 851	181	1 896	162	46	21
23	102	16 438	1 677	4 047	633	84	50

24	117	16 915	773	5 662	589	96	50
25	157	23 953	2 857	6 345	875	124	71
26	178	35 017	3 388	7 889	1 238	145	91
27	241	53 610	3 563	10 302	1 811	197	134
28	263	63 026	3 825	9 896	1 640	211	160
29	315	87 939	6 034	12 512	1 949	253	195
30	377	115 307	9 387	12 166	2 647	304	226
31	435	135 858	8 050	12 896	2 772	365	278
32	497	193 643	16 020	15 266	3 272	389	303
33	597	242 750	17 454	16 827	4 514	486	375
34	716	345 378	30 697	21 828	6 221	568	436
35	850	498 137	34 251	18 845	6 679	682	532
36	991	587 887	39 464	24 423	7 682	794	632
37	1 099	713 539	50 492	23 850	9 709	896	712
38	1 256	900 265	55 653	29 639	11 800	994	770
39	1 427	1 067 795	67 714	32 553	14 801	1 134	883
40	1 607	1 160 109	75 063	29 199	14 490	1 291	1 035
41	1 764	1 310 184	87 061	27 233	17 812	1 444	1 171
42	2 005	1 574 268	103 601	35 989	19 670	1 619	1 317
43	2 152	1 579 635	87 194	31 088	19 134	1 802	1 459
44	2 277	2 026 393	128 859	36 236	23 952	1 846	1 481
45	2 431	2 227 059	126 420	36 998	26 758	1 975	1 607
46	2 584	2 548 222	131 700	35 798	26 921	2 108	1 699
47	2 460	2 673 888	170 256	35 788	26 994	2 009	1 660
48	1 929	2 112 405	98 989	29 517	21 129	1 562	1 245
49	1 859	2 245 039	99 174	26 087	20 728	1 506	1 193
50	1 800	2 086 061	102 901	18 173	21 211	1 449	1 133
51	1 858	2 348 183	122 624	22 971	24 512	1 453	1 158
52	1 791	2 119 075	111 709	21 529	23 033	1 420	1 107
53	1 816	2 400 125	117 582	22 650	23 027	1 448	1 110
54	1 692	2 273 109	116 320	22 215	23 537	1 302	1 015
55	1 574	2 160 275	116 410	22 703	22 300	1 197	932
56	1 503	2 292 036	126 375	20 413	23 942	1 124	849
57	1 422	2 220 787	121 444	21 085	23 158	1 071	805
58	1 373	1 893 031	99 524	14 039	20 793	1 056	791
59	1 200	1 895 131	106 924	12 752	22 171	921	701
60	1 260	1 998 755	110 644	10 018	21 739	963	765
61	1 206	1 907 295	109 704	17 039	20 933	891	702
62	1 080	1 962 997	109 667	9 824	21 585	795	612
63	1 004	1 944 297	115 463	15 193	21 532	730	579
64	966	2 118 305	107 621	6 956	20 653	715	571
65	671	1 305 582	62 214	4 393	13 387	542	467
66	545	1 096 277	43 266	2 070	8 207	443	405
67	436	956 293	33 545	955	5 802	364	330
68	350	670 708	26 053	822	4 009	296	275
69	212	384 296	18 060	109	2 266	179	167
70	152	239 921	8 674	799	1 255	131	125

71	130	237 963	6 538	45	980	108	99
72	102	137 734	3 278	56	273	95	91
73	89	137 346	1 944	0	497	82	79
74	59	77 470	1 269	0	61	53	49
75	54	133 149	3 151	0	473	46	43
76	38	77 779	1 086	0	150	33	33
77	38	54 644	363	0	19	36	34
78	25	38 501	537	0	0	23	22
79	14	27 139	399	0	80	12	12
80	20	83 120	752	0	206	18	15
81	6	11 103	0	0	0	6	6
82	5	8 150	106	0	23	6	4
83	3	117	0	0	0	3	3
84	5	4 771	0	0	0	5	5
85	8	23 110	0	0	0	8	8
86	2	8 153	0	0	0	2	2
87	3	55	0	0	0	3	3
88	3	1 687	56	0	0	3	2
89	2	7 237	0	0	0	2	2
90	2	17	0	0	0	2	2
91	1	30	0	0	0	1	1
92	1	263	0	0	0	1	1
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	1	17	0	0	0	1	1
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	1	87	0	0	0	1	1
100	1	121	0	0	0	1	1
Összesen	**55 350**	**61 908 015**	**3 366 936**	**860 452**	**668 126**	**44 052**	**34 919**

Megnevezés	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	724	0	180	17
19	490	9	72	323
20	1 564	18	60	1 010
21	2 431	469	230	1 314
22	4 147	1 242	82	1 611
23	8 961	2 708	170	2 219
24	11 375	2 873	406	2 866
25	12 676	5 023	691	2 533
26	19 180	8 531	616	3 515
27	29 657	12 202	1 162	4 230
28	33 309	20 238	870	2 440
29	43 757	30 189	1 370	2 552
30	59 479	34 779	2 735	3 184
31	81 483	44 274	2 343	4 035

32	89 632	56 197	2 875	2 992
33	119 207	69 796	3 429	3 841
34	151 792	92 789	5 101	4 018
35	214 964	121 677	6 779	4 020
36	272 807	156 017	8 640	3 087
37	351 194	204 836	9 701	3 696
38	392 810	219 349	11 915	3 523
39	453 427	269 595	13 656	3 815
40	525 319	306 894	15 175	3 505
41	570 682	347 669	14 259	4 501
42	726 788	449 905	16 284	5 058
43	744 807	418 203	17 991	6 187
44	912 505	532 879	20 710	5 429
45	980 161	534 102	22 325	5 232
46	1 212 291	748 178	22 777	6 302
47	1 163 346	737 075	20 465	5 700
48	985 912	576 502	18 652	4 327
49	971 775	568 124	18 312	4 397
50	1 004 028	588 896	19 794	3 758
51	923 680	544 470	17 396	3 994
52	970 203	591 292	17 461	6 545
53	1 068 786	682 438	19 914	3 286
54	883 586	510 678	17 448	3 646
55	776 924	457 270	15 658	2 651
56	883 236	450 010	17 759	2 968
57	805 736	440 199	16 905	2 790
58	742 306	397 630	16 746	2 385
59	624 495	291 501	13 902	2 040
60	746 266	425 264	12 535	1 741
61	679 110	368 219	11 974	1 976
62	665 485	353 868	12 778	1 026
63	599 025	349 327	9 817	1 495
64	726 291	458 063	8 966	977
65	524 339	310 283	4 642	334
66	476 758	408 044	2 444	250
67	383 450	297 658	2 667	219
68	316 280	249 703	1 510	0
69	117 718	90 436	804	28
70	108 717	89 777	336	0
71	95 583	68 835	617	48
72	89 731	81 963	266	60
73	78 037	68 279	182	0
74	38 096	25 976	349	0
75	59 293	50 392	228	0
76	24 600	24 600	0	0
77	40 317	29 543	96	0
78	22 253	20 413	120	0
79	15 115	15 115	0	0
80	62 008	36 860	262	0
81	11 103	11 103	0	0
82	8 150	164	114	0
83	117	117	0	0
84	4 771	4 771	0	0
85	23 110	23 110	0	0
86	8 153	8 153	0	0
87	55	55	0	0
88	1 687	309	60	0
89	7 237	7 237	0	0
90	17	17	0	0
91	30	30	0	0
92	263	263	0	0
93	0	0	0	0
94	0	0	0	0
95	17	17	0	0
96	0	0	0	0
97	0	0	0	0

98	0	0	0	0
99	87	87	0	0
100	121	121	0	0
Összesen	**25 765 022**	**15 404 893**	**503 783**	**153 696**

A beszámolóban bemutatott számok és a fenti két táblázat közötti különbség abból adódik, hogy a táblázat csak a 2021.12.31-én aktív tagokkal kapcsolatos adatokat tartalmazza az esetlegesen év közben kilépő tagok adatait nem.

