

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) 2022. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 62.843.049 ezer Ft, működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 38.424 ezer Ft veszteség, a céltartalékok összege 62.283.214 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 2022. 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 2022. 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 beszámolóknak 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.

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

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

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2022. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősége

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

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

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

Továbbá:

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



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

Budapest, 2023. május 9.

Hatosné Jáborcsik Éva

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

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

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

JÁBORCSIK és TÁRSA
könyvvizsgáló és pénzügytanácsadó Kft.

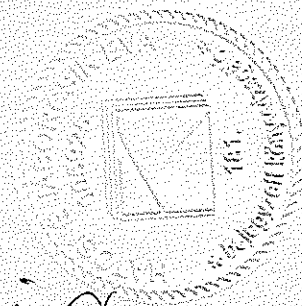
Hatosné Jáborcsik Éva

Hatosné Jáborcsik Éva

kamarai tag könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 005925

Ept-005925/05.



730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyév beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1		3		4		5		6		
			a	b	c	d	e	f	g	h			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	401 316	0	401 316	406 254	0	466 254	0	0	466 254	7	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42 146	0	42 146	48 400	0	48 400	0	0	48 400	7	
003	730A03	Még nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	257 014	0	257 014	327 204	0	327 204	0	0	327 204	7	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	4 588	0	4 588	3 786	0	3 786	0	0	3 786	7	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	191 036	0	191 036	191 236	0	191 236	0	0	191 236	7	
006	730A06	Tagok egyéb befizetéseivel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	-376	0	-376	242	0	242	0	0	242	7	
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	38	0	38	21	0	21	0	0	21	7	
009	730A09	Egyéb bevételek	399 675	0	399 675	408 967	0	408 967	0	0	408 967	7	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	590 373	0	590 373	600 466	0	600 466	0	0	600 466	7	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	597 863	0	597 863	646 768	0	646 768	0	0	646 768	7	
012	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	169 637	0	169 637	163 399	0	163 399	0	0	163 399	7	
013	730A11	Anyagköltség	6 368	0	6 368	8 508	0	8 508	0	0	8 508	7	
014	730A11	Anyagköltség	30 224	0	30 224	38 947	0	38 947	0	0	38 947	7	
015	730A11	Igenybe vett szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
016	730A11	Adminisztrációs és nyilvántartási felelőségek ellátó szervezetek fizetett díj (számla alapján)	4 313	0	4 313	3 751	0	3 751	0	0	3 751	7	
017	730A11	Tagszervezéssel kapcsolatos ügyneki díj (számla alapján)	1 981	0	1 981	2 083	0	2 083	0	0	2 083	7	
018	730A11	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 221	0	1 221	1 283	0	1 283	0	0	1 283	7	
019	730A11	Aktuárius díj (számla alapján)	4 810	0	4 810	6 807	0	6 807	0	0	6 807	7	
020	730A11	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	17 899	0	17 899	25 023	0	25 023	0	0	25 023	7	
021	730A11	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	133 045	0	133 045	115 944	0	115 944	0	0	115 944	7	
022	730A11	Egyéb szolgáltatások költsége	132 036	0	132 036	125 221	0	125 221	0	0	125 221	7	
023	730A11	Személyi jellegű ráfordítások	103 870	0	103 870	100 485	0	100 485	0	0	100 485	7	
024	730A11	Bérek költség	89 746	0	89 746	85 701	0	85 701	0	0	85 701	7	
025	730A11	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	14 124	0	14 124	14 784	0	14 784	0	0	14 784	7	
026	730A11	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
027	730A11	Aktuárius díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
028	730A11	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
029	730A11	Tagszervezéssel kapcsolatos ügyneki díj (megbízási díj)	14 124	0	14 124	14 784	0	14 784	0	0	14 784	7	
030	730A11	Pénztári tisztviselők fizeteldíja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
031	730A11	Pénztári tisztviselők fizeteldíja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
032	730A11	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	6 624	0	6 624	7 428	0	7 428	0	0	7 428	7	
033	730A11	Személyi jellegű egyéb kiadások	21 542	0	21 542	17 308	0	17 308	0	0	17 308	7	
		Berjáratások	15 899	0	15 899	14 011	0	14 011	0	0	14 011	7	
		Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	

Handwritten signature

Cégszerű aláírás

730A
Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Mégállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyevi beszámoló		Mégállapított		Tárgyevi felülvizsgált		Mód
			záró adatai		eltérések (+/-)		beszámoló záró adatai		záró adatai		eltérések (+/-)		beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	280 291	0	280 291	344 137	0	344 137	0	0	344 137	0	0	344 137	
035	730A1141	Felülvizsgált kapcsolatos ráfordítások	18 915	0	18 915	18 518	0	18 518	0	0	18 518	0	0	18 518	
036	730A1142	Működési célú felülvizsgált ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Működési célú felülvizsgált ráfordítások	261 376	0	261 376	325 619	0	325 619	0	0	325 619	0	0	325 619	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-7 490	0	-7 490	-46 302	0	-46 302	0	0	-46 302	0	0	-46 302	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	-380	0	-380	7 248	0	7 248	0	0	7 248	0	0	7 248	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 322	0	2 322	8 371	0	8 371	0	0	8 371	0	0	8 371	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 702	0	2 702	1 123	0	1 123	0	0	1 123	0	0	1 123	
044	730A15	Részvételből származó bevételek, értékpapír értékesítéséből származó bevételek, árfolyamnyereségek	4	0	4	306	0	306	0	0	306	0	0	306	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	1 479	0	1 479	0	0	1 479	0	0	1 479	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	209	0	209	624	0	624	0	0	624	0	0	624	
048	730A19	Értéktételei különbözételekben elszámolt várható hozam	1 889	0	1 889	-764	0	-764	0	0	-764	0	0	-764	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	1 953	0	1 953	-1 179	0	-1 179	0	0	-1 179	0	0	-1 179	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételek adódó értékkülönbözet	-264	0	-264	415	0	415	0	0	415	0	0	415	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	446	0	446	-154	0	-154	0	0	-154	0	0	-154	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	710	0	710	-569	0	-569	0	0	-569	0	0	-569	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

[Handwritten signature]

Cégszerű aláírás

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

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f	z	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 522	0	1 522	8 893	0	8 893
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatteljesítések	0	0	0	0	0	0
060	730A23	Részvételből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	96	0	96	1 104	0	1 104
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	730A25	Értékelési különbözeteiből képzett működési céllartalék	1 689	0	1 689	-764	0	-764
063	730A26	Időarányosan járó kamat	1 953	0	1 953	-1 179	0	-1 179
064	730A27	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	730A28	Devizaelváltás különbözetei	0	0	0	0	0	0
066	730A29	Egyéb piaci értékelési különbözetei	-264	0	-264	415	0	415
067	730A30	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	138	0	138	350	0	350
068	730A31	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	730A32	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	636	0	636	325	0	325
070	730A33	Vagyonszerzési díjak	551	0	551	252	0	252
071	730A34	Leletkezelési díjak	85	0	85	72	0	72
072	730A35	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	1	0	1
073	730A36	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	2 559	0	2 559	1 015	0	1 015
074	730A37	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-1 037	0	-1 037	7 878	0	7 878
075	730A38	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
076	730A39	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
077	730A40	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0
078	730A41	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
079	730A42	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-30+/-33-34) (+/-)	-8 527	0	-8 527	-38 424	0	-38 424

FT

Cégszerű aláírás

73OB
Eredménykimutatás - Pénzüiri szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságszint: ezer forint							
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	8
			c	d	e	f	g	h	z	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	7 090 270	0	7 090 270	7 912 680	0	7 912 680		
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	891 553	0	891 553	998 440	0	998 440		
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 769 649	0	3 769 649	4 846 086	0	4 846 086		
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	58 593	0	58 593	54 680	0	54 680		
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	4 270 767	0	4 270 767	4 119 714	0	4 119 714		
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	686 684	0	686 684	635 812	0	635 812		
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	686 684	0	686 684	635 812	0	635 812		
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	-5 599	0	-5 599	4 152	0	4 152		
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére jutottot eseti adomány	601	0	601	594	0	594		
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 838 812	0	3 838 812	4 835 614	0	4 835 614		
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	8 791 265	0	8 791 265	9 595 886	0	9 595 886		
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb rátorlások	3 838 812	0	3 838 812	4 835 613	0	4 835 613		
013	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	874 546	0	874 546	2 025 315	0	2 025 315		
014	73OB121	Pénzüirileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 053 187	0	1 053 187	2 372 764	0	2 372 764		
015	73OB122	Hitelviszonyi megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	178 641	0	178 641	347 449	0	347 449		
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	205 942	0	205 942	340 346	0	340 346		
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	1 362 597	0	1 362 597	1 567 919	0	1 567 919		
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	170 528	0	170 528	329 475	0	329 475		
019	73OB16	Pénzüiri műveletek egyéb realizált bevételei	299 436	0	299 436	1 038 679	0	1 038 679		
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-1 020 716	0	-1 020 716	-4 903 711	0	-4 903 711		
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	93 080	0	93 080	363 599	0	363 599		
022	73OB172	Járó osztalék	-345	0	-345	2 167	0	2 167		
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	329 949	0	329 949	507 482	0	507 482		
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	281 589	0	281 589	611 161	0	611 161		
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) (-)	-48 360	0	-48 360	103 679	0	103 679		
026	73OB174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-1 443 400	0	-1 443 400	-5 776 959	0	-5 776 959		
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	621 120	0	621 120	-1 622 704	0	-1 622 704		
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) (-)	2 064 520	0	2 064 520	4 154 255	0	4 154 255		
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 892 333	0	1 892 333	398 023	0	398 023		
031	73OB191	Egyéni számlákat megjelölté hozambefizetések	1 891 472	0	1 891 472	392 576	0	392 576		
032	73OB1911	Egyéni számlákat megjelölté realizált hozam	2 913 728	0	2 913 728	5 295 477	0	5 295 477		
033	73OB1912	Egyéni számlákat megjelölté értékelési különbözet	-1 022 256	0	-1 022 256	-4 902 901	0	-4 902 901		

[Handwritten signature]

730B

Eredménykimutatás - Pénzügyi szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyításgrenit: ezer forint												
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi fellüvisgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi fellüvisgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
034	730B192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	861	0	0	5 447	0	5 447	0	0	5 447	0	5 447	0	0
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	-678	0	0	6 257	0	6 257	0	0	6 257	0	6 257	0	0
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet	1 539	0	0	-810	0	-810	0	0	-810	0	-810	0	0
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatteljesítések ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	330 000	0	0	330 000	0	330 000	0	0	330 000	0	330 000	0	0
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 457	0	0	1 457	0	1 457	0	0	1 457	0	1 457	0	0
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	228 660	0	0	228 660	0	228 660	0	0	228 660	0	228 660	0	0
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	325 404	0	0	325 404	0	325 404	0	0	325 404	0	325 404	0	0
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	298 351	0	0	298 351	0	298 351	0	0	298 351	0	298 351	0	0
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	17 576	0	0	17 576	0	17 576	0	0	17 576	0	17 576	0	0
044	730B252	Letétkezelői díjak	9 477	0	0	9 477	0	9 477	0	0	9 477	0	9 477	0	0
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	885 521	0	0	885 521	0	885 521	0	0	885 521	0	885 521	0	0
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	885 353	0	0	885 353	0	885 353	0	0	885 353	0	885 353	0	0
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	168	0	0	168	0	168	0	0	168	0	168	0	0
048	730B262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 006 812	0	0	1 006 812	0	1 006 812	0	0	1 006 812	0	1 006 812	0	0
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 028 375	0	0	2 028 375	0	2 028 375	0	0	2 028 375	0	2 028 375	0	0
050	730B271	Egyéni számlákon jóváíráható nettó hozam	-1 022 256	0	0	-1 022 256	0	-1 022 256	0	0	-1 022 256	0	-1 022 256	0	0
051	730B272	Egyéni számlákon jóváíráható értékelési különbözet	-846	0	0	-846	0	-846	0	0	-846	0	-846	0	0
052	730B273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 539	0	0	1 539	0	1 539	0	0	1 539	0	1 539	0	0
053	730B274	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	6 959 265	0	0	6 959 265	0	6 959 265	0	0	6 959 265	0	6 959 265	0	0
054	730B28	Fedezeti célú értékelési különbözet (10-11+/-27) (-)	4 952 453	0	0	4 952 453	0	4 952 453	0	0	4 952 453	0	4 952 453	0	0
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözeteinek összegében	1 471 801	0	0	1 471 801	0	1 471 801	0	0	1 471 801	0	1 471 801	0	0
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-465 682	0	0	-465 682	0	-465 682	0	0	-465 682	0	-465 682	0	0
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözeteiből	135 868	0	0	135 868	0	135 868	0	0	135 868	0	135 868	0	0
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	802	0	0	802	0	802	0	0	802	0	802	0	0
059	730B2832	Járó osztalék	448 824	0	0	448 824	0	448 824	0	0	448 824	0	448 824	0	0
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözeteiből	-1 051 176	0	0	-1 051 176	0	-1 051 176	0	0	-1 051 176	0	-1 051 176	0	0
061	730B2834	Egyéb piaci értéktelítőből adódó értékkülönbözeteiből	-1 592	0	0	-1 592	0	-1 592	0	0	-1 592	0	-1 592	0	0
062	730B284	Szolgáltatási tartalékokon jóváírt nettó hozamból	2 285	0	0	2 285	0	2 285	0	0	2 285	0	2 285	0	0
063	730B285	Szolgáltatási tartalékokon jóváírt értékelési különbözeteiből	1 496	0	0	1 496	0	1 496	0	0	1 496	0	1 496	0	0
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözeteiből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	730B2854	Egyéb piaci értéktelítőből adódó értékkülönbözeteiből	789	0	0	789	0	789	0	0	789	0	789	0	0
						301		301			301		301		