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők korévenként (fő):

Kor(év)	Igénybevétel
37	1
46	1
50	1
51	1
54	1
55	3
56	4
57	18
58	28
59	45
60	43
61	43
62	26
63	37
64	44
65	344
66	67
67	35
68	24
69	7
70	9
71	6
72	5
73	3
74	3
75	2
76	2
77	1
78	1
79	1
82	1
Összesen	**807**

A Pénztárunkban 2021-ben a legtöbben 65 éves korukban vették igénybe a szolgáltatást 344 fő (42,6%).

Határozott idejű járadékszolgáltatás

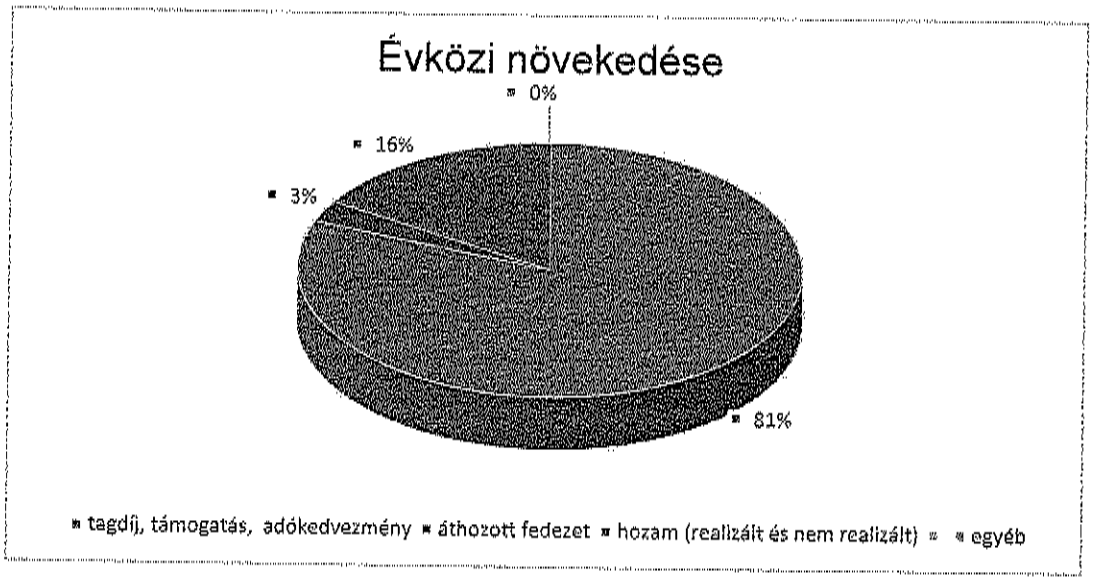
Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás megszűnése			Év végén
			lejárat	elhalálozás	egyéb ok	
59	1	0	0	0	0	1
60	0	0	0	0	0	0
61	1	0	0	0	0	1
62	0	0	0	0	0	0
63	1	0	0	0	0	1
64	4	0	0	0	0	4
65	2	2	0	0	0	4
66	4	0	0	0	0	4
67	6	1	0	0	0	7
68	4	0	0	0	0	4
69	4	0	0	0	0	4
70	3	0	1	0	0	2
71	3	0	0	0	0	3
73	0	0	0	0	0	0
75	1	0	1	0	0	0
79	0	0	0	0		0
Összesen	**34**	**3**	**2**	**0**	**0**	**35**

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

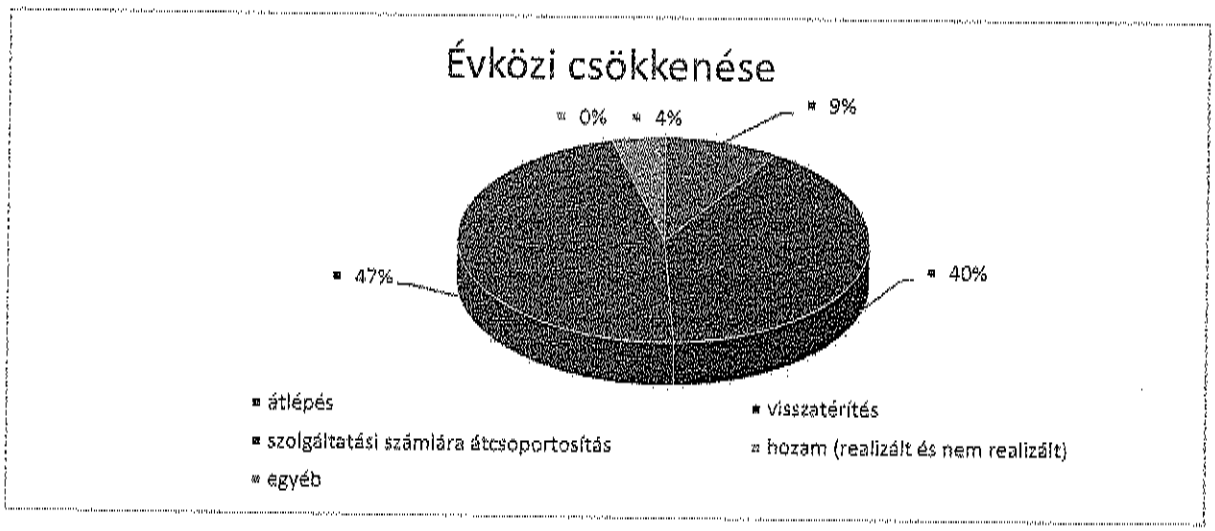
Az egyéni és célzott számlák egyenlegének változása (ezer Ft-ban)

Év elején	Évközi növekedés					
	tagdíj, támogatás, adókedvezmény	áthozott fedezet	hozam (realizált és nem realizált)			egyéb
60 061 887	4 952 453	169 250	1 006 119			32
	Évközi csökkenés					Év végén
átlépés	visszatérítés	szolgáltatási számlára átcsoportosítás	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb		
371 598	1 659 421	1 923 945	0	171 896		**62 062 881**

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



A 2020. évi megoszláshoz képest jelentős változás figyelhető meg az idei évben, mely leginkább a tárgyévet megelőző évi beolvadásnak és az alacsonyabb befektetési eredménynek tudható be. 2021-ben az egyéni számlák növekedésének 81%-át (2020-ban 44%) a tagdíj és tagdíj célú befizetések, adományok / adókedvezmények tették ki. A hozam bevételek aránya csökkent 16%-ra az előző évi 18%-ról. Az áthozott fedezetek aránya 3%-ot érte el a 2020. évi 1 %-hoz képest. Az egyéb bevételek soron jelenik meg a függő hozamból egyéni számlára átcsoportosított összeg, és a kártérítések.



Megállapítható, hogy a csökkenés jogcímek szerinti megoszlása nem változott érdemben a 2020 évben jellemző arányokhoz képest. 2021-ben a sorrend nem változott - a csökkenés 47%-át (tavaly 48%) a szolgáltatási számlára történő átcsoportosítás tette ki és a csökkenés 40%-a kapcsolódott csak a tagoknak visszatérített összegekhez (tavaly 41%.)
Az egyéb csökkenést legnagyobb részben a nem fizető tagok hozamából a működési alapra jutó elvonás, továbbá a vissza nem fizetett tagi kölcsön egyéni számlára történő beterhelése 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. Az ilyen jellegű egyéni számlák darabszámában 20,28%-os csökkenés figyelhető meg, mely leginkább a nemfizető tagok kizárásával magyarázható.

	2020	2021
Száma (db)	43 840	34 950
Összege (e Ft)	16 062 411	15 406 645
Átlagos számlaegyenleg (e Ft)	366	441

A szolgáltatási számlák (ezer Ft-ban)

Év elején	Évközi kifizetés szolgáltatásra(-)	Évközi növekmény		Felszámít ott költség (-)	Egyéb változás (-/+)	Év végén
		egyéni számláról átcsoportosítás	hozam			
113 646	1 940 088	1 923 945	693	6 988	-13	**91 195**

1.2 A pénztári alapok bevétele, eredménye és állománya

Alapképzési arányok 2021.01.01-2021.12.31 között

Alap megnevezése	Sávok		
	10 000 Ft alatt	10 001 - 150 000 Ft közötti befizetés	150 001 -
Működési	10,00%	6,00%	2,00%
Fedezeti	90,00%	94,00%	98,00%
Likviditási	0,00%	0,00%	0,00%

2021-től a beérkezett tagdíjbefizetésekből nem képez likviditási alapot a pénztár.