(Handwritten signature)

Cégszerző aláírás

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sortkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Mégállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Mégállapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	0	2
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	-3	0	-3	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	229	0	229	0	139	0	139	0	0	0	0	0	139
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	231	0	231	0	140	0	140	0	0	0	0	0	140
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	147	0	147	0	36	0	36	0	0	0	0	0	36
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 239	0	1 239	0	13 625	0	13 625	0	0	0	0	0	13 625
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 124	0	2 124	0	14 994	0	14 994	0	0	0	0	0	14 994
014	730C122	Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	885	0	885	0	1 369	0	1 369	0	0	0	0	0	1 369
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	816	0	816	0	0	0	0	0	816
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	297	0	297	0	862	0	862	0	0	0	0	0	862
020	730C171	Időarányosan járó kamat	181	0	181	0	1 027	0	1 027	0	0	0	0	0	1 027
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-változáshoz adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értéktárból adódó értékkülönbözet	116	0	116	0	-165	0	-165	0	0	0	0	0	-165
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	386	0	386	0	-38	0	-38	0	0	0	0	0	-38
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	270	0	270	0	127	0	127	0	0	0	0	0	127

FT
Cégszerű aláírás

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	z	
			c	d	e	f	g	h			
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 536	0	1 536	15 303	0	0	0	15 303	0
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	971	0	971	8 225	0	0	0	8 225	0
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	565	0	565	7 078	0	0	0	7 078	0
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamattulajdó ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségilegű különbözete (árfolyamvesztés)	68	0	68	219	0	0	0	219	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	384	0	384	335	0	0	0	335	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	339	0	339	306	0	0	0	306	0
038	730C251	Vagyontekszelői díjak	42	0	42	29	0	0	0	29	0
039	730C252	Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3	0	3	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	452	0	452	554	0	0	0	554	0
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	336	0	336	419	0	0	0	419	0
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	116	0	116	135	0	0	0	135	0
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 084	0	1 084	14 749	0	0	0	14 749	0
045	730C28	Likviditási és kockázati célú értékpapírok értékelési különbözeteiből képzett likviditási célntalék (10-11+/-27) (-)	1 168	0	1 168	14 854	0	0	0	14 854	0
046	730C281	Időarányosan járó kamat	298	0	298	862	0	0	0	862	0
047	730C2811	Járó osztalékok	181	0	181	1 027	0	0	0	1 027	0
048	730C2812	Devizárfolyam különbözözetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
049	730C2813	Egyéb piaci értékelési különbözözetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	730C2814	Egyéb piaci értékelési különbözözetek	117	0	117	-165	0	0	0	-165	0

CTI
Cégszerű aláírás

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	
			1	2	3	4	5	6	7	z	
			c	d	e	f	g	h			
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	421	0	421	7 049	0		7049		
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamaira	449	0	449	6 943	0		6943		

Nyújtás: ezer forint

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

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

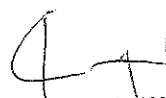
73OD

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 (+/-)	-8 527	-38 424	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	13 028	1 210	
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 (+/-)	44	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	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 (+/-)	1	40 113	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	309 076	264 034	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-241 489	626 773	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 125	-1 810	
013	73OD13	Még nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-136 340	-45 907	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	6 643	-11 803	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 532	-7 197	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	18 797	13 998	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-71 409	-240 202	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	50 368	-62 805	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	73 972	3 018	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	5 959 265	3 172 814	

Budapest, 2023.05.09


Cégszerű aláírás

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Dunavirág utca 2-3.
21.

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	32	3 557	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	169 250	319 083	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	371 598	185 393	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 659 421	1 420 437	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 940 088	3 141 671	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-178 897	-14 102	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	1 168	14 854	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	32	3 557	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	1	40 113	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	1	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	1 990 184	-753 966	
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	1 990 184	-753 966	

Budapest, 2023.05.09


Cégszerű aláírás

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1133 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.

Vonatkozósi időszak:
2022.01.01-2022.12.31

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730EA

Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év		Tárgyév
			1 c	2 d	3 z
001	730EA1	I. Egyéni számlákon	60 061 887	62 062 881	
002	730EA101	Nyitó állomány		9 595 886	
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	8 791 265		
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	169 250	319 083	
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 913 728	5 295 477	
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 022 256	-4 902 901	
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	32	3 557	
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 923 945	3 151 930	
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 659 421	1 420 437	
011	730EA110	Más pénztárból átlépő tagi követelésének átadása (-)	371 598	185 393	
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	3 838 812	4 835 613	
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	885 353	1 984 523	
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-171 896	-4 537	
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	62 062 881	60 791 550	
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon	113 646	91 195	
017	730EA201	Nyitó állomány	1 923 945	3 151 930	
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	1 539	-810	
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet (+/-)	-678	6 257	
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	730EA208	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0	

[Handwritten signature]
Cégszerű aláírás

Budapest, 2023.05.09

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1136 Budapest, Dunastráda útja 2-6.
21.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

730EA
Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságreg: ezer forint		
			Előző év		Tárgyév
			1	2	3
			c	d	z
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 940 088	3 141 671	
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	730EA211	Más pénztárba át lépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	4 533	6 428	
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	2 455	3 125	
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	168	959	
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	-13	-12	
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	91 195	96 377	

F. T. I.
Cégszerű aláírás

Budapest, 2023.05.09

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Dunavirág utca 2-5.
2i.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

73OEB

Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	4	
			c	d	z	z	
001	73OEB1	i. Likviditási portfolió értékelési különbözetre					740
002	73OEB101	Nyitó állomány			443		
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)			297		863
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)					
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			0		0
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 tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)			0		0
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)			0		0
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)			0		0
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)			740		1 603
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya					403
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			-12		
014	73OEB201	Nyitó állomány			449		6 942
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)			0		0
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			0		0
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			0		0
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)			0		0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)			0		0

471

Cégszerű aláírás

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Dunafüredi uca 2-G.
21.

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

73OEB

Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Módc
			1	2	3	2	3	Z	
			c	d	Z	d	Z	Z	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		32			3 557		
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0			0		
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)		1			113		
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		1			155		
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya		403			3 520		
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		818,77			82 299		
026	73OEB301	Nyitó állomány		421			7 049		
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)		0			0		
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0			0		
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)		0			0		
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céljából (+)		1			156		
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)		0			0		
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0			0		
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0			40 000		
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0			0		
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)		0			0		
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya		822,99			49 504		

Nagyságrend: ezer forint

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

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások		Záró állomány		Mód
			1	c	2	d	3	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	9 075		-1 810		7 265	4	
002	73OEC011	jóvábeni kötelezettségekre	6 917		-1 046		5 871	z	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	2 158		-764		1 394		
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	62 154 076		-1 266 149		60 887 927		
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	62 062 881		-1 271 331		60 791 550		
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	91 195		5 182		96 377		
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	83 442		-28 815		54 627		
008	73OEC031	értékelési különbözetre	740		863		1 603		
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	82 299		-32 795		49 504		
010	73OEC033		403		3 117		3 520		
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 379 302		-45 907		1 333 395		
012	73OEC041	működési célú	82 174		-1 665		80 509		
013	73OEC042	fedezeti célú	1 297 086		-44 207		1 252 879		
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	42		-36		7		
015	73OEC05	Összesen:	63 625 895		-1 342 681		62 283 214		

Negységrend: ezer forint

F.T.I.
Cégszerű aláírás

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

73OF
A tagszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő		Mód
			1	a	2
001	73OF1	Időszak elején		55 350	z
002	73OF2	Időszak alatti változás		-1 298	
003	73OF21	Új belépő		1 490	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból		25	
005	73OF221	Ebből: Önszegélyező pénztárból átlépő		0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba		147	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült		858	
008	73OF25	Elhalálozott		174	
009	73OF26	Kilépett		669	
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés		929	
011	73OF28	Egyéb megszűnés		36	
012	73OF3	Időszak végén		54 052	
013	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő		39	
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi		27 125	
015	73OF33	inó		26 927	

4 T /
Cégszerű aláírás

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Mérlegrende: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi feltöltésgátt beszámoló záró adatai		Tárgyévi feltöltésgátt beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	64 426 227	0	64 426 227	62 843 049	0	62 843 049	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	94 991	0	94 991	93 781	0	93 781	
003	730ME111	I. Immateriális javak	14 991	0	14 991	13 781	0	13 781	
004	730ME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	14 991	0	14 991	13 781	0	13 781	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	730ME1121	1. Működőtelt ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részeselek	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	64 329 905	0	64 329 905	62 685 132	0	62 685 132	
027	730ME121	1. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	1 655 130	0	1 655 130	1 391 096	0	1 391 096	
033	730ME1221	1. Tagjuttatások	1 402 431	0	1 402 431	1 374 170	0	1 374 170	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	15 764	0	15 764	9 330	0	9 330	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	

[Handwritten signature]
Cégszervi aláírás

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyábránd: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	236 935	0	236 935	7 596	0	7 596	0
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	54 203 967	0	54 203 967	53 577 194	0	53 577 194	0
040	73OME1231	1. Egyéb részvételések	13 749 596	0	13 749 596	13 384 934	0	13 384 934	0
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	37 036 931	0	37 036 931	41 686 252	0	41 686 252	0
042	73OME12321	2.1. Kötvények	3 138 624	0	3 138 624	4 358 700	0	4 358 700	0
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	33 797 023	0	33 797 023	37 226 268	0	37 226 268	0
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	101 284	0	101 284	101 284	0	101 284	0
045	73OME12324	2.4. Jézsákolgatók	0	0	0	0	0	0	0
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	3 701 109	0	3 701 109	-1 570 549	0	-1 570 549	0
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-283 669	0	-283 669	76 557	0	76 557	0
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	8 470 808	0	8 470 808	7 716 842	0	7 716 842	0
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	0	0	0	0	0	0	0
050	73OME1241	1. Pénztárak	28 757	0	28 757	23 759	0	23 759	0
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 835 977	0	1 835 977	1 744 189	0	1 744 189	0
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	5 260 000	0	5 260 000	5 780 000	0	5 780 000	0
053	73OME1244	Veszteségjellegű különbözet (arfolymavesztés) (-)	1 306 128	0	1 306 128	121 095	0	121 095	0
054	73OME1245	5. Devizaszámla	39 846	0	39 846	47 789	0	47 789	0
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 331	0	1 331	64 136	0	64 136	0
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	452	0	452	61 256	0	61 256	0
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	879	0	879	2 880	0	2 880	0
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	0