1.2.1 A pénztári alapok eredménye

A 2021. évi tagdíjbevételek összege 4 461 804eFt, ami 11,57%-kal magasabb az előző évi értéknél (3 999 025eFt).

Működési tevékenység (működési alap) eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Tagok által fizetett tagdíj	410 233	401 316
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 093	42 146
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	277 876	257 014
Utólag befolyt tagdíjak	1 912	4 588
Tagdíjbevételek összesen	**168 362**	**191 036**
Tagok egyéb befizetései	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	4 331	-376
Működési célra juttatott eseti adomány	22	38
Egyéb bevételek	556 823	399 675
Működési célú bevételek összesen	729 538	590 373
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	736 706	597 863
Szokásos működési tevékenység eredménye	-7 168	-7 490
Befektetési tevékenység eredménye	988	-1 037
Rendkívüli eredmény	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	**-6 180**	**-8 527**

A tagdíjbevételek 13,47%-al magasabban alakultak az előző évi értékekhez képest A működési célú bevételek 17,31%-al alacsonyabbak a tervezetnél (713 939 eFt).
A működési célra juttatott rendszeres támogatások soron megfigyelhető negatív összeg, magyarázata, hogy az MNB 2020. évi határozatában kötelezte a célzott szolgáltatások rendszerének átalakítását. Voltak olyan szerződött támogatók, akik nem kívánták aláírni az új, MNB előírásai szerint átalakított szerződést, így a részükre a Pénztár visszautalta a célzott támogatási folyószámlára utalt összeget. Az összes bevétel tekintetében az előző évhez képest 19,08 %-os csökkenés figyelhető meg.

Az egyéb bevételek a 2021. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

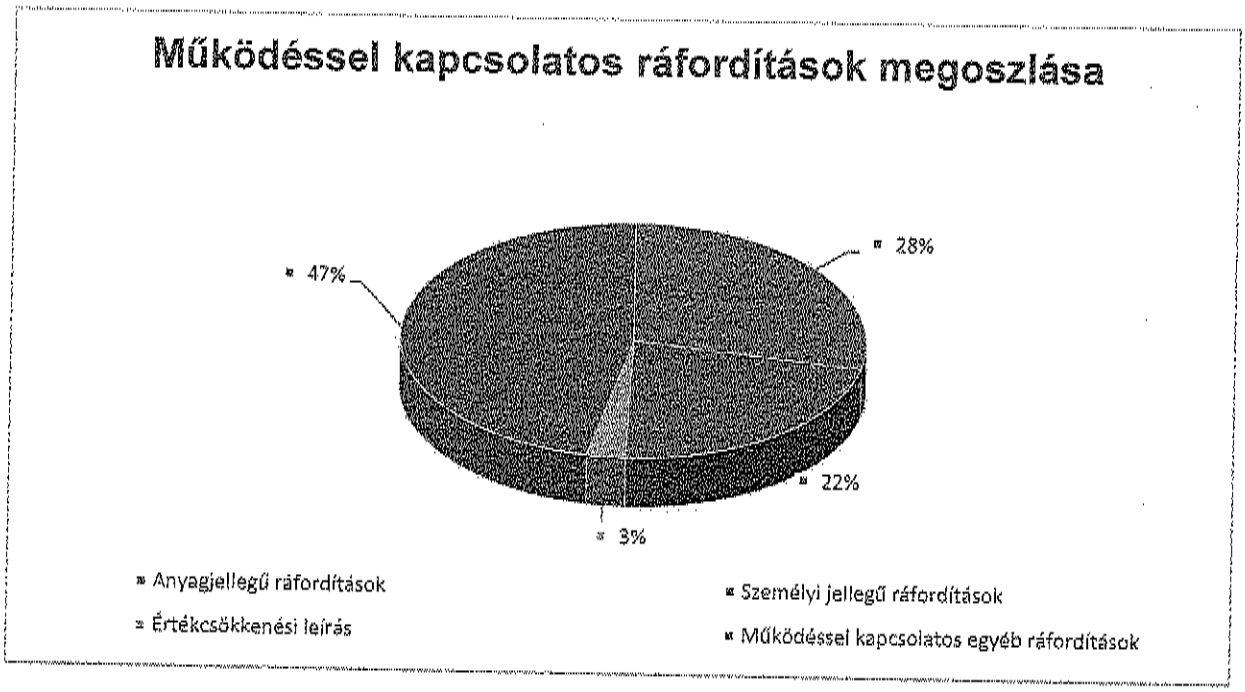
	2020	2021
Meg nem fizetett tartalék felhasználás	396 224	260 867
Kilépési költség	10 546	13 561
Kerekítési különbözet	7	14
Nem fizető tagok hozamelvonás	137 581	110 379
Egyéb bevételek:	12 465	14 854
Összesen	**556 823**	**399 675**

Az egyéb bevételeken belül a legnagyobb súlyt 2021-ben 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 Pénzár által elért hozamok hatására változott. Mint látható ezen a jogcímen az előző évhez képest 20%-kal kevesebb összeget tudtunk elszámolni a befektetési környezet változása miatt. Meg kell jegyezni, hogy a Pénztár finanszírozására jelentős kockázattal bír, az a jogszabályi rendelkezés, mely szerint nem fizető tagok csak abban az esetben járulnak hozzá a pénztár működéséhez, ha pozitív hozamot tudunk elszámolni az egyéni számlákon.
Az egyéb bevételek soron a nagyobb tételek a belépési díj, illetve tagoktól elvont utalási ktg-ek, tagi kölcsön folyósítással kapcsolatos elvonások jelennek meg.

A ráfordítások a 2020. és 2021. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	**736 706**	**597 863**
Anyagjellegű ráfordítások	173 157	169 637
Személyi jellegű ráfordítások	126 573	132 036
Értékcsökkenési leírás	15 970	15 899
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	421 006	280 291



A működéssel kapcsolatban felmerült ráfordítások 18,85 %-kal alacsonyabbak az előző évhez viszonyítva és 16,25%-kal alacsonyabbak a tervezettnél (713 878 eFt). Az eltérés a negyedéves tagdíjelőírással és leírással van kapcsoltban, amely mind a bevételeknél mind a ráfordításoknál jelentős emelkedést okozott azonban eredmény hatása nincs.
A másik ok, hogy a célzott szolgáltatások rendszerének átalakítása miatt az egyéb ráfordítások soron tervezésre került közel 10 mFt esetleges kártérítés, melyet arra az eshetőségre állítottunk be, ha a szerződött támogatók (munkáltatók) nem fogadják el a szerződés Pénztár általi, MNB kötelezésnek megfelelő módosítását, és ragaszkodnak az eredeti szerződéses állapothoz. A Pénztárnak azonban sikerül módosítania, vagy megszüntetnie anélkül a szerződéseket, hogy bárki kártérítési igénnyel állt volna elő.
Az anyagjellegű ráfordítások 7,68 %-kal magasabban, a személyi jellegű kifizetések 5,91 %-kal alacsonyabban alakultak a pénzügyi tervben előirányzottnál. Az értékcsökkenési leírás 0,01%-kal alacsonyabban alakult a tervezettnél.

A 2021-es évben a működési eredmény 2,3 mFt-tal alacsonyabban alakult, mint az előző évben, és 8,4 mFt –tal maradt el a tervezett értéktől. Mindezek ellenére azt lehet mondani, hogy összeségében jó évet zárt a Pénztár. A működési alapban a tagdíjbevételek mind az előző évhez, mind a tervhez képest magasabban alakultak, 13%-kal, ami 20 mFt többlet bevételt jelentett-. Ami azonban nem tudta kompenzálni a rossz befektetési környezet és a szabályozás sajátossága miatti nem fizető tagoktól történő levonás összegét.

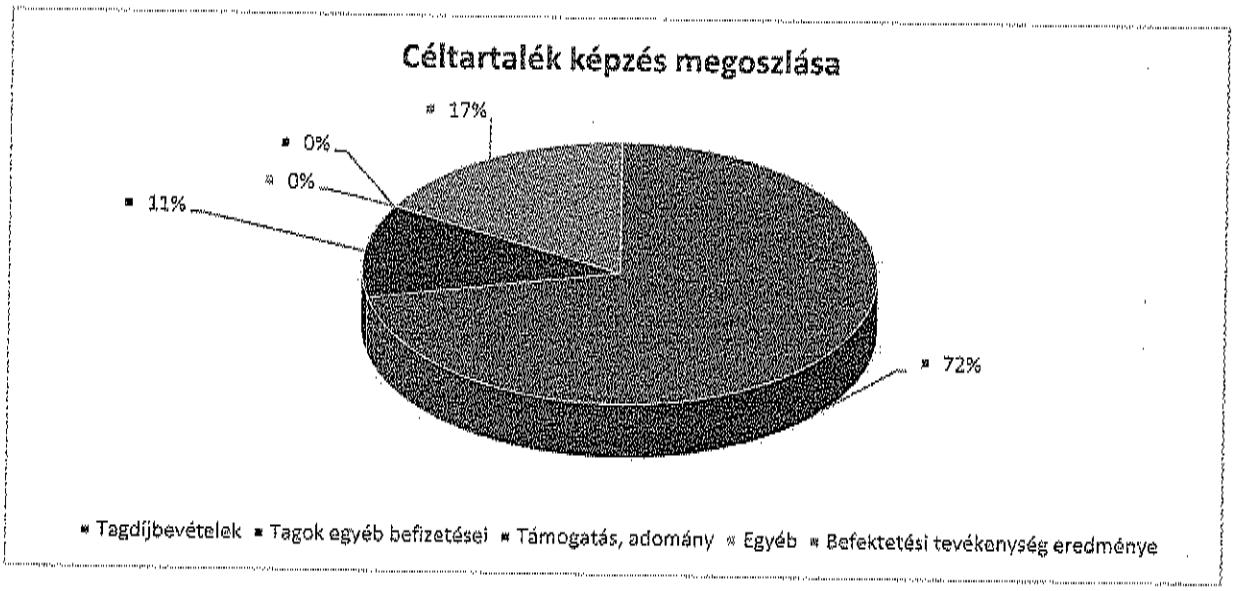
Fedezeti alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Tagok által fizetett tagdíj	7 136 491	7 090 270
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	730 504	891 553
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	4 069 222	3 769 649
Utólag befolyt tagdíjak	32 494	58 593
Tagdíjbevételek összesen	**3 830 267**	**4 270 767**
Tagok egyéb befizetései	600 660	686 684
A Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	600 660	686 684
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	79 166	-5 599
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	340	601
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	5 662 076	3 838 812
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	**10 172 509**	**8 791 265**
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	**5 662 076**	**3 838 812**
Befektetési tevékenység eredménye	1 874 760	1 006 812
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	665 535	1 471 801
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 208 450	-465 682
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-182	-1 592
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	957	2 285
Fedezeti céltartalék képzés	**6 385 193**	**5 959 265**

Céltartalék képzés megoszlása

Tagdíjbevételek	**3 830 267**	**4 270 767**
Tagok egyéb befizetései	600 660	686 684
Támogatás, adomány	79 506	-4 998
Egyéb	0	0
Befektetési tevékenység eredménye	**1 874 760**	**1 006 812**



A céltartalék képzés esetében 6,67% -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, 9,8%-os növekedés figyelhető meg.

A tavalyi évi 26,7 %-os növekedéshez képest 2021-ben is jelentős, 14,32%-os növekedés figyelhető meg a tagi nyilatkozatok alapján a NAV-tól érkezett összegek esetében.

A befektetési tevékenység eredménye 36,09%-al maradt el a pénzügyi tervtől (1 575 261 eFt).

Likviditási alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Tagok által fizetett tagdíj	753	3
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	74	1
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	434	0
Utólag befolyt tagdíjak	3	-3
Tagdíjbevételek összesen	**396**	**1**
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	1
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	964	229
Likviditási célú bevételek összesen	**1 360**	**231**
Likviditási célú egyéb ráfordítások	**601**	**147**
Befektetési tevékenység eredménye	**765**	**1 084**
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	**1 524**	**1 168**

A likviditási alapnál a tagdíjbevételek esetében figyelhető meg jelentős visszaesés, amelynek oka az alapképzés változása, mely szerint a tagdíjakból már nem kerül bevétel elszámolásra a likvidtási alapra. A céltartalék képzés összegét elsősorban a befektetési tevékenység eredménye befolyásolja, ami 41,70%-kal haladta meg az előző évi értéket és jelentősen meghaladta a tervezett 20 eFt összeget.

Cash-Flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-6 180	-8 527
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	15 001	13 028
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-12	44
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	9	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	55 865	1
Követelésállomány változása (+/-)	1 688 874	309 076
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-8 604 402	-241 489
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 164	-1 125
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-1 742 051	-136 340
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-3 074	6 643
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	6 802	-2 532
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-33 598	18 797
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	11 091	-71 409
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-23 695	50 368
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 010	73 972
Fedezeti céltartalékképzés (+)	6 385 193	5 959 265
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	4	32
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	156 874	169 250
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	293 628	371 598
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 602 829	1 659 421
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 833 892	1 940 088
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	3 656 032	-178 897
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 524	1 168
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	4	32
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	50 000	1
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	558	-1
Pénzeszköz változás	-2 209 364	1 990 184
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-2 209 364	1 990 184

1.2.2 A pénztári alapok alakulása

1.2.2.1 Fedezeti alap

A fedezeti alap 2021-ben 3,29 %-ot emelkedett, szemben a pénzügyi tervben várt 4,19%-os emelkedéssel. A záró alap összege 0,7 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben előirányzott mértéket.

Egyéni és célzott számlák

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Nyitó állomány	**53 606 908**	**60 061 887**
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	10 172 509	8 791 265
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	156 874	169 250
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 438 189	2 913 728
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	810 831	-1 022 256
Likviditási tartalékból átcsoportosítás	4	32
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	1 853 165	1 923 945
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 602 809	1 659 421
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	293 628	371 598
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	5 662 076	3 838 812
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 375 035	885 353
Egyéb változás	3 663 285	-171 896
Záró állománya	**60 061 887**	**62 062 881**

A nyitó egyéni és célzott számlák tartalék szintje szinte terv szerint alakult, mindössze 1,56 %-kal magasabb a tervnél.

A célzott számlák összege 2021.12.31-én 187 764 eFt, ami 7,49%-os csökkenésnek felel meg.

A pénztárba átlépők által hozott fedezetek összege 7,89 %-kal haladta meg az előző évi összeget, és a tervezett szinttől 39,16%-kal maradt el.

Az egyéni számláról bármi módon elvitt fedezetek összege 5,48%-kal haladták meg az előző évi értéket, és 11,83%-kal maradtak el a pénzügyi tervben foglaltaktól.

A befektetési eredmény jelentősen 46,31%-kal csökkent az előző évhez képest és 36,13%-kal maradt el a tervezett összegtől.

Az egyéni és célzott számlák záró egyenlege 3,33%-kal magasabb, mint az előző év utolsó napján, ami több mint 2 000 eFt-ot jelent. A pénzügyi tervhez képest 0,7%-os túlteljesítés figyelhető meg.

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

	2020			2021		
	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlag (Ft)	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlagos érték/fő (Ft)
Átvitt fedezet	181	293 628	1 622 254	257	371 598	1 445 907
Áthozott fedezet	114	156 874	1 376 088	77	169 250	2 198 052

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.

	2021.12.31-ig lejárt és még aktív (kumulált adatok)	2022.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)	2023.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)
Tagok száma (fő)	40 615	41 580	42 428
Egyéni számla egyenlege (eFt)	55 128 595	55 982 120	56 622 957
Átlagos egyenleg (ezer Ft)	1 357	1 346	1 335

Megjegyzés: A számlaegyenleghez a 2021.12.31-i egyenleget vettük alapul.

Szolgáltatási számlák

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Nyitó állomány	**100 871**	**113 646**
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	1 853 165	1 923 945
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	521	1 539
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 362	-678
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	1 833 892	1 940 088
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	20	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások	4 753	4 533
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások	2 500	2 455
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 108	168
Egyéb változás	0	-13
Szolgáltatási tartalék záró állománya	**113 646**	**91 195**

Az egyéni számlákról a szolgáltatási számlákra 3,82%-kal magasabb összeg került átcsoportosításra, mint 2020-ban, ezzel összhangban a kifizetések összege is emelkedett 5,79%

A záró állomány 19,76%-kal alacsonyabb értéken zárt az előző évhez képest, a pénzügyi tervhez képest pedig1,14%-kal alacsonyabban.