Handwritten signature

Cégszerző aláírás

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

73OMF
Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7				
			k	l	m	n	o	p	z				
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	64 426 227	0	64 426 227	62 843 043	0	62 843 049	0	0	62 843 049		
002	73OMF11	D) Saját tőke	285 669	0	285 669	287 358	0	287 358	0	0	287 358		
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	274 196	0	274 196	305 782	0	305 782	0	0	305 782		
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	-8 527	0	-8 527	-38 424	0	-38 424	0	0	-38 424		
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	63 625 895	0	63 625 895	62 283 214	0	62 283 214	0	0	62 283 214		
011	73OMF12	E) Céltartalékok	9 075	0	9 075	7 265	0	7 265	0	0	7 265		
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	6 917	0	6 917	5 871	0	5 871	0	0	5 871		
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	2 158	0	2 158	1 394	0	1 394	0	0	1 394		
014	73OMF1212	2. Működési portfolió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	1 938	0	1 938	819	0	819	0	0	819		
015	73OMF12121	Ebből: 2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	160	0	160	575	0	575	0	0	575		
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktőlbeli adódó értékkülönbözet (+/-)	62 154 076	0	62 154 076	60 887 927	0	60 887 927	0	0	60 887 927		
019	73OMF122	II. Fedezett céltartalék	62 062 881	0	62 062 881	60 791 550	0	60 791 550	0	0	60 791 550		
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	47 108 068	0	47 108 068	48 523 269	0	48 523 269	0	0	48 523 269		
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	11 502 364	0	11 502 364	13 718 733	0	13 718 733	0	0	13 718 733		
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	3 452 449	0	3 452 449	-1 450 452	0	-1 450 452	0	0	-1 450 452		
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	343 125	0	343 125	707 414	0	707 414	0	0	707 414		
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	3 208	0	3 208	5 375	0	5 375	0	0	5 375		
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	1 191 608	0	1 191 608	1 699 090	0	1 699 090	0	0	1 699 090		
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 914 508	0	1 914 508	-3 862 331	0	-3 862 331	0	0	-3 862 331		
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktőlbeli adódó értékkülönbözet (+/-)	91 195	0	91 195	96 377	0	96 377	0	0	96 377		
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	93 949	0	93 949	95 685	0	95 685	0	0	95 685		
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékok kimutaitott fedezett céltartalék	-4 826	0	-4 826	-570	0	-570	0	0	-570		
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

FTI
Cégszerű aláírás

730MF
Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai			Tárgyévi beszámoló záró adatai			Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai			Mód								
			1			2			3			4				5			6			7	z
			k	i	m	1	2	3	m	4	5	6	p	7		z							
031	730MF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon javóított értékelési különbözlet				2 072	0	0	2 072	1 262	0	0	0	1 262	0	0	0	1 262					
032	730MF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 545	0	0	1 545	0	0	1 545	855	0	0	0	855	0	0	0	855					
033	730MF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
034	730MF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
035	730MF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	527	0	0	527	0	0	527	407	0	0	0	407	0	0	0	407					
036	730MF123	III. Likviditási céltartalék	83 442	0	0	83 442	0	0	83 442	54 627	0	0	0	54 627	0	0	0	54 627					
037	730MF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözlete	740	0	0	740	0	0	740	1 603	0	0	0	1 603	0	0	0	1 603					
038	730MF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	210	0	0	210	0	0	210	1 237	0	0	0	1 237	0	0	0	1 237					
039	730MF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
040	730MF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
041	730MF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	530	0	0	530	0	0	530	366	0	0	0	366	0	0	0	366					
042	730MF1232	2. Egyéb likviditási célokra	82 299	0	0	82 299	0	0	82 299	49 504	0	0	0	49 504	0	0	0	49 504					
043	730MF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	403	0	0	403	0	0	403	3 520	0	0	0	3 520	0	0	0	3 520					
044	730MF124	IV. Még nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 379 302	0	0	1 379 302	0	0	1 379 302	1 333 395	0	0	0	1 333 395	0	0	0	1 333 395					
045	730MF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	82 174	0	0	82 174	0	0	82 174	80 509	0	0	0	80 509	0	0	0	80 509					
046	730MF1242	2. Fedezési célú tagdíjak tartaléka	1 297 086	0	0	1 297 086	0	0	1 297 086	1 252 879	0	0	0	1 252 879	0	0	0	1 252 879					
047	730MF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	42	0	0	42	0	0	42	7	0	0	0	7	0	0	0	7					
048	730MF13	F) Kötelezettségek	311 903	0	0	311 903	0	0	311 903	66 699	0	0	0	66 699	0	0	0	66 699					
049	730MF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	311 903	0	0	311 903	0	0	311 903	66 699	0	0	0	66 699	0	0	0	66 699					
050	730MF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	18 534	0	0	18 534	0	0	18 534	6 731	0	0	0	6 731	0	0	0	6 731					
051	730MF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	9 880	0	0	9 880	0	0	9 880	2 683	0	0	0	2 683	0	0	0	2 683					
052	730MF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
053	730MF1323	Veszteséjellelű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
054	730MF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	251 733	0	0	251 733	0	0	251 733	11 531	0	0	0	11 531	0	0	0	11 531					
055	730MF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	31 756	0	0	31 756	0	0	31 756	45 754	0	0	0	45 754	0	0	0	45 754					
056	730MF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	23 071	0	0	23 071	0	0	23 071	38 964	0	0	0	38 964	0	0	0	38 964					
057	730MF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
058	730MF13253	5.3. pénztártárhoz nem rendelhető függő befizetések	8 685	0	0	8 685	0	0	8 685	6 790	0	0	0	6 790	0	0	0	6 790					
059	730MF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	222 760	0	0	222 760	0	0	222 760	225 778	0	0	0	225 778	0	0	0	225 778					
060	730MF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
061	730MF142	2. Köllések és ráfordítások időbeli elhatárolása	222 760	0	0	222 760	0	0	222 760	225 778	0	0	0	225 778	0	0	0	225 778					
062	730MF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

Vonatkozási időszak:
2022.01.01-2022.12.31

F.T.
Cégszerű aláírás

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



Kiegészítő melléklet

2022.

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
2022. évre könyvvizsgálói díj: 1.640.000.- Ft +ÁFA

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név: Almási Ádám
Nyilvántartási szám: 196939

A Pénztár képviselőjére jogosult személy:

Név: Pataki Tímea (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 2021. 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 2022. 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.

Felügyeleti ellenőrzés:

A Magyar Nemzeti Bank 2022-ben nem végzett vizsgálatot a Pénztárnál.

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 pénzügyintézet – 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 nyugdíj szolgáltatási, 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 nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok összege 3 százalékkal változik (növekszik vagy csökken)

A Pénztár a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi értékekre 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 könyvviteli 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 – forintba 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 2022. év bemutatása

1.1 A Pénztár tagsága

A pénztár 54 052 fő taglétszámmal zárta a 2022. évet, amely a 2021. december 22-án elfogadott pénzügyi tervében foglalt 54 057 fős célnál 0,01 %-al alacsonyabb.

A 2021. évi záró taglétszámhoz képest a 2022. évi záró 1 298 fővel alacsonyabb, amely 2,35%-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 jogviszonnal 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 1 598 fő volt, ami nagyrésztben magyarázza a 2022. évi taglétszám csökkenését.

Negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

2022. évi nyitó	2022 I. negyedév	2022. II. negyedév	2022 III. negyedév	2022. IV. negyedév
55 350	55 531	54 600	54 336	54 052

Negyedévenkénti átlagos taglétszámok alakulása (fő)

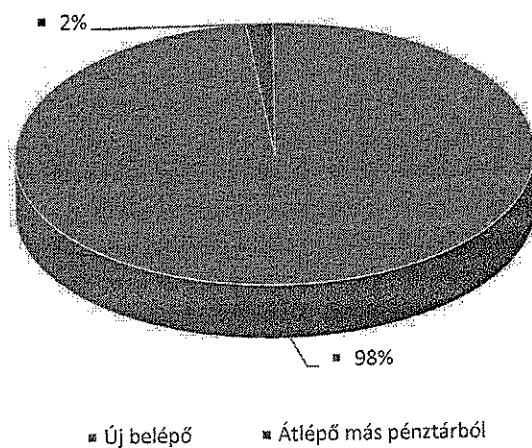
I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
55 441	55 066	54 468	54 194

A 2022. évi negyedéves adatokból számított átlagos éves taglétszám 54 792 fő, amely 3%-kal alacsonyabb a 2021. évinél (56 515 fő).

Taglétszám változása (fő)

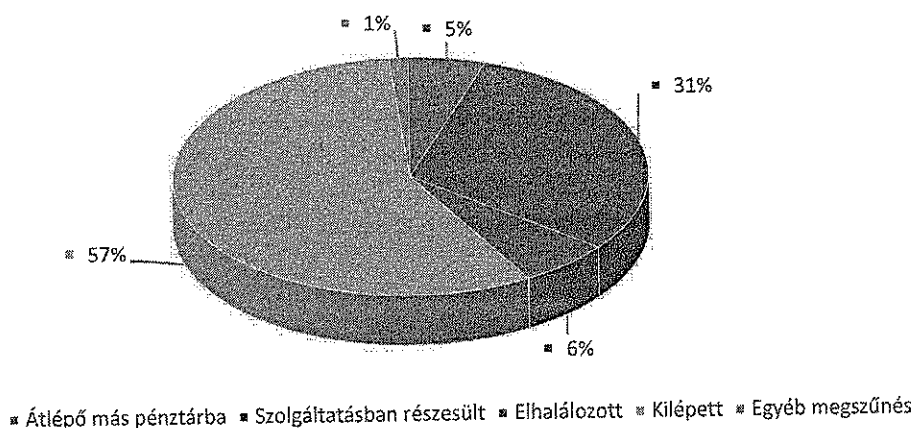
Megnevezés	Fő
Időszak elején	55 350
Időszak alatti változás	-1 298
Új belépő	1 490
Átlépő más pénztárból	25
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	147
Szolgáltatásban részesült	858
Elhalálozott	174
Kilépett	1 598
Egyéb megszűnés	36
Időszak végén	54 052
járadékot igénybe vevő	39
férfi	27 125
nő	26 927

Növekedés megoszlása



A pénztárba a 2022. év folyamán belépőkön belül az újonnan belépettek 98 %-ot, míg a más pénztárból átlépők 2%-ot tettek ki. Ez az arány a 2021. évihez képest kis mértékű elmozdulást mutat (95 % - 5 %)

Csökkenés megoszlása



A más pénztárba átlépő tagok száma 42,8%-al csökkent a tavalyi értékhez képest (2021 évi 257 főhöz viszonyítva.)

Az egyösszegű szolgáltatásban részesülő tagok száma 6,2%-os csökkenés mutat a 2021. évi 807 főhöz viszonyítva.

A pénztárból kilépő soron a tagsági jogviszonyukat saját döntésből megszüntetők (669 fő) és a pénztár által kizárt tagok (929 fő) szerepelnek. A saját tagi döntésből származó tagok száma 2,48%-os csökkenést mutat az előző évhez képest (686 fő).