1.2.2.2 Működési alap

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Induló tőke	0	0
Tartaléktőke	280 375	274 196
Mérleg szerinti eredmény	-6 180	-8 527
Záró érték	**274 195**	**265 669**

Mint látható a működési alap kis mértékben (3,11%) csökkent 2021-ben. A pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 1,18%-os az elmaradás.

Saját tőke változása

adatok ezer Ft-ban

		2020	2021
Induló tőke	Nyitó	0	0
Tartalék tőke	Nyitó	220 462	280 375
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	4 048	-6 180
Tartalék tőke	Likviditási alapbó átcsoportosítás	50 000	0
Tartalék tőke	Beolvadó pénztár	5 865	0
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	0	1
Mérleg szerinti eredmény	Nyitó	4 048	-6 180
Mérleg szerinti eredmény	Előző évi eredmény átvezetése	-4 048	6 180
Mérleg szerinti eredmény	Évi eredmény	-6 180	-8 527
Saját tőke összesen		**274 195**	**265 669**

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

2019-ben a Pénztár Kezdőrúgás néven játékot indított tagjai körében, mely 2021-ben 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 szorosa. Ennek a terhekkel növelt összegét a Pénztár céltartalékként megképezte előző években, 2021-ben a céltartalék összege újraszámolásra került a programból időközben kiesett tagok és a terhek mértékének változása miatt.

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

1.2.2.3 Likviditási alapok

A pénztár a 2021. 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 2,78%-kal magasabb a pénzügyi tervben várt záró értéktől.

Függő befizetések befektetési hozamaira képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

Nyitó állomány	**-14**	**-12**
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	9	449
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	4	32
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba	0	1
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	3	1
Záró állomány	**-12**	**403**

Egyéb kockázatokra (likviditási célokra) képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2020	**2021**
Nyitó állomány	**130 235**	**81 877**
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék	1 081	421
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	561	1
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	50 000	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb	0	0

célokra		
Záró állomány	**81 877**	**82 299**

Likviditási portfolió értékelési különbözetre képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Nyitó állomány	**9**	**443**
Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék	434	297
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra	0	0
Záró állomány	**443**	**740**

Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2021-ben az alapok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre.

1.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A Pénztár 2021. 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 portfolióban éves szinten pozitív hozamokat tudtunk elszámolni és a bevételeink nem csökkentek.
Sajnálatos módon a 2021. évben tovább folytatódott a járvány, mely újabb hullámokban érte el az országot.
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 covid járvány önmagában rövid távon nem befolyásolta számottevően a Pénztár gazdálkodását, pénzügyi- és likviditási helyzetét, az eszközök mérlegben bemutatott értékelését, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működését. Egyelőre nem találtunk arra utaló jelet, hogy a több mint két éve tartó pandémia lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését

A 2021. év második féléveben mind Magyarországon, mind a világgazdaságban jelentősen emelkedni kezdtek az inflációs adatok és a jövőre vonatkozó inflációs várakozások.

Eszközök, források, követelések és kötelezettségek

1.3.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Tárgyi eszközök (Ft)

Tárgyieszköz megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 399 832	0	0	4 399 832
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	825 127	0	0	825 127
Összesen	**5 224 959**	**0**	**0**	**5 224 959**

Tárgyieszköz megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 355 672	44 160	0	4 399 832
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	825 127	0	0	825 127
Összesen	**5 180 799**	**44 160**	**0**	**5 224 959**
Tárgyieszköz megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	**44 160**	**0**	**44 160**	**0**
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	**0**	**0**	**0**	**0**
Összesen	**44 160**	**0**	**44 160**	**0**

Immateriális javak (Ft)

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	92 403 421	2 827 465	0	95 230 886

Megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	64 384 815	15 854 866	0	80 239 681

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	**28 018 606**	**2 827 465**	**15 854 866**	**14 991 205**

A Pénztár 2019-ben megvásárolta a Medio (alapnyilvántartó rendszer) forráskódját, amely legnagyobb részben lefedi az immateriális javak értékcsökkenését.
A 2021. évi növekedés leginkább a Medio rendszer fejlesztéséhez kapcsolódik.

1.3.2 Üzletrészek

A Pénztár 2014. év 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

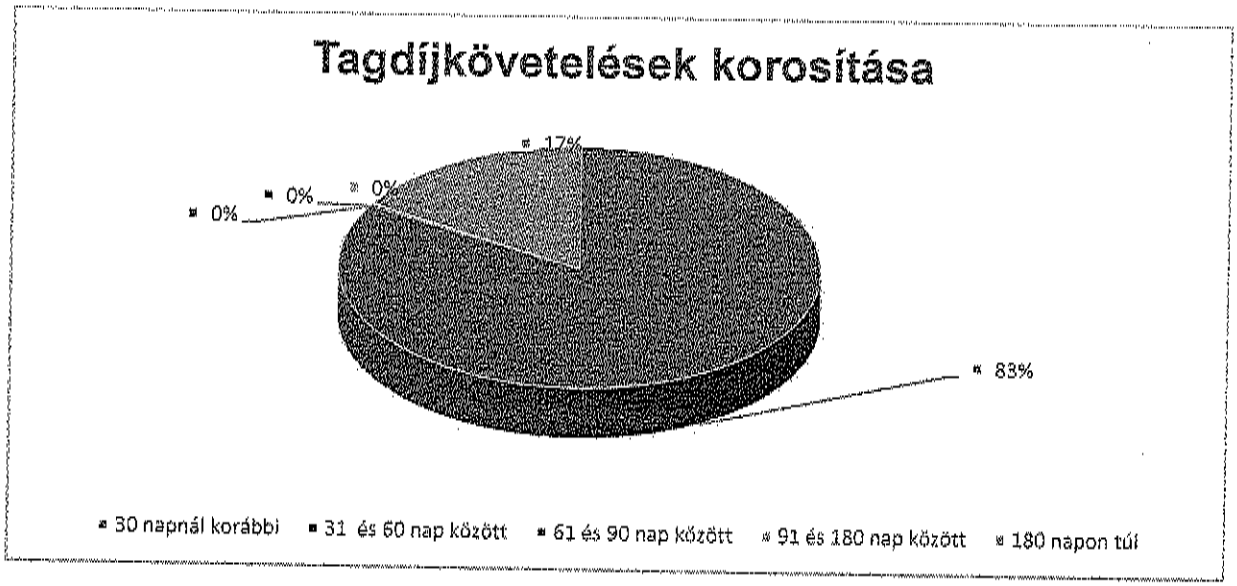
adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Egyéni tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	1 458 959	1 311 258
Munkáltatói tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	64 673	91 173
Összesen	**1 523 632**	**1 402 431**

Tagdíjelőírásként az egységes tagdíj kerül előírásra azon tagok részére, akik egyénileg fizetnek vagy akiknek munkáltatója nem fizeti meg az egységes tagdíjat negyedéves szinten.

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
30 napnál korábbi	1 449 899	1 165 453
31 és 60 nap között	502	354
61 és 90 nap között	100	3 091
91 és 180 nap között	10 838	2 494
180 napon túl	62 293	231 039
Összesen:	**1 523 632**	**1 402 431**



Tagi kölcsön

	Összeg eFt
Nyitó állomány	**20 415**
Folyósítás	16 286
Kamat előírás	787
Folyósítási költség	543
Visszafizetés	15 801
Egyéni számlával szemben érvényesített	6 466
Beolvadás	0
Összesen	**15 764**

A tagi kölcsön állomány 2021-ben 22,78%-kal csökkent, a Pénztár 26 fő részére nyújtott tagi kölcsön szolgáltatást, és 24 tag esetében kellett az egyéni számlával szemben érvényesíteni a korábban folyósított, de vissza nem fizetett tagi kölcsönt 6 466 eFt értékben.

Egyéb követelések

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Munkavállalókkal szembeni követelések	209	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	413 596	230 557
Egyéb követelések	6 354	6 378
Összesen	**420 159**	**236 935**

Az egyéb követelések összértéke 43,61 %-kal csökkent, az előző évhez képest. A csökkenés 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 97,31%-át teszi ki.
Az egyéb követelések 99,62%-át a bérelt ingatlanhoz kapcsolódó óvadék teszi ki.

Értékvesztés mozgástábla

adatok ezer Ft-ban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalói követelés	0	0	0	0
Más pénztárral szembeni követelés	0	0	0	0
Tagokkal szembeni követelések	189	0	176	13
Összesen	**189**	**0**	**176**	**13**

1.3.4 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 301	452
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 398	879
Összesen	**51 699**	**1 331**

Az költségek és ráfordítások elhatárolása a biztosításokhoz kapcsolódik. A bevételek elhatárolása a 2021. IV. negyedévre vonatkozó egyéni számlára 2022-ben beterhelt nem fizető tagokhoz kapcsolódó hozam visszavétel működési alapra vonatkozó összege.

1.3.5 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszúlejáratú kötelezettségei nem álltak fenn sem 2021.12.31-én, sem 2020.12.31-én

Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítókkal és költség elszámolókkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Belügyminisztérium	0	26
BDO Magyarország Adótanácsadó Kft	538	0
Berta Jolán	0	100
BV Finance & Consulting Kft	2	0
Dr. Bencze Erika	10	0
Dr. Klement-Szüts Patrícia	3	0
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	152	152
Fülep Zsolt Balázs (kisadózó)	0	373
Gálsson Kft.	125	110
Gateway Office Park Kft.	540	0
GRANTIS Hungary Független Pénzügyi Tanácsadó Zrt	0	31
Iron Mountain Magyarország Kft.	86	0
Kiss Ágnes (kisadózó)	12	0
LegalTeam Kft.	1 105	672
Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	0	16
Magyar Országos Közjegyzői Kamara	1	0
Magyar Posta Zártkörűen Működő RT.	294	72
Nádor Rendszerház Kft.	28	0
Nagy Vilmos	300	220
Olimpia & Szilárd Kft.	0	26
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1 764	1 320
OVB Vermögensberatung Kft.	0	12
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT.	39	0
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	6 744	6 251
ProWork Complex Kft	13	0
Sárai Borbála Luca	0	0
SIRO Zrt.	116	116
Starjobs Magyarország Humánszolgáltató Kft.	311	261
Telenor Magyarország Zrt.	74	28
Terc Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	61	0
TF Systems Kft.	94	94
Összesen	**12 412**	**9 880**

Tagokkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Kedvezményezettekkel szembeni kötelezettség	11 330	13 309
Várakozási idő miatti kötelezettség	551	560
Átlépők miatti kötelezettség	0	0
Örökös nélküli pénztártagok miatt kötelezettség	10	4 665
Összesen:	**11 891**	**18 534**

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

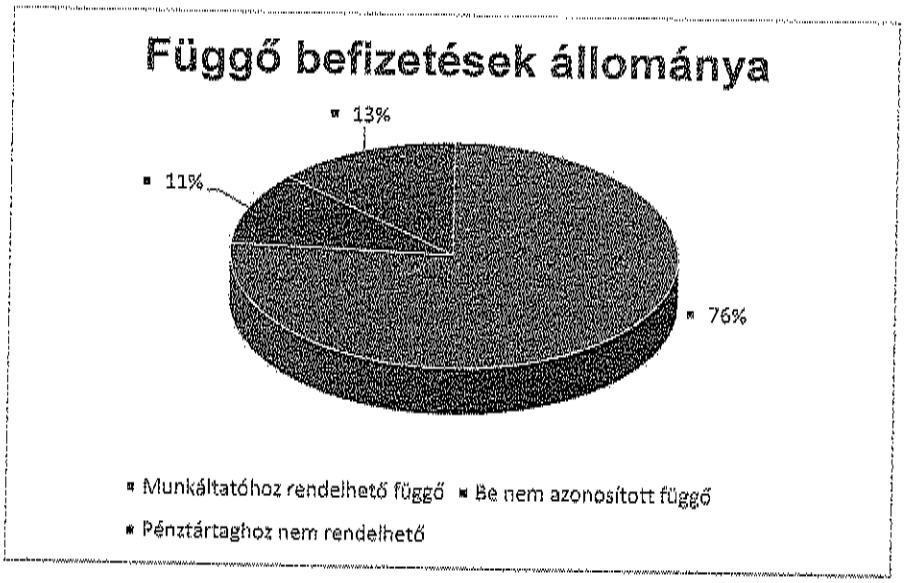
adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	313 105	242 359
Munkabér	0	17
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	10 037	8 863
Különféle egyéb kötelezettségek	0	494
Összesen:	**323 142**	**251 733**

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

Azonosítatlan függő befizetések

A munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések mutatják azokat a feltételezhetően tagdíjcélú 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 tagdíjcélú volta is megkérdőjelezhető.
A pénztártaghoz 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 2021.12.31-i értéke 31 756 eFt ami 145,05% magasabb, mint a 2020.12.31-én kimutatott 12 959 eFt , azonban mértéke a bevételekhez képest is rendkívül alacsonynak mondható.
A 2021.12.31-én kimutatott függő állomány szinte teljes mértékben rendezésre került 2022. I. negyedévben.



	2020	2021
Munkáltatóhoz rendelhető függő	9 871	23 071
Be nem azonosított függő	1 358	2 657
Pénztártaghoz nem rendelhető	1 730	6 028
Összesen	**12 959**	**31 756**

Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
30 napnál korábbi	9 366	22 056
31 és 60 nap között	505	491
61 és 90 nap között	0	487
91 és 180 nap között	0	36
180 napon túl	0	1
Összesen:	**9 871**	**23 071**

Be nem azonosított függő befizetések

	2020	2021
30 napnál korábbi	1 311	2 657
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	24	0
180 napon túl	23	0
Összesen:	**1 358**	**2 657**

Pénztártaghoz nem rendelhető egyéb függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
30 napnál korábbi	1 730	6 028
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	0	0
180 napon túl	0	0
Összesen:	**1 730**	**6 028**

Ebből 6 028 eFt áthozott fedezethez kapcsolódik.

Egyéb függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
12 959	5 760 278	5 741 481	31 756

Rövid lejáratú kötelezettségek megoszlása

adatok ezer Ft-ban

	2020	2020	2021	2021
Tagokkal szembeni köt.	11 891	3,30%	18 534	5,94%
Szállítók	12 412	3,44%	9 880	3,17%
Egyéb	323 142	89,66%	251 733	80,71%
Függő	12 959	3,60%	31 756	10,18%
Összesen	**360 404**	**100,00%**	**311 903**	**100,00%**

Követelések és kötelezettségek aránya

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Kötelezettségek	360 404	311 903
Követelések	1 964 206	1 655 130
	18,35%	**18,84%**

1.3.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Könyvvizsgálói díj	953	991
Jutalék	230	112
Marketing	657	3 900
HR, bérszámfejtés	0	0
Diákmunka	0	0
IT szolgáltatások	4 457	1 074
Telefonos ügyfélaktiválás	901	586
Rezsi, takarítás	96	85
Egyéb szolgáltatás	110	176
Szolgáltatói díj	0	0
Letétkezelői díj	1 875	1 940
Személyi jellegű	0	0
Felügyeleti díj	5 884	4 871
Vagyonkezelői díj	132 316	208 101
Bank költség	1 309	924
Összesen	**148 788**	**222 760**

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a 2021. 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)	4 270 767	191 036	1	4 461 804
Összes bevétel (e Ft)	10 683 598	591 895	1 767	11 277 260
Tagdíjbevétel / összes bevétel	39,97%	32,28%	0,06%	39,56%
Hozam és kamatbevételek	1 892 333	1 522	1 536	1 895 391
Hozam és kamatbevételek / összes bevétel	17,71%	0,26%	86,93%	16,81%
Egyéb, az alapot illető bevétel	4 520 498	399 337	230	4 920 065
Egyéb, az alapot illető bevétel / összes bevétel	42,31%	67,47%	13,02%	43,63%

A tagdíjbevételek 11,57 %-os növekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva (3 999 025eFt).

Az összes bevétel 20,67 %-os csökkenést 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	686 684	0	0	686 684
Rendszeres támogatások, eseti adományok	-4 998	-338	1	-5 335
Az alapot illető egyéb bevételek	3 838 812	399 675	229	4 238 716
Egyéb, az alapot illető összes bevétel	**4 520 498**	**399 337**	**230**	**4 920 065**

Bér és személyi jellegű kiadások / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Személyi jellegű kiadások	126 573	132 036
Összes működési költség, ráfordítás	737 040	598 499
Arány	**17,17%**	**22,06%**

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

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Állományba tartozó munkabér	84 986	89 746
Állományba nem tartozók munkadíja	13 200	14 124
Egyéb személyi jellegű kifizetések	7 841	6 624
Bérjárulékok	20 546	21 542
Összesen	**126 573**	**132 036**

A pénztár alkalmazásában 2021. év folyamán 11 fő főállású és 55 fő részmunkaidős formában volt foglalkoztatva.