Tagság életkor szerinti megoszlása (fő)

Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			Egyéb megszűnés	Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás		
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	1	0	0	0	0	1
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	5	0	0	0	0	5
19	5	12	1	0	0	0	16
20	14	30	0	0	0	0	44
21	27	34	0	0	0	0	61
22	43	29	0	0	0	0	72
23	50	32	1	0	0	0	81
24	102	35	0	0	0	1	136
25	117	37	0	0	0	2	152
26	157	34	1	0	0	1	189
27	178	39	1	0	0	1	215
28	241	38	0	0	0	2	277
29	263	38	4	0	0	0	297
30	315	44	5	0	0	1	353
31	377	44	8	0	0	3	410
32	435	47	15	0	0	1	466
33	497	57	21	0	0	0	533
34	597	28	39	0	0	2	584
35	716	35	46	0	0	0	705
36	850	45	48	0	0	1	846
37	991	46	47	0	0	0	990
38	1099	38	58	0	0	2	1077
39	1256	35	55	0	0	0	1236
40	1427	56	79	1	0	2	1401
41	1607	57	71	1	0	1	1591
42	1764	43	80	1	1	1	1724
43	2005	35	92	1	1	1	1945
44	2152	40	84	2	0	0	2106
45	2277	51	96	0	0	1	2231
46	2431	55	64	3	0	0	2419
47	2584	41	67	6	0	0	2552
48	2461	58	87	8	2	0	2422
49	1929	43	74	5	0	3	1890
50	1859	33	47	1	0	1	1843
51	1800	30	58	2	0	2	1768

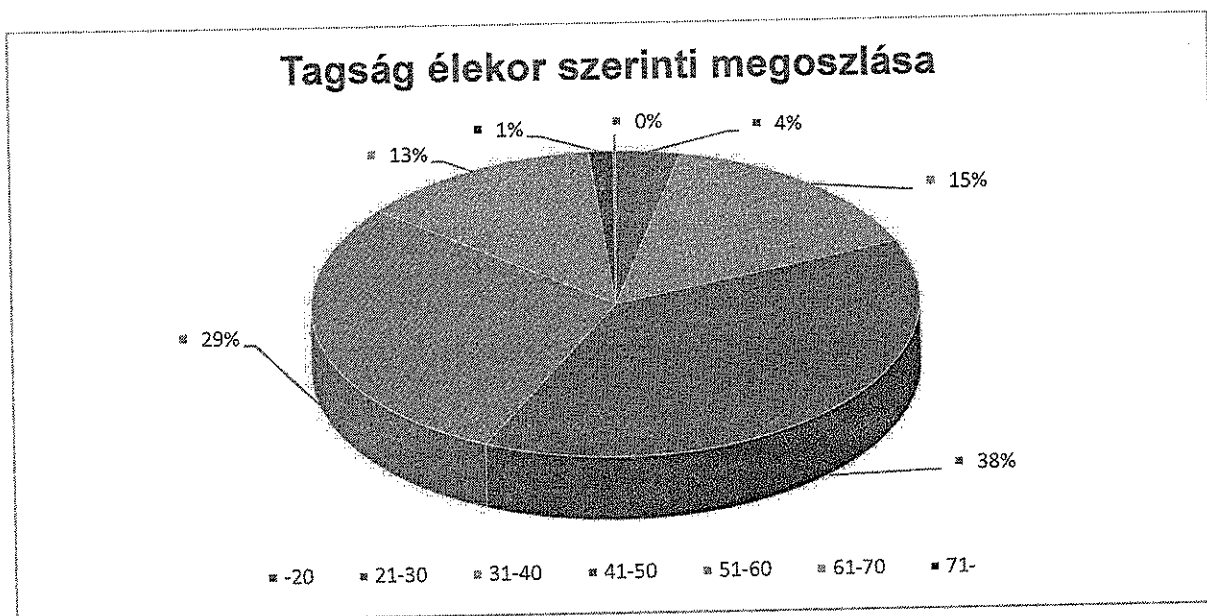
52	1858	32	60	1	1	2	1826
53	1791	36	56	0	1	0	1770
54	1816	27	41	5	0	0	1797
55	1692	30	56	5	1	2	1658
56	1574	18	47	6	2	1	1536
57	1503	11	44	6	20	0	1444
58	1422	12	29	7	23	0	1375
59	1373	7	34	6	58	0	1282
60	1200	4	18	8	53	1	1124
61	1260	4	21	6	39	0	1198
62	1206	5	23	10	46	1	1131
63	1080	1	20	11	40	0	1010
64	1004	2	17	9	43	0	937
65	966	0	7	10	232	0	717
66	671	1	5	10	120	0	537
67	545	0	9	4	65	0	467
68	436	0	2	5	39	0	390
69	350	0	4	8	26	0	312
70	212	0	1	2	11	0	198
71	152	0	0	1	11	0	140
72	130	0	0	5	6	0	119
73	102	0	0	2	4	0	96
74	89	0	1	1	3	0	84
75	58	0	1	1	2	0	54
76	54	0	0	2	2	0	50
77	38	0	0	3	3	0	32
78	38	0	0	3	1	0	34
79	25	0	0	2	0	0	23
80	14	0	0	0	0	0	14
81	20	0	0	0	0	0	20
82	6	0	0	1	1	0	4
83	6	0	0	0	1	0	5
84	3	0	0	0	0	0	3
85	5	0	0	1	0	0	4
86	8	0	0	0	0	0	8
87	2	0	0	0	0	0	2
88	3	0	0	0	0	0	3
89	3	0	0	0	0	0	3
90	2	0	0	1	0	0	1
91	2	0	0	0	0	0	2
92	1	0	0	0	0	0	1
93	1	0	0	0	0	0	1
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	1	0	0	0	0	0	1
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0

100	2	0	0	1	0	0	1
Összesen	55 350	1 515	1 745	174	858	36	54 052

A Pénztár tagságának átlagos életkora 49,07 év (2021-ben 48,56 év volt).

Tagság megoszlása korcsoportok szerint

	2021	2022
-20	0,08%	0,12%
21-30	3,33%	3,39%
31-40	17,12%	15,26%
41-50	38,41%	38,34%
51-60	27,98%	28,82%
61-70	11,96%	12,76%
71-	1,11%	1,30%



A tagság korcsoport szerint megbontásban jelentős változás nem figyelhető meg

2022.12.31-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	1	0	0	0	0	1	1
17	0	0	0	0	0	0	0
18	5	106	0	103	0	5	1
19	16	946	93	383	25	14	7
20	44	2 592	291	1 511	73	39	10
21	61	5 147	134	2 831	248	57	16
22	72	7 171	975	2 953	373	64	19
23	81	9 616	573	4 105	331	64	26
24	136	25 589	1 716	6 613	1 069	107	65
25	152	27 240	1 816	7 715	1 091	120	73
26	189	38 574	4 768	9 573	1 719	135	85
27	215	50 970	4 775	10 193	2 228	172	108
28	277	73 510	6 752	12 312	2 308	219	150
29	297	84 202	6 337	13 983	2 420	232	178
30	353	111 759	7 785	16 279	2 637	275	201
31	410	134 610	10 415	15 057	3 208	321	246
32	466	155 915	12 318	16 448	3 111	366	280
33	533	227 070	21 006	19 014	4 420	399	303
34	584	269 149	21 051	20 384	5 018	450	354
35	705	377 167	33 983	22 760	6 604	541	411
36	846	522 649	38 843	23 309	7 228	645	520
37	990	630 237	48 241	28 741	7 917	740	605
38	1 077	741 061	51 203	26 410	9 318	842	693
39	1 236	946 088	60 860	36 049	9 652	930	750
40	1 401	1 107 931	72 553	34 964	12 470	1 070	847
41	1 591	1 212 548	76 217	33 363	12 875	1 228	1 014
42	1 724	1 366 072	92 061	29 982	15 433	1 353	1 132
43	1 945	1 613 611	97 628	40 315	18 500	1 518	1 265
44	2 106	1 628 512	90 495	36 315	14 668	1 691	1 409
45	2 231	2 071 897	116 103	39 420	20 857	1 738	1 436
46	2 419	2 273 272	120 862	42 205	20 527	1 901	1 585
47	2 552	2 612 767	133 672	41 670	23 022	2 017	1 654
48	2 422	2 708 737	127 953	41 890	20 478	1 905	1 593
49	1 890	2 118 703	95 170	31 353	18 698	1 488	1 214
50	1 843	2 302 110	100 423	29 145	17 840	1 428	1 183
51	1 768	2 124 381	106 798	19 421	18 567	1 374	1 099
52	1 826	2 427 527	120 997	24 766	22 097	1 378	1 123
53	1 770	2 157 728	111 072	24 996	21 309	1 352	1 075
54	1 797	2 499 583	115 790	23 490	22 849	1 368	1 089
55	1 658	2 321 748	112 178	23 422	21 427	1 237	994
56	1 536	2 223 287	104 724	23 800	23 683	1 150	914

57	1 444	2 340 076	108 652	21 498	25 234	1 039	822
58	1 375	2 252 139	102 163	21 243	24 028	1 026	800
59	1 282	1 878 109	87 283	14 201	19 153	968	760
60	1 124	1 847 026	92 782	12 897	20 989	835	675
61	1 198	1 946 947	94 754	10 172	20 249	913	748
62	1 131	1 873 581	90 762	17 341	21 248	828	681
63	1 010	1 880 664	91 393	10 688	22 174	733	585
64	937	1 883 890	93 307	15 640	20 889	673	564
65	717	1 207 936	60 172	3 705	14 308	576	482
66	537	917 144	35 576	3 101	9 274	452	415
67	467	798 682	28 561	560	5 351	396	371
68	390	654 870	23 608	749	4 147	340	315
69	312	549 078	17 982	125	3 657	270	250
70	198	307 985	11 003	0	1 749	172	164
71	140	152 398	7 047	737	1 479	124	118
72	119	201 495	4 396	45	1 187	107	98
73	96	111 497	2 018	56	453	91	88
74	84	134 814	1 825	0	198	77	74
75	54	54 914	1 357	0	178	49	46
76	50	118 520	2 308	0	612	45	41
77	32	62 865	836	0	279	29	29
78	34	38 114	213	0	19	33	31
79	23	30 658	738	0	0	20	20
80	14	23 049	201	0	84	13	12
81	20	83 573	610	0	56	17	16
82	4	9 351	0	0	0	4	4
83	5	8 183	70	0	0	5	3
84	3	117	0	0	0	3	3
85	4	4 774	0	0	0	4	4
86	8	22 534	0	0	0	8	8
87	2	8 098	0	0	0	2	2
88	3	55	0	0	0	3	3
89	3	1 697	18	0	0	3	2
90	1	4 525	0	0	0	1	1
91	2	17	0	0	0	2	2
92	1	30	0	0	0	1	1
93	1	263	0	0	0	1	1
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	1	17	0	0	0	1	1
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	1	121	0	0	0	1	1
Összesen	54 052	60 621 588	3 088 266	970 001	613 293	41 799	33 969

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	106	0	0	111
19	819	442	0	374
20	1 864	63	78	1 326
21	4 202	323	121	2 511
22	5 760	756	418	2 682
23	6 862	1 709	90	2 732
24	13 253	4 735	349	2 809
25	15 854	5 010	431	3 559
26	16 844	6 687	720	2 910
27	24 921	11 478	479	3 956
28	36 910	15 118	1 150	4 610
29	36 395	20 314	1 364	2 917
30	49 266	29 475	1 406	4 151
31	61 549	35 215	1 965	3 786
32	74 767	46 497	1 775	4 151
33	91 453	57 354	2 839	3 943
34	113 323	70 584	3 411	3 306
35	164 656	93 246	5 470	3 868
36	188 407	114 011	5 035	4 001
37	241 598	146 854	5 998	3 723
38	300 137	207 285	7 127	3 782
39	350 927	217 519	9 310	2 936
40	417 840	258 644	10 553	4 790
41	470 543	304 517	11 627	4 434
42	524 057	331 112	10 296	4 828
43	694 881	448 985	12 749	4 464
44	663 020	402 150	13 443	6 434
45	835 993	543 579	15 955	6 150
46	883 831	540 426	18 080	5 428
47	1 132 773	710 595	19 000	6 543
48	1 060 057	719 450	16 764	5 768
49	929 366	570 297	14 809	4 816
50	848 635	588 845	12 430	4 813
51	897 427	548 961	16 451	3 944
52	876 199	546 638	14 576	3 580

53	902 547	580 653	14 940	6 324
54	996 796	643 669	15 720	3 043
55	837 785	541 452	13 776	2 922
56	825 878	454 665	13 573	2 788
57	820 280	466 390	12 837	2 903
58	837 659	472 615	14 491	2 515
59	655 699	363 576	13 088	2 254
60	588 561	305 651	9 558	1 861
61	739 949	456 262	9 934	1 391
62	650 959	398 568	8 955	1 434
63	645 374	353 672	9 909	1 107
64	573 586	377 923	7 059	1 143
65	490 639	326 011	5 228	495
66	386 833	288 712	2 252	104
67	374 303	328 699	1 618	160
68	315 772	252 669	1 844	22
69	300 463	233 611	1 475	0
70	103 568	84 260	485	0
71	80 676	61 540	377	0
72	126 468	94 185	591	48
73	79 116	74 266	103	60
74	73 737	63 773	177	0
75	32 863	22 635	266	0
76	74 570	49 626	233	0
77	21 077	21 077	0	0
78	37 339	26 432	96	0
79	11 775	11 775	0	0
80	22 271	15 144	33	0
81	58 275	47 998	72	0
82	9 351	9 351	0	0
83	8 183	110	75	0
84	117	117	0	0
85	4 774	4 774	0	0
86	22 534	22 534	0	0
87	8 098	8 098	0	0
88	55	55	0	0
89	1 697	309	20	0
90	4 525	4 525	0	0
91	17	17	0	0
92	30	30	0	0
93	263	263	0	0
94	0	0	0	0
95	0	0	0	0
96	17	17	0	0
97	0	0	0	0
98	0	0	0	0
99	0	0	0	0

100	121	121	0	0
Összesen	23 759 095	15 066 704	395 054	164 710

A beszámolóban bemutatott számok és a fenti két táblázat közötti különbség abból adódik, hogy a táblázat csak a 2022.12.31-én aktív tagokkal kapcsolatos adatokat tartalmazza az esetlegesen év közben kilépő tagok adatait nem.

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők korévenként (fő):

Kor(év)	Igénybevétel
42	1
43	1
48	2
52	1
53	1
55	1
56	2
57	20
58	23
59	58
60	53
61	39
62	46
63	40
64	43
65	232
66	120
67	65
68	39
69	26
70	11
71	10
72	6
73	4
74	3
75	2
76	2
77	3
78	1
82	1
83	1
Összesen	857

A Pénztárunkban 2022-ben a legtöbben 65 éves korukban vették igénybe a szolgáltatást 232 fő (27,1%).

Határozott idejű járadékszolgáltatás

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás megszűnése			Év végén
			lejárat	elhalálozás	egyéb ok	
60	1	0	0	0	0	1
62	1	0	0	0	0	1
64	1	0	0	0	0	1
65	4	4	0	0	0	8
66	4	0	0	0	0	4
67	4	1	0	0	0	5
68	7	0	0	0	0	7
69	4	0	0	0	0	4
70	4	0	0	0	0	4
71	2	0	1	0	0	1
72	3	0	0	0	0	3
Összesen	35	5	1	0	0	39

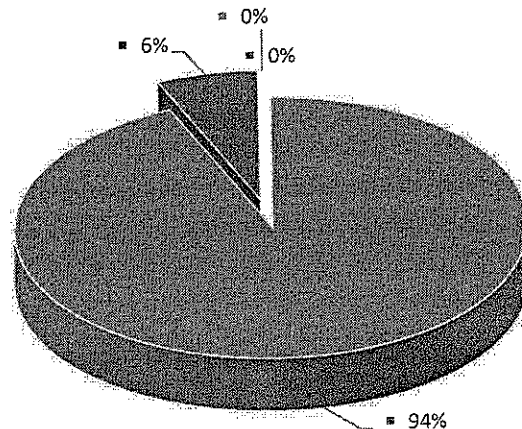
A járadékot igénybe vevő tagok száma kismértékben növekedett, de még így is elenyésző az egyösszegű szolgáltatást választó tagok számához képest.

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

Év elején	Évközi növekedés				egyéb
	tagdíj, támogatás, adókedvezmény	áthozott fedezet	hozam (realizált és nem realizált)		
62 062 881	4 760 273	319 083	0		3 557
Évközi csökkenés					Év végén
átlépés	visszatérítés	szolgáltatási számlára átcsoportosítás	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	
185 393	1 420 437	3 151 930	1 591 947	4 537	60 791 550

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

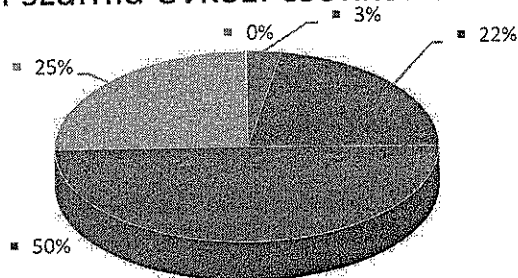
Egyéni számla évközi növekedése



▪ tagdíj, támogatás, adókedvezmény ▪ áthozott fedezet ▪ hozam (realizált és nem realizált) ▪ egyéb

A 2021. évi megoszláshoz képest jelentős változás figyelhető meg az idei évben, mely a negatív befektetési eredménynek tudható be. 2022-ben az egyéni számlák növekedésének 94%-át (2021-ben 81%) a tagdíj és tagdíj célú befizetések, adományok / adókedvezmények tették ki. A hozam bevételek aránya csökkent 0%-ra az előző évi 16%-ról. Az áthozott fedezetek aránya 6 %-ot érte el a 2021. évi 3 %-hoz képest. Az egyéb bevételek soron jelenik meg a függő hozamból egyéni számlára átcsoportosított összeg.

Egyéni számla évközi csökkenése



▪ átlépés ▪ szolgáltatási számlára átcsoportosítás ▪ egyéb ▪ visszatérítés ▪ hozam (realizált és nem realizált)

Megállapítható, hogy a csökkenés jogcíme szerinti megoszlása érdemben változott a tavalyi évhez képest, mely elsődlegesen a szokatlan negatív hozamnak köszönhető. 2022-ben a csökkenés 50%-át (tavaly 47%) a szolgáltatási számlára történő átcsoportosítás tette ki, ami arányaiban jelentős növekedésnek felel meg. A csökkenés 25%-a a negatív befektetési eredménynek köszönhető. A tagoknak visszatérített összegekhez a csökkenés 22% kapcsolódott (tavaly 40%.)

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 2,81%-os csökkenés figyelhető meg, mely leginkább a nemfizető tagok kizárásával magyarázható.

	2021	2022
Száma (db)	34 950	33 969
Összege (e Ft)	15 406 645	15 066 704
Átlagos számlaegyenleg (e Ft)	441	444

A szolgáltatási számlák (ezer Ft-ban)

Év elején	Évközi kifizetés szolgáltatásra(-)	Évközi növekmény		Felszámított költség (-)	Egyéb változás (-/+)	Év végén
		egyéni számláról átcsoportosítás	hozam			
91 195	3 141 671	3 151 930	4 488	9 553	-12	96 377

1.2 A pénztári alapok bevétele, eredménye és állománya

Alapképzési arányok 2022.01.01-2022.12.31 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%

1.2.1 A pénztári alapok eredménye

A 2022. évi tagdíjbevételek összege 4 310 950eFt, ami 3,38%-kal alacsonyabb az előző évi értéknél (4 461 804eFt).

Működési tevékenység (működési alap) eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	401 316	466 254
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42 146	48 400
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	257 014	327 204
Utólag befolyt tagdíjak	4 588	3 786
Tagdíjbevételek összesen	191 036	191 236
Tagok egyéb befizetései	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	-376	242
Működési célra juttatott eseti adomány	38	21
Egyéb bevételek	399 675	408 967
Működési célú bevételek összesen	590 373	600 466
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	597 863	646 768
Szokásos működési tevékenység eredménye	-7 490	-46 302
Befektetési tevékenység eredménye	-1 037	7 878
Rendkívüli eredmény	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-8 527	-38 424

A tagdíjbevételek 0,1%-al magasabban alakultak az előző évi értékekhez képest A működési célú bevételek 14,77%-al alacsonyabbak a tervezetnél (704 525 eFt). Az összes bevétel tekintetében az előző évhez képest 1,71 %-os csökkenés figyelhető meg.

Az egyéb bevételek a 2022. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Meg nem fizetett tartalék felhasználás	260 867	325 083
Kilépési költség	13 561	8 025
Kerekítési különbözet	14	9
Nem fizető tagok hozamelvonás	110 379	61 254
Egyéb bevételek:	14 854	14 596
Összesen	399 675	408 967

Az egyéb bevételeken belül a legnagyobb súlyt 2022-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 Pénztár által elért hozamok hatására változott. Mint látható ezen a jogcímen az előző évhez képest 55%-kal kevesebb összeget tudunk elszámolni a befektetési környezet változása miatt. Meg kell jegyezni, hogy a Pénztár finanszírozásában jelentős kockázattal bír, az a jogszabályi rendelkezés, mely szerint a nem fizető tagok csak abban az esetben járulnak hozzá a pénztár folyó működési kiadásaihoz, ha pozitív hozamot tud a Pénztár elszámolni az egyéni számlájukon. 2022-ben a 4 negyedévből mindössze 1 negyedévben tudott a pénztár ilyen jogcímen elvonást érvényesíteni.

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

A ráfordítások a 2021. és 2022. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	597 863	646 768
Anyagjellegű ráfordítások	169 637	163 399
Személyi jellegű ráfordítások	132 036	125 221
Értékcsökkenési leírás	15 899	14 011
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	280 291	344 137

Működéssel kapcsolatos ráfordítások megoszlása



A működéssel kapcsolatban felmerült ráfordítások 22,8 %-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva és 9,2%-kal alacsonyabbak a tervezettnél (712 277 eFt). Az eltérés a negyedéves tagdíjelőírással és annak leírásával van kapcsolatban, amely mind a bevételeknél mind a ráfordításoknál jelentős emelkedést okozott, azonban eredmény hatása nincs.

Az anyagjellegű ráfordítások 20,37 %-kal csökkentek, a személyi jellegű kifizetések 15,79 %-kal alacsonyabban alakultak a pénzügyi tervben előirányzottnál. Az értékcsökkenési leírás 5,79%-kal alacsonyabban alakult a tervezettnél.

A 2022-es évben a működési eredmény 29,9 mFt-tal alacsonyabban alakult, mint az előző évben, és 34,6 mFt –tal maradt el a tervezett értéktől. Az elmaradás oka egyértelműen a negatív befektetési környezet miatt, az elmarad hozamvisszavétellel magyarázható.

Fedezeti alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	7 090 270	7 912 680
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	891 553	998 440
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	3 769 649	4 846 086
Utólag befolyt tagdíjak	58 593	54 680
Tagdíjbevételek összesen	4 270 767	4 119 714
Tagok egyéb befizetései	686 684	635 812
A Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	686 684	635 812
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	-5 599	4 152
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	601	594
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 838 812	4 835 614

Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	8 791 265	9 595 886
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	3 838 812	4 835 613
Befektetési tevékenység eredménye	1 006 812	-1 587 459
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 471 801	3 578 273
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-465 682	-5 170 220
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-1 592	4 317
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	2 285	171
Fedezeti céltartalék képzés	5 959 265	3 172 814

Céltartalék képzés megoszlása	2021	2022
Tagdíjbevételek	4 270 767	4 119 714
Tagok egyéb befizetései	686 684	635 812
Támogatás, adomány	-4 998	4 746
Egyéb	0	1
Befektetési tevékenység eredménye	1 006 812	-1 587 459

A céltartalék képzés esetében 46,76% -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, 3,88%-os csökkenés figyelhető meg.

A 2021. évi 14,32 %-os növekedéshez képest 2022-ben is 7,41%-os csökkenés figyelhető meg a tagi nyilatkozatok alapján a NAV-tól érkezett összegek esetében, melyben szerepe lehetett a 2021. évi családostokat érintő egyszeri adóvisszatérítési akciónak.

A befektetési tevékenység eredményén -173,36%-al maradt el a pénzügyi tervtől (2 164 029 eFt).

Likviditási alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	3	1
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	0	2
Utólag befolyt tagdíjak	-3	1
Tagdíjbevételek összesen	1	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	1
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	229	139
Likviditási célú bevételek összesen	231	140
Likviditási célú egyéb ráfordítások	147	35
Befektetési tevékenység eredménye	1 084	14 749
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	1 168	14 854

A likviditási alapnál a tagdíjbevételekből 2021. óta nem képezünk tartalékot, az esetlegesen megjelenő tételek korábbi évekhez kapcsolódnak.

A céltartalék képzés összegét elsősorban a befektetési tevékenység eredménye befolyásolja, ami 1260,61 %-kal haladta meg az előző évi értéket és jelentősen meghaladta a tervezett 468 eFt összeget. Ennek oka, hogy a rövid papírokon és betéteken ismét pozitív és nem is elhanyagolható mértékű hozamot lehetett elérni 2022-ben.