A főállású munkaviszonyban foglalkoztatottak részére 27 275 e Ft, a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére 62 471 e Ft összeg került kifizetésre.

Megbízási szerződést a pénztár nem kötött 2021-ben.

A munkavállalók részére differenciált béremelés történt 2021-ben átlagosan 6,5%.

A főmunkaviszonyban foglalkoztatottak részére a Béren kívüli juttatások szabályzatnak megfelelően azonos összegű keret áll rendelkezésre.

Az éves átlagos statisztikai létszám a pénztárnál 2021-ben 16,6 fő volt. (2020-ban 14,5 fő volt)

A tisztségviselők tiszteletdíjra jogosultak 2021-ben számfejtett tiszteletdíj összege 14.124 e Ft.

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

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Igénybevett szolgáltatások	22 651	30 224
Összes működési költség, ráfordítás	737 040	598 499
Arány	**3,07%**	**5,05%**

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

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

adatok ezer Ft-ban

	2020	2021
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	334	636
Összes működési költség, ráfordítás	737 040	598 499

A befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásainak értéke az előző évi kiadásokhoz képest 90,42 %-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

adatok ezer Ft-ban

	2020		2021	
működési	334	0,14%	636	0,19%
fedezeti	230 767	99,68%	325 404	99,69%
likviditási	406	0,18%	384	0,12%
	231 507	**100,00%**	**326 424**	**100,00%**

Egyéni számlák átlagegyenlege:

A záró létszámra vetítve az egyéni átlagos egyenlege az adott év zárónapján: 1 117 888 Ft/tag (2020 év végén 937 317 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 91 005 Ft (2020-ban 75 415 Ft) az egy pénztártagra jutó befizetés mértéke, amely havi 7 584 Ft-nak (2020-ben 6 285 Ft) felel meg. Ez az előző évhez képest 20,67 %-os növekedést jelent, melybe szerepet játszanak a kizárt tagok.

1.5 Szolgáltatások

2021-ben a szolgáltatási számlákra átcsoportosított, vagyis a szolgáltatásban részesülők számára megállapított kifizetendő összegeket az alábbi táblázat mutatja szolgáltatás típusonkénti bontásban:

adatok ezer Ft-ban

Szolgáltatást választók típus megnevezése	tagok száma (fő)		egyéni szláról szolg. átvez összeg (eFt)	
év	2020	2021	2020	2021
Egyösszegű kifizetés	822	807	1 816 273	1 918 947
Határozott idejű járadék	6	3	36 892	4 998
Összesen:	**828**	**810**	**1 853 165**	**1 923 945**

A fenti táblázatból is látható, hogy a tagok továbbra is leginkább az egyösszegű szolgáltatást választják. A járadékszolgáltatást igénylők száma előző évhez viszonyítva csökkent. Az egyösszegű szolgáltatást igénybe vevők száma 1,82%-kal esett vissza.
A táblázatban szereplő létszám és összegek nem feltétlenül összehasonlíthatóak, mivel a megszűnés és a pénzügyi elszámolás több negyedévet is érint.

A célzott szolgáltatásokból is történt nyugdíjkifizetés 2021-ben.

Célzott szolgáltatásból egyösszegű szolgáltatás	tagok száma (fő)		kivont összeg	
év	2020	2021	2020	2021
Egyösszegű kifizetés	0	15	0	6 466

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban a Pénztár az utalás kapcsán felmerült költséget 4 645 eFt - ebből 4 533 eFt-ot a szolgáltatási - és 112 eFt-ot pedig a kifizetési számlával szemben, továbbá 2 455 eFt értékben kilépési költséget számított fel.

Célzott szolgáltatásból történő nyugdíjkifizetésekkel kapcsolatban 71 eFt került felszámolásra, melyből kilépési költség 45 eFt volt, utalással kapcsolatos költség 26 eFt volt.

1.6 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2021 során a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt. megosztva végezte. A Dialóg Alapkezelő az Irány 2025 portfoliót, valamint a Klasszikus portfoliót kezeli. A Diófa Alapkezelő az Irány 2035 portfoliót, Irány 2045 portfoliót, működési, függő, likviditási és a szolgáltatási számlák tartalékának portfolióját kezeli.

A Pénztár vagyona 2021 során összességében 0,99%-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 portfolióban 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 lejárati 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 kezességet vállal,
d3) külföldi állampapír,
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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 pénztártagokat 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, szállításos 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 befektetésekhez kapcsolódó költségekhez viszonyítottan - a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetőek 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 tőkeveszteség 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 Pénztárt ezt a portfóliót tekinti alapportfóliónak, amely nem szűnik meg.

A portfólió kockázati besorolása alacsony szintűnek minősül.

Eszközösszetétel	Célérték	Referencia index
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	55%	RMAX
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	15%	MAX
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX
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	0%	-

törvényi vagy egyéb akadálya			
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 értékpapagy egyéb akadálya		0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-
Árupiaci alap		0%	-
Származtatott alap		0%	-
Ingatlan alap		0%	-
Kockázati tőkealap		0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	**MSCI World**
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Repó ügyletek		0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		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 portfolió

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 devizakitettségének 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: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzpiaci-, 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
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 portfolió

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 devizakitettségének 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-, pénzpiaci-, 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	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
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%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%

2024.04.01	**2025.03.31**	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2025.04.01	**2026.03.31**	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2026.04.01	**2027.03.31**	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2027.04.01	**2028.03.31**	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2024.04.01	**2029.03.31**	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2029.04.01	**2030.03.31**	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2030.04.01	**2031.03.31**	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2031.04.01	**2032.03.31**	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2032.04.01	**2033.03.31**	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2033.04.01	**2034.03.31**	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2034.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az „Irány 2045" céldátum portfolió

Az Irány 2045 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2045. 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 devizakitettségének 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**
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,	**Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,**	**Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési**	**Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok**	**Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó**	**Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési**	

		vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	alapok jegyei és ilyen ETF	jegyei és ilyen ETF	befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	alapok jegyei és ilyen ETF	likviditási-, pénzpiaci-, kötvény-, részvény alap
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
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%	4,0%	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:

Eszközök	**Célértékek**	**Referenciaindex**
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	100%	**RMAX Index**
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzpiaci alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

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

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	100%	O/N BUBOR-30 bp
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzpiaci alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

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 kezességet 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 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		0%	0%	15%
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 értékpapagy 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, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	10%
Opciós 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:

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		32%	17%	47%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		37%	22%	52%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet 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		1%	0%	4%
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 értékpapagy 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%
Árupiaci 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	1%	0%	2%

	befektetési alapok, ETF			
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	20%
Opciós ügyletek (kitettség 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.

Eszközösszetétel 2021.04.01 - 2022.03.31		**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		42%	27%	57%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		34%	19%	49%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet 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		0%	0%	4%
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 értékpapagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	0%	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%

Árupiaci alap		0%	0%	10%
Abszolút hozamú alap		0%	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	0%	0%	2%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	17%
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	17%
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:

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%
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		0%	0%	15%
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 értékpapagy 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%
Árupiaci 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, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	19%	4%	34%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	22%
Árupiaci 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%

Opciós 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.

Eszközösszetétel 2021.04.01 - 2022.03.31	**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	38%	23%	53%
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 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	0%	0%	15%
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 értékpapagy 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%
Árupiaci 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, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	18%	3%	33%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	6%	0%	21%
Árupiaci 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%
Opciós 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 81 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 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 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		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
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		3%	0%	15%
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 értékpapagy 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	7,5%	0%	22,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%

Árupiaci 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, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	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%
Árupiaci 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		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Opciós 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.