Cash-Flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-8 527	-38 424
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	13 028	1 210
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	44	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	1	40 113
Követelésállomány változása (+/-)	309 076	264 034
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-241 489	626 773
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 125	-1 810
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-136 340	-45 907
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	6 643	-11 803
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 532	-7 197
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	18 797	13 998
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-71 409	-240 202
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	50 368	-62 805
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	73 972	3 018
Fedezeti céltartalékképzés (+)	5 959 265	3 172 814
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	32	3 557
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	169 250	319 083
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	371 598	185 393
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 659 421	1 420 437
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 940 088	3 141 671
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-178 897	-14 102
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 168	14 854
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	32	3 557
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	1	40 113
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	1
Pénzeszköz változás	1 990 184	-753 966
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 990 184	-753 966

1.2.2 A pénztári alapok alakulása

1.2.2.1 Fedezeti alap

A fedezeti alap 2022-ben 2,04 %-ot csökkent, szemben a pénzügyi tervben várt 5,14%-os emelkedéssel. A záró alap összege 7,27%-kal maradt el a pénzügyi tervben előirányzott mértéktől.

Egyéni és célzott számlák

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Nyitó állomány	60 061 887	62 062 881
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	8 791 265	9 595 886
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	169 250	319 083
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 913 728	5 295 477
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 022 256	-4 902 901
Likviditási tartalékból átcsoportosítás	32	3 557
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	1 923 945	3 151 930
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 659 421	1 420 437
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	371 598	185 393
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	3 838 812	4 835 613
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	885 353	1 984 523
Egyéb változás	-171 896	-4 537
Záró állománya	62 062 881	60 791 550

A nyitó egyéni és célzott számlák tartalék szintje szinte terv szerint alakult, mindössze 0,43 %-kal maradt el a tervtől.

A célzott számlák összege 2022.12.31-én 176 494 eFt, ami 6,00%-os csökkenésnek felel meg.

A pénztárba átlépők által hozott fedezetek összege 88,53 %-kal haladta meg az előző évi összeget, és a tervezett szintet 66,96%-kal haladta meg.

Az egyéni számláról bármi módon elvitt fedezetek összege 20,30%-kal haladták meg az előző évi értéket, és 5,18%-kal haladták meg a pénzügyi tervben foglaltakat.

A befektetési eredmény jelentősen -258.23%-kal változott az előző évhez képest és -173.65 %-kal maradt el a tervezett összegtől.

Az egyéni és célzott számlák záró egyenlege 2,05%-kal alacsonyabb, mint az előző év utolsó napján, ami több mint 1 271 eFt-ot jelent. A pénzügyi tervhez képest 7,25%-os alul teljesítés figyelhető meg.

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

	2021			2022		
	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlag (Ft)	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlagos érték/fő (Ft)
Átvitt fedezet	257	371 598	1 445 907	147	185 393	1 261 177
Áthozott fedezet	77	169 250	2 198 052	25	319 083	12 763 320

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 jelentkeznek 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.

	2022.12.31-ig lejárt és még aktív (kumulált adatok)	2023.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)	2024.12.31-ig lejárók (kumulált adatok)
Tagok száma (fő)	38 448	39 294	40 137
Egyéni számla egyenlege (eFt)	51 517 395	52 253 799	53 070 930
Átlagos egyenleg (ezer Ft)	1 340	1 330	1 322

Megjegyzés: A számlaegyenleghez a 2022.12.31-i egyenleget vettük alapul.

Szolgáltatási számlák

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Nyitó állomány	113 646	91 195
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	1 923 945	3 151 930
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	1 539	-810
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-678	6 257
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	1 940 088	3 141 671
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások	4 533	6 428
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások	2 455	3 125
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	168	959
Egyéb változás	-13	-12
Szolgáltatási tartalék záró állománya	91 195	96 377

Az egyéni számlákról a szolgáltatási számlákra 63,83%-kal magasabb összeg került átcsoportosításra, mint 2021-ben, ezzel összhangban a kifizetések összege is emelkedett 61,93%-kal.

A záró állomány 5,68%-kal magasabb értéken zárt az előző évhez képest, a pénzügyi tervhez képest pedig 18,84%-kal alacsonyabban.

1.2.2.2 Működési alap

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Induló tőke	0	0
Tartaléktőke	274 196	305 782
Mérleg szerinti eredmény	-8 527	-38 424
Záró érték	265 669	267 358

Mint látható a működési alap kis mértékben (0,64%) növekedett 2022-ben. A pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 5,58%-os az elmaradás.

Saját tőke változása

adatok ezer Ft-ban

		2021	2022
Induló tőke	Nyitó	0	0
Tartalék tőke	Nyitó	280 375	274 196
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	-6 180	-8 527
Tartalék tőke	Likviditási alapból átcsoportosítás	0	40 000
Tartalék tőke	Beolvadó pénztár	0	0
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	1	113
Mérleg szerinti eredmény	Nyitó	-6 180	-8 527
Mérleg szerinti eredmény	Előző évi eredmény átvezetése	6 180	8 527
Mérleg szerinti eredmény	Évi eredmény	-8 527	-38 424
Saját tőke összesen		265 669	267 358

Összességén a saját tőke értéke kis mértékben emelkedett az előző évi záró értékhez viszonyítva. A működés veszteséges lett - egyértelműen a hozamvisszavétel elmaradása miatt, amit kompenzált az év végén a likviditási alapból a működési tartalék javára végrehajtott átcsoportosítás.

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 2022-ben is folytatódott. Ennek lényege, hogy a program lejáratakor azon részt vevő tagok egyéni számláján, akik a vállalt feltételeket teljesítették, jóváírásra kerül a kezdő vállalásuk értékének háromszorosa. Ezen tételek terhekkel növelt összegét a Pénztár céltartalékként megképezte az előző években, 2022-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 2022. 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 33,12%-kal marad el a pénzügyi tervben várt záró értéktől, amelynek oka a működésre átcsoportosított összeg.

Függő befizetések befektetési hozamaira képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Nyitó állomány	-12	403
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	449	6 942
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	32	3 557
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba	1	113
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	1	155
Záró állomány	403	3 520

Egyéb kockázatokra (likviditási célokra) képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Nyitó állomány	81 877	82 299
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék	421	7 049
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	1	156
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0

Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra	0	40 000
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra	0	0
Záró állomány	82 299	49 504

Likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Nyitó állomány	443	740
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék	297	863
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra	0	0
Záró állomány	740	1 603

Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2022-ben az alapok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre.

1.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A 2022. év kihívásokkal teli volt a pénztár életében, hiszen az Orosz – Ukrán háborúra adott gazdasági intézkedések egyik részről rendkívül kedvezőtlenül érintették a hosszú állampapírban tartott befektetések értékelését, így az állampapírokon az átértékelésekből adódó veszteség okozta a negatív hozam eredményt. Ez pedig a működés finanszírozására gyakorol negatív hatást a nem fizető tagok hozamvisszavétel jelentős elmaradása okán.

Az infláció emelkedése és rezsicsökkentés módosítása jelentősen emelte a háztartások kiadásait, amely negatívan hatott a IV. negyedéves befizetések alakulásánál. A III. negyedévben még 6-8% -os többlett tagdíjbefizetés volt az előző évhez viszonyítva, az éves szintű befizetéseknél azonban már 3-4%-s csökkenés volt megfigyelhető.

A Covid-19 továbbra is velünk maradt, azonban ennek hatásai már elhanyagolhatók.

Eszközök, források, követelések és kötelezettségek

1.3.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Tárgyi eszközök (Ft)

Tárgyeszköz megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 399 832	0	215 824	4 184 008
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	825 127	6 490	14 390	817 227
Összesen	5 224 959	6 490	230 214	5 001 235

Tárgyeszköz megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 399 832	0	215 824	4 184 008

Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	825 127	6 490	14 390	817 227
Összesen	5 224 959	6 490	230 214	5 001 235

Tárgyeszköz megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	0	215 824	215 824	0
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	0	20 880	20 880	0
Összesen	0	236 704	236 704	0

Immateriális javak (Ft)

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	95 230 886	12 794 765	1 580 451	106 445 200

Megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	80 239 681	14 004 930	1 580 451	92 664 160

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	14 991 205	14 375 216	15 585 381	13 781 040

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 pénztártaggal és munkáltatókkal szemben

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Egyéni tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	1 311 258	1 257 130
Munkáltatói tagokkal és támogatókkal szembeni tagdíjkövetelések	91 173	117 040
Összesen	1 402 431	1 374 170

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

	2021	2022
30 napnál korábbi	1 165 453	1 271 447
31 és 60 nap között	354	605
61 és 90 nap között	3 091	585
91 és 180 nap között	2 494	1 752
180 napon túl	231 039	99 781
Összesen:	1 402 431	1 374 170



Tagi kölcsön

Összeg eFt

Nyitó állomány	15 764
Folyósítás	11 205
Kamat előírás	1 192
Folyósítási költség	387
Visszafizetés	13 008
Egyéni számlával szemben érvényesített	6 210

Beolvadás	0
Összesen	9 330

A tagi kölcsön állomány 2022-ben 40,81%-kal csökkent, a Pénztár 22 fő részére nyújtott tagi kölcsön szolgáltatást, és 12 tag esetében kellett az egyéni számlával szemben érvényesíteni a korábban folyósított, de vissza nem fizetett tagi kölcsönt 6 210 eFt értékben.

Egyéb követelések

	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Munkavállalókkal szembeni követelések	0	40
Szállítóknak adott előleg	0	0
Más pénztárral szembeni követelések és értékvesztés	0	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	230 557	640
Munkáltatókkal és tagokkal szembeni követelések	0	0
Egyéb követelések	6 378	6 916
Költségvetéssel szembeni követelések	0	0
Összesen	236 935	7 596

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.

Az egyéb követelések (6 916 eFt) 99,65%-át a bérelt ingatlanhoz kapcsolódó óvadék teszi ki.

Értékvesztés mozgástábla

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztés				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalói követelés	0	0	0	0
Más pénztárral szembeni követelés	0	0	0	0
Tagokkal szembeni követelések	13	76	63	26
Összesen	13	76	63	26

1.3.4 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	452	61 256
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	879	2 880
Összesen	1 331	64 136

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

1.3.5 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszúlejáratú kötelezettségei nem álltak fenn sem 2022.12.31-én, sem 2021.12.31-én

Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítókkal és költség elszámolókkal szembeni kötelezettségek

	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Belügyminisztérium	26	0
Pibox Kft	0	8
Berta Jolán	100	0
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	152	127
Fülep Zsolt Balázs (kisdózó)	373	401
Gálsson Kft.	110	111
Gateway Office Park Kft.	0	145
GRANTIS Hungary Független Pénzügyi Tanácsadó Zrt	31	0
LegalTeam Kft.	672	0
Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	16	0
Magyar Posta Zártkörűen Működő RT.	72	71
Nagy Vilmos	220	0
Olimpia & Szilárd Kft.	26	0
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1 320	1 200
OVV Vermögensberatung Kft.	12	23
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT.	0	68
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	6 251	0
ProWork Complex Kft	0	13
SIRO Zrt.	116	115
Starjobs Magyarország Humánszolgáltató Kft.	261	192
Yettel Magyarország Zrt.	28	50
TF Systems Kft.	94	159
Összesen	9 880	2 683

Tagokkal szembeni kötelezettségek

	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Kedvezményezettekkel szembeni kötelezettség	13 309	5 917
Várakozási idő miatti kötelezettség	560	719
Átlépők miatti kötelezettség	0	0
Örökös nélküli pénztártagok miatt kötelezettség	4 665	95
Összesen:	18 534	6 731

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	242 359	0
Munkabér	17	0
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	8 863	11 531
Különféle egyéb kötelezettségek	494	0
Összesen:	251 733	11 531

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

Azonosítatlan függő befizetések

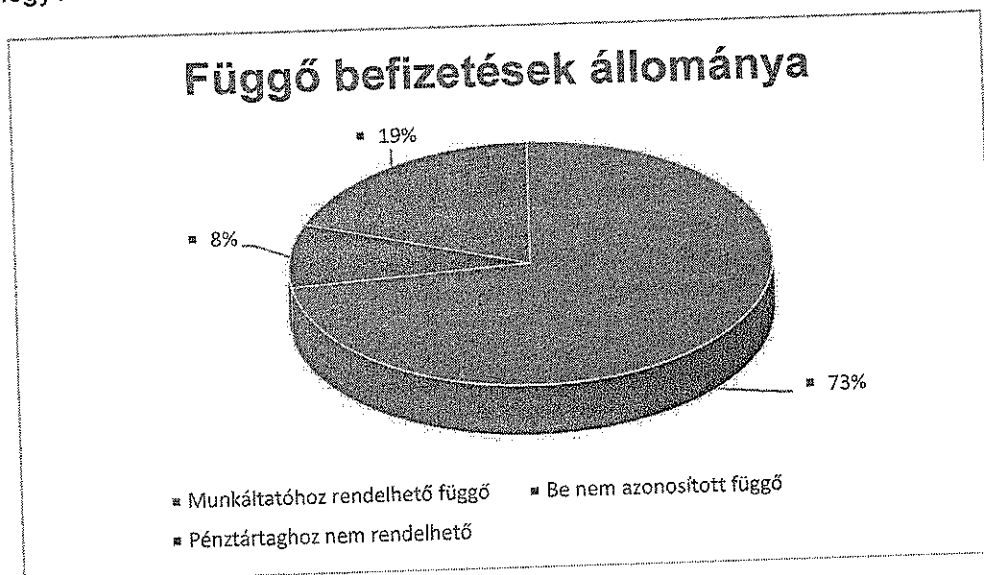
A munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések mutatják azokat a feltételezhetően tagdíjcélú befizetéseket, amelyek esetén egyértelműen meghatározható a küldő munkáltató, de megfelelő dokumentáció hiányában egyéni számlára nem könyvelhetők.

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 tagdíjakkból, 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 2022.12.31-i értéke 45 754 eFt ami 44,08% magasabb, mint a 2021.12.31-én kimutatott 31 756 eFt, azonban mértéke a bevételekhez képest is rendkívül alacsonynak mondható.

A 2022.12.31-én kimutatott függő állomány szinte teljes mértékben rendezésre került 2023. I. negyedévben.



	2021	2022
Munkáltatóhoz rendelhető függő	23 071	38 964
Be nem azonosított függő	2 657	3 529
Pénztártaghoz nem rendelhető	6 028	3 261
Összesen	31 756	45 754

Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
30 napnál korábbi	22 056	38 632
31 és 60 nap között	491	331
61 és 90 nap között	487	0
91 és 180 nap között	36	1
180 napon túl	1	0
Összesen:	23 071	38 964

Be nem azonosított függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
30 napnál korábbi	2 657	3 329
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	0	200
180 napon túl	0	0
Összesen:	2 657	3 529

Pénztárhoz nem rendelhető egyéb függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
30 napnál korábbi	6 028	3 251
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	0	10
180 napon túl	0	0
Összesen:	6 028	3 261

Ebből 3 251 eFt áthozott fedezethez kapcsolódik.

Egyéb függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

	Növekedés	Csökkenés	Záró
Nyitó			45 754
31 756	5 778 818	5 764 820	

Rövid lejáratú kötelezettségek megoszlása

adatok ezer Ft-ban

	2021	2021	2022	2022
Tagokkal szembeni köt.	18 534	5,94%	6 731	10,09%

Szállítók	9 880	3,17%	2 683	4,02%
Egyéb	251 733	80,71%	11 531	17,29%
Függő	31 756	10,18%	45 754	68,60%
Összesen	311 903	100,00%	66 699	100,00%

Követelések és kötelezettségek aránya

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Kötelezettségek	311 903	66 699
Követelések	1 655 130	1 391 096
	18,84%	4,79%

1.3.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Könyvvizsgálói díj	991	1 041
Jutalék	112	206
Marketing	3 900	4 700
Üzemeltetés	0	216
IT szolgáltatások	1 074	3 731
Telefonos ügyfélaktiválás	586	0
Rezsi, takarítás	85	0
Egyéb szolgáltatás	176	0
Szolgáltatói díj	0	374
Letétkezelői díj	1 940	1 953
Felügyeleti díj	4 871	4 588
Vagyonkezelői díj	208 101	208 091
Bank költség	924	878
Összesen	222 760	225 778

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a 2022. 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)	4 119 714	191 236	0	4 310 950
Összes bevétel (e Ft)	9 993 909	609 359	15 443	10 618 711
Tagdíjbevétel / összes bevétel	41,22%	31,38%	0,00%	40,60%
Hozam és kamatbevételek	398 023	8 893	15 303	422 219
Hozam és kamatbevételek / összes bevétel	3,98%	1,46%	99,09%	3,98%
Egyéb, az alapot illető bevétel	5 476 172	409 230	140	5 885 542
Egyéb, az alapot illető bevétel / összes bevétel	54,80%	67,16%	0,91%	55,43%

A tagdíjbevételek 3,38 %-os csökkenést mutatnak az előző évhez viszonyítva (4 461 804eFt). Az összes bevétel 5,84 %-os csökkenést mutat az előző évhez képest. A Hozam és kamatbevételek soron az előző évhez viszonyítva 77,72%-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	635 812	0	0	635 812
Rendszeres támogatások, eseti adományok	4 746	263	1	5 010
Az alapot illető egyéb bevételek	4 835 614	408 967	139	5 244 720
Egyéb, az alapot illető összes bevétel	5 476 172	409 230	140	5 885 542

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

	2021	2022
Személyi jellegű kiadások	132 036	125 221
Összes működési költség, ráfordítás	598 499	647 093
Arány	22,06%	19,35%

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

	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Állományba tartozó munkabér .	89 746	85 701
Állományba nem tartozók munkadíja	14 124	14 784
Egyéb személyi jellegű kifizetések	6 624	7 428
Bérfelrakások	21 542	17 308
Összesen	132 036	125 221

A pénztár alkalmazásában 2022. év folyamán 10 fő főállású és 62 fő részmunkaidős formában volt foglalkoztatva.

A főállású munkaviszonyban foglalkoztatottak részére 22174 e Ft, a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére 63 526 e Ft összeg került kifizetésre.

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

Megbízási szerződést a pénztár nem kötött 2022-ben.

A munkavállalók részére differenciált béremelés történt 2022-ben átlagosan 7,5%.

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

Az éves átlagos statisztikai létszám a pénztárnál 2022-ben 15,03 fő volt. (2021-ben 16,6 fő volt)

A tisztségviselők tiszteletdíjra jogosultak 2022-ben számfejtett tiszteletdíj összege 14.784 e Ft.

Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:
 adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Igénybevett szolgáltatások	30 224	38 947
Összes működési költség, ráfordítás	598 499	647 093
Arány	5,05%	6,02%

Az igénybe vett szolgáltatások kiadásai alatt többek között a beszámolási időszakban felmerült konvenciói 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	
	2021	2022
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	636	325
Összes működési költség, ráfordítás	598 499	647 093

A befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásainak értéke az előző évi kiadásokhoz képest 48,90 %-os csökkenést 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)

	2021		2022	
működési	636	0,19%	325	0,10%
fedezeti	325 404	99,69%	337 564	99,80%
likviditási	384	0,12%	335	0,10%
	326 424	100,00%	338 224	100,00%

Egyéni számlák átlagegyenlege:

A záró létszámra vetítve az egyéni számlák átlagos egyenlege az adott év zárónapján: 1 121 421

Ft/tag (2021 év végén 1 117 888 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 90 374 Ft (2021-ben 91 005 Ft) az egy pénztártagra jutó befizetés mértéke, amely havi 7 531 Ft-nak (2021-ben 7 584 Ft) felel meg. Ez az előző évhez képest 0,69 %-os csökkenést jelent.

1.5 Szolgáltatások

2022-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)	
	2021	2022	2021	2022
év				
Egyösszegű kifizetés	807	857	1 918 947	3 128 109
Határozott idejű járadék	3	5	4 998	23 821
Összesen:	810	862	1 923 945	3 151 930

A fenti táblázatból is látható, hogy a tagok továbbra is leginkább az egyösszegű szolgáltatást választják. A járadékszolgáltatást igénylők száma előző évhez viszonyítva növekedett. Az egyösszegű szolgáltatást igénybe vevők száma 6,20%-kal emelkedett. A táblázatban szereplő létszám és összegek nem feltétlenül összehasonlíthatók, mivel a megszűnés és a pénzügyi elszámolás több negyedévet is érint.

A célzott szolgáltatásokból is történt nyugdíjkifizetés 2022-ben.

Célzott szolgáltatásból egyösszegű szolgáltatás	tagok száma (fő)		kivont összeg	
	2021	2022	2021	2022
év				
Egyösszegű kifizetés	15	10	6 466	2 985

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban a Pénztár az utalás kapcsán felmerült költséget 6 538 eFt - ebből 6428 eFt-ot a szolgáltatási - és 110 eFt-ot pedig a kifizetési számlával szemben, továbbá 3 125 eFt értékben kilépési költséget számított fel.

Célzott szolgáltatásból történő nyugdíjkifizetésekkel kapcsolatban 39 eFt került felszámolásra, melyből kilépési költség 30 eFt volt, utalással kapcsolatos költség 9 eFt volt.

1.6 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2022 során a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt. megosztva végezte.

A Dialóg Alapkezelő a Klasszikus-, az Irány 2025, 2022. július 1-től az Irány 2045 portfoliót, valamint 2022. október 3-tól az Irány 2055+ portfoliót kezeli.

A Diófa Alapkezelő az Irány 2035 portfoliót, működési, függő, likviditási és a szolgáltatási számlák tartalmának portfolióját, valamint 2022 július 1-ig az Irány 2045 portfoliót kezelte.

A Pénztár vagyona 2022 során összességében 2,07%-kal csökkent a hozamok-, a befizetések- és az átlépések eredményeképpen.

1.6.1 A Pénztár befektetéseinek állandó jellemzői

A pénztári vagyon befektetésének célja

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

A pénztári vagyon befektetésének alapelvei

1. A Pénztár, befektetési tevékenysége során folyamatosan biztosítja zavartalan működésének pénzügyi feltételeit, így különösen eszközeinek és kötelezettségeinek összhangját, valamint a Pénztár fizetőképességét mind tagjaival, mind harmadik felekkel szemben.

2. A Pénztár a tulajdonában illetve birtokában lévő eszközöket a várható hozam, a kockázat és a likviditás mértékének együttes és egyben egymáshoz viszonyított mérlegelésével fekteti be úgy, hogy ennek során a biztonságot elsőrendű szempontként érvényesíti. A biztonság fogalmán jelen esetben a vagyon befektetése céljának valamint az 1. pontban rögzített alapelvek teljesülésének valószínűsége értendő.

3. Az előzőekben rögzített alapelvek érvényesítése mellett és érdekében a Pénztár törekszik arra, hogy eszközeit megossza egyrészt különböző kibocsátók között mind az országok/országcsoportok, mind az ágazatok szerinti hovatartozásuk alapján, másrészt a különböző típusú és jellegű eszközök között – az eszközök jogi és közgazdasági-pénzügyi jellemzői alapján. A más devizanemben denominált eszközökbe történő befektetés csak a jelen Befektetési Politika mellékletében meghatározott devizafedezettség mellett megengedett.

4. A Pénztár nem korlátozza a vagyonkezelő saját alapjának pénztári portfólióban tartását, amennyiben az maradéktalanul megfelel a közvetett befektetésekre irányadó szabályoknak.

A pénztártagi és pénztári érdekek érvényre juttatása

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

A Pénztár kockázatvállalási képessége

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

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

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

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

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

- olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;
- f) befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:
 - f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlan befektetési alapot is,
 - f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlan befektetési alapot is;
 - f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;
 - g) jelzáloglevél:
 - g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,
 - g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
 - h) ingatlan;
 - i) határidős ügyletek;
 - j) opciós ügyletek;
 - k) repó (fordított repó) ügyletek;
 - l) swap ügyletek;
 - m) tagi kölcsön.;
 - n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;
 - o) kockázati tőkealapjegy;
 - p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.

A nem szabványosított határidős és opciós ügyletek esetében az elszámolási feltételek és a partnerkockázat kialakítása során biztosítani kell, hogy a termék nem szabványosított voltából adódóan a 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, szállítási vagy óvadéki repót (fordított repót) köthet, melyek értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át.

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

A pénztári portfólió terhére a Tpt.-nek az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szabályainak betartásával értékpapír-kölcsönzési ügylet köthető, ezen ügyletek összértéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 30%-át. A pénztári befektetési portfólióban csak értékpapírok kölcsönadása lehetséges, kölcsönvétele nem. Az értékpapír-kölcsönzési ügylet futamideje egy évnél hosszabb nem lehet, az ügylethez kapcsolódóan megfelelő óvadéket 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 alponként 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 pénztáratagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke - a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez viszonyítottn - a vagyionkezelési 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 kitettségre, 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 tőkealaprak 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 hozammutatató

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.