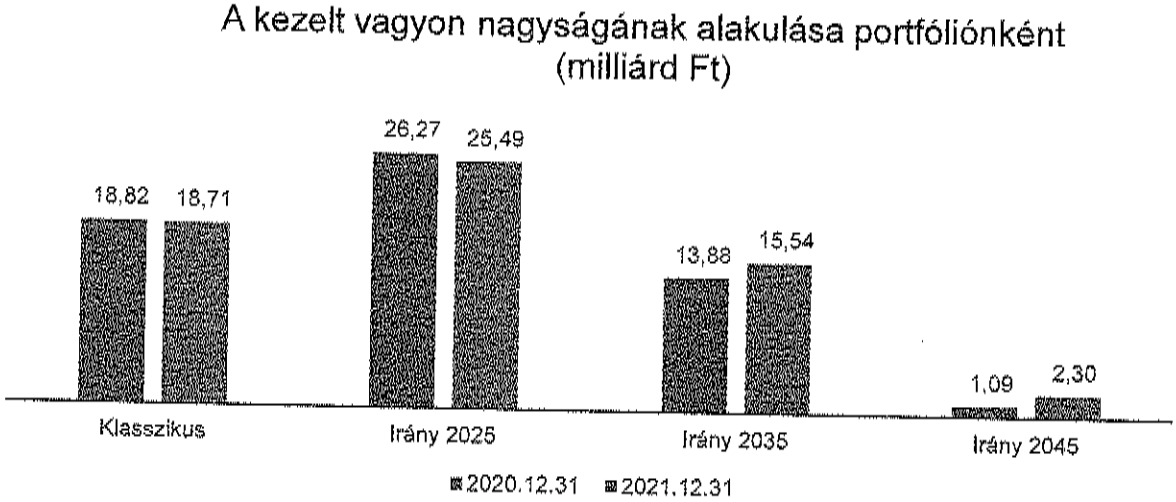
Eszközösszetétel 2021.04.01 - 2022.03.31	**Célérték**	**Minimum**	**Maximum**
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	10%	0%	25%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	15%	0%	30%
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		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
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		2,5%	0%	15%
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 értékpapagy 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	7,5%	0%	22,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%
Árupiaci 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, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	31%	16%	46%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	2,5%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	11%	0%	26%
Árupiaci 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	1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	40%
Opciós 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

1.11.1 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban



A fenti portfóliók éves vagyonváltozása a „Klasszikus" portfólió esetében -0,61%, az „Irány 2025" portfólió esetében -2,94%, az „Irány 2035" portfólió esetében 11,96% és az „Irány 2045" portfólió esetében 111,75%.

1.11.2 A portfóliók hozamai 2021-ben

	Klasszikus portfólió	**Irány 2025** portfólió	**Irány 2035** portfólió	**Irány 2045** portfólió
Bruttó hozamráta (%)	1,74	0,52	4,57	13,64
Nettó hozamráta (%)	1,20	-0,01	4,07	13,28
Referencia hozamráta (%)	-0,41	-1,91	3,22	12,97
Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	4,41	6,19	7,62	12,92
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	3,85	5,70	7,11	12,54
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	3,51	5,70	6,84	12,31
Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	4,33	6,03	5,64	12,92
Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	3,67	5,36	4,98	12,54
Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	4,50	6,06	5,87	12,31
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	18 708 209	25 493 656	15 536 767	2 302 952

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

A választható portfóliók nettó hozamai 2021-ben a Klasszikus portfolió esetében **+1,20%**, az Irány 2025 portfolió esetében **-0,01%**, míg az Irány 2035 portfolió esetében **+4,07%**, míg az Irány 2045 portfolió esetében **+13,28%**.

A Klasszikus portfolió esetében a referencia indexet 1,62%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.
Az Irány 2025 portfolió esetében a referencia indexet 1,90%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.
Az Irány 2035 portfolió esetében a referencia indexet 0,85%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.
Az Irány 2045 portfolió esetében a referencia indexet 0,31%-kal alulmúlta a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

A pénztártagok egyedi hozamadatai ezen hozamadatoktól akár jelentősen is eltérhetnek.

A Szolgáltatási portfólió nettó hozama 2021-ban 0,72%, a referenciahozam ezen portfólió esetén -0,60% volt.

1.11.3 A Pénztár 2021. 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.

Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2021.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	10 147 550	9 755 658
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:		0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	1 224 970	1 363 673
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	104 827	145 720
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 485 708	1 745 091
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	945 739	1 888 738
Befektetések összesen	**13 908 794**	**14 898 880**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 720.055e forint volt.
A portfólióban 2021.12.31-én 3.160.338e forint lekötött betét volt.
A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 38.991e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2021.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-5.036
Forward ügyletek összesen:	0	**-5.036**

A portfólióban kockázati tőkealapjegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Irány 2025 portfólió

Értékpapírok

Értékpapírok (2021.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	14 906 502	14 012 676
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:		29 483
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	1 309 243	1 470 809
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	172 868	264 346
Külföldi részvények összesen:	71 180	46 970
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	135 556	198 285
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	2 216 288	2 526 888
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 660 509	3 091 217
Befektetések összesen	**20 472 146**	**21 640 674**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.078.017e forint volt, lekötött betét 2.100.225e forint volt.
A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 96.431e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2021.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-274.614
Forward ügyletek összesen:	0	**-274.614**

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2021.12.31.):	114.000	41.152

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Irány 2035 portfólió

Értékpapírok (2021.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	7 777 291	7 050 450
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:		0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	63 979	67 239
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	510 482	518 419
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	239 813	277 108
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 855 378	2 258 235
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 170 015	1 378 085
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 244 727	3 723 518
Befektetések összesen	**13 861 685**	**15 273 054**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 279.628e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 192e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2021.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-4.019
Forward ügyletek összesen:	0	**-4.019**

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2021.12.31.):	100.000	36.098

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Irány 2045 portfólió

Értékpapírok (2021.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	641 956	611 728
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	0	0
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	60 702	65 513
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	324 618	395 314
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	172 868	186 238
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	753 261	984 259
Befektetések összesen	**1 953 405**	**2 243 052**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 63.789e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 345e forint volt.

Határidős ügyletek

2021.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2021.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

További portfóliók állomány alakulása

Likviditási tartalék

	2020.12.31. (eFt)	2021.12.31. (eFt)
Állampapírok:	72.464	73.043
Ingatlan befektetési alap:	7.315	7.714
Összesen:	**79.779**	**80.757**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.156e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2021.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Működési tartalék

	2020.12.31. (eFt)	2021.12.31. (eFt)
Állampapírok:	116.942	173.472
Ingatlan befektetési alap:	8.554	9.022
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT	80.000	80.000
Összesen:	**205.496**	**262.494**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 10.097e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2021.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Függő tartalék

	2020.12.31. (eFt)	2021.12.31. (eFt)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	**0**	**0**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 32.252e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2021.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási Tartalék

	2020.12.31. (e Ft)	2021.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	101.957	79.610
Ingatlan befektetési alap:	8.463	8.657
Összesen:	**110.420**	**88.267**

A portfólióban 2021.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.614e forint volt.

A portfolióban 2021 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2021.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2021. 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	48 700 770	47 406 984
EUR	4 981 325	6 166 977
GBP	0	0
USD	5 409 147	8 971 043
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	3 265	3 692
Összesen	**59 094 507**	**62 548 696**

1.11.5 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi 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	**59 094 507**	**62 548 696**	**24 084 918**
Európai Gazdasági Térség összesen	**55 225 452**	**55 304 133**	**16 868 167**
EU tagországok összesen	**55 225 452**	**55 304 133**	**16 868 167**
Hollandia	71 180	46 970	46 970
Írország	829 151	1 022 120	1 022 120
Luxemburg	26 950	36 386	36 386
Magyarország	53 391 973	52 786 182	14 350 216
Németország	906 198	1 412 475	1 412 475
Egyéb ország	**3 869 055**	**7 244 563**	**7 216 751**
Amerikai Egyesült Államok	3 869 055	7 244 563	7 216 751

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 portfoliókat. 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 portfoliók kockázati szintjét.

2021-re vonatkozóan az Igazgatótanács kétszer módosította a befektetési politikát:

2021. március 10.:
- Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelete szerinti nyilatkozat

2021. június 30.:
- Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelete szerinti nyilatkozat

A Pénztár hozamteljesítménye a referencia indexhez-, és a versenytársakhoz mérve sikeresen megállta helyét 2021-ben.

Budapest, 2022.05.04.

.....
Pataki Tamásné
Az Igazgatótanács elnöke

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.