Eszközősszetétel	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 kezességét 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 értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-
Árúpiaci 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%	-
Opció 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. Ezenél a céldátum portfólióknál a nevükben szereplő dátum mutatja azt az időpontot, amire a befektetési teljesítmény optimalizálása történik. A céldátum az adott év december 31. napját jelenti, ennek elérésekor az adott választható portfólió megszűnik és beolvad a Klasszikus portfólióba.

Az „Irány 2025” céldátum portfólió

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

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

A portfólió kockázati besorolása a portfólió indulásakor közepes szintűnek minősül, a portfólió Klasszikus portfólióba való beolvadását megelőző öt évben alacsony kockázatúnak minősül.

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények			Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap
	Éven belüli		Globális fejlettségi piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlettségi 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	
	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	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2021.04.01	42,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	12,0%
2022.03.31						
2022.04.01	51,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
2023.03.31						
2023.04.01	58,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2024.03.31						
2024.04.01	65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az „Irány 2035” céldátum portfólió

Az Irány 2035 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2035. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió a kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé.

A Portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk első felében vannak, 1970.01.01. napja és 1979.12.31. napja között születtek, 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 devizakitettsége árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

A portfólió kockázati besorolása a portfólió indulásakor magas szintűnek minősül, a portfólió a 2025. évtől közepes kockázati szintűnek minősül, a portfólió Klasszikus portfólióba való beolvadását megelőző öt évben alacsony kockázatúnak minősül.

Referenciaindex	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüpiaci-, kötvény-, részvény alap		
	Éven belüli		Éven túli		Globális fejlettségi 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
	Éven belüli	Éven túli	Éven belüli	Éven túli					
Referencia-portfólió	RMAX Index	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	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index	
	Célérték	10,0%	44,0%	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	
	2021.04.01	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%	
	2022.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%	
2023.04.01	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%
2028.04.01	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 portfólió

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, 1980.01.01. napja és 1989.12.31. napja között születettek, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövid-középtávú veszteségeket – a hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

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

A portfólió kockázati besorolása a portfólió indulásakor magas szintűnek minősül, a portfólió a 2035. évtől közepes kockázati szintűnek minősül, a portfólió Klasszikus portfólióba való beolvadását megelőző öt évben alacsony kockázatúnak minősül.

Referencia-portfolio	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap
	Éven belüli		Globális fejlettségi 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	
	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					
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2021.04.01	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	11,0%	10,0%
2022.04.01	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2023.04.01	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2024.04.01	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2025.04.01	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2026.04.01	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2027.04.01	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2028.04.01	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2029.04.01	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2030.04.01	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2031.04.01	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2032.04.01	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2033.04.01	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2034.04.01	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2035.04.01	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2036.04.01	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 „Irány 2055+” céldátum portfólió

Az Irány 2055+ portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2055. 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, 1990.01.01. napján, vagy az után születtek, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövid-középtávú veszteségeket – a hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

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

A portfólió kockázati besorolása a portfólió indulásakor magas szintűnek minősül, a portfólió a 2045. évtől közepes kockázati szintűnek minősül, a portfólió Klasszikus portfólióba való beolvadását megelőző öt évben alacsony kockázatúnak minősül.

Referencia-portfolio	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei
	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	Globalis fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények	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	
	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2022.10.01	2023.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2023.04.01	2024.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2024.04.01	2025.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2025.04.01	2026.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2026.04.01	2027.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2027.04.01	2028.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2028.04.01	2029.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11,0%	12,0%
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10,5%	11,5%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	11,0%

2032.04.01	2033.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2040.04.01	2041.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2041.04.01	2042.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2042.04.01	2043.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2043.04.01	2044.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2044.04.01	2045.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2045.04.01	2046.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2046.04.01	2047.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2047.04.01	2048.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2048.04.01	2049.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2049.04.01	2050.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2050.04.01	2051.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2051.04.01	2052.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2052.04.01	2053.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2053.04.01	2054.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2054.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az egyéb likviditási-, a működési- és a fedezeti tartalék szolgálatfási 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 kezességét 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, pénzügyi alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

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

Eszközők	Célerértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	100%	O/N BUBOR-30 bp
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét 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	0%	-
Likviditási, pénzügyi alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

1.7 A Klasszikus Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközösszetétel	Célérték	Minimu m	Maximu m	
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%	
Befektetési számla	0%	0%	15%	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	55%	10%	70%	
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	15%	0%	30%	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	50%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	10%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	20%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	20%	
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	15%	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	15%	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	0%	15%
Árúpiaci 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 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,	Közép-európai részvények	0%	0%	4%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	18%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	2%

bármely tőzsdére vagy elismert értékpapagy egyéb akadálya				
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%	
Opció 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.

Eszközősszetétel 2022.04.01 - 2023.03.31	Célérték	Minimu m	Maximu m
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	51%	36%	66%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	31%	16%	46%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	20%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az	0%	0%	4%

által adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya				
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya	Közép-európai részvények	0%	0%	4%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	2%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap		0%	0%	20%
Árpiaci alap		0%	0%	10%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	10%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	5%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	15%
	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%	15%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	15%
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 21 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 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 kezességét vállal		0%	0%	15%
Külföldi állampapír		0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		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, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra 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%

Árúpiaci 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, pénzüpiaci 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%
Árúpiaci alap	0%	0%	5%	
Abszolút hozamú alap	0%	0%	5%	
Származtatott alap	0%	0%	5%	
Ingatlan alap	0%	0%	5%	
Kockázati tőkealap	0%	0%	4%	
Vegyes alap	0%	0%	10%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	0%	10%	
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3%	0%	15%	
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	10%	
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%	
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%	
Repó ügyletek	0%	0%	15%	
SWAP ügyletek	0%	0%	5%	
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%	

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 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.

Eszközősszetétel 2022.04.01 - 2023.03.31	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	40%	25%	55%

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%	
Külföldi állampapír	0%	0%	15%	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	15%	
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%	
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	15%	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya	0%	0%	15%	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	15%	
Kötvényalap	0%	0%	15%	
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	5,5%	0%	20,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	5,5%	0%	20,5%
Árpiaci alap	0%	0%	5%	
Abszolút hozamú alap	0%	0%	5%	
Származtatott alap	2%	0%	5%	
Ingatlan alap	8%	0%	10%	
Kockázati tőkealap	0%	0%	2%	
Vegyes alap	0%	0%	10%	
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	10%	
Kötvényalap	0%	0%	15%	
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	17%	2%	32%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	6%	0%	21%
Árpiaci alap	0%	0%	5%	

Abszolút hozamú alap	0%	0%	5%
Származtatott alap	0%	0%	5%
Ingatlan alap	0%	0%	5%
Kockázati tőkealap	0%	0%	4%
Vegyes alap	0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	0%	10%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
SWAP ügyletek	0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 79 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:

Eszközősszetétel 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 kezességét vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%

Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
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 értékpapírpiacra egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci 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, pénzüpiaci 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%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	40%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
SWAP ügyletek	0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

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

Eszközösszetétel 2022.04.01 - 2023.03.31	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	18%	3%	33%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	2%	0%	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 értékpapírpiacra egyéb akadálya	0%	0%	15%

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci 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%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		2,5%	0%	5%
Ingatlan alap		7,5%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	29,5%	14,5%	44,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	2%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10,5%	0%	25,5%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		1,5%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

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

1.11 Az „Irány 2055+” Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

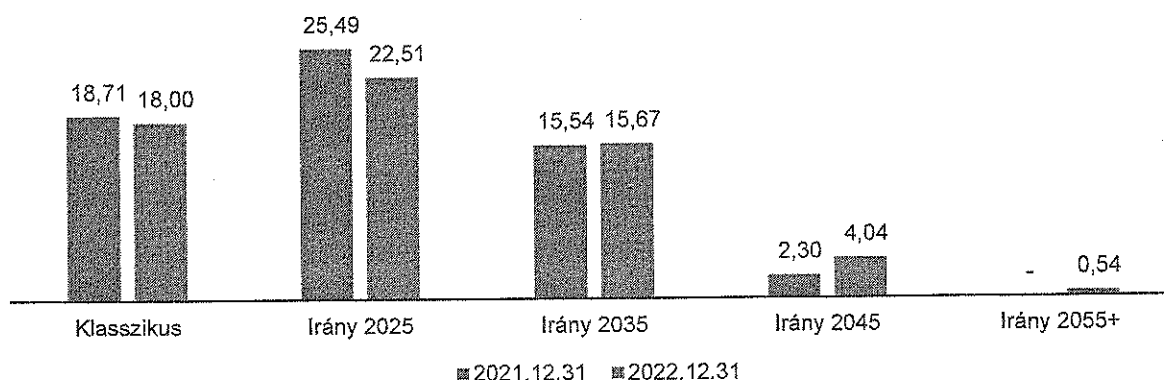
Eszközösszetétel 2022.10.01 - 2029.03.31		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		8%	0%	23%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		11%	0%	26%
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		0%	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		3,5%	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 értékpapírpiacra egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	15%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	8%	0%	23%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	8,5%	0%	23,5%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%

Származtatott alap		2,5%	0%	5%
Ingatlan alap		7,5%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpi alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	35,5%	19%	50,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	3%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	12,5%	0%	27,5%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	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.

1.12.1 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban

A kezelt vagyon nagyságának alakulása portfóliónként
(milliárd Ft)



A fenti portfóliók éves vagyonváltozása a „Klasszikus” portfólió esetében -3,79%, az „Irány 2025” portfólió esetében -11,70%, az „Irány 2035” portfólió esetében +0,86% és az „Irány 2045” portfólió esetében +75,43%.

1.12.2 A portfóliók hozamai 2022-ben

	Klasszikus portfólió	Irány 2025 portfólió	Irány 2035 portfólió	Irány 2045 portfólió
Bruttó hozamráta (%)	0,71	-0,18	-7,17	-5,57
Nettó hozamráta (%)	0,18	-0,73	-7,73	-5,99
Referencia hozamráta (%)	-2,64	-4,07	-9,3	-7,11
Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	3,52	4,66	5,62	7,98
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	2,94	4,14	5,09	7,59
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	2,27	3,62	4,55	7,1
Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	3,86	5,51	4,58	7,98
Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	3,24	4,9	3,98	7,59
Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	3,75	5,23	4,62	7,1
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	17 997 165	22 508 723	15 668 838	4 039 954

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

A választható portfóliók nettó hozamai 2022-ben a Klasszikus portfólió esetében +0,18%, az Irány 2025 portfólió esetében -0,73%, míg az Irány 2035 portfólió esetében -7,73%, míg az Irány 2045 portfólió esetében -5,99%.

A Klasszikus portfólió esetében a referencia indexet 2,82%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2025 portfólió esetében a referencia indexet 3,34%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2035 portfólió esetében a referencia indexet 1,57%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2045 portfólió esetében a referencia indexet 1,12%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

A pénztártagok egyedi hozamadatai ezen hozamadatoktól akár jelentősen is eltérhetnek.

A Szolgáltatási portfólió nettó hozama 2022-ben 5,59%, a referenciahozam ezen portfólió esetén 3,01% volt.

1.12.3 A Pénztár 2022. évi befektetési eredményei

Az alábbi táblázatokban nem szerepelnek a bankszámlákon lévő tételek, az úton lévő tételek (követelés-kötelezettség), sem pedig az elhatárolt vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak, csak az értékpapír befektetések.

Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	11 234 301	10 201 456
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	1 023 036	1 027 604
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	81 221	113 707
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	1 140 511	1 470 914
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 101 877	1 790 287
Befektetések összesen	14 580 946	14 603 968

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 212.800e forint volt.

A portfólióban 2022.12.31-én 3.233.898e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 85.510e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2022.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	10.208
Forward ügyletek összesen:	0	10.208

A portfólióban kockázati tőkealapjegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Irány 2025 portfólió

Értékpapírok

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	16 691 817	14 722 975
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	1 042 014	1 042 317
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	123 769	175 117
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	249 556	241 445
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 574 777	1 993 645
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 417 114	2 220 329
Befektetések összesen	21 099 047	20 395 828

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 155.473e forint volt, lekötött betét 2.012.410e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 318.417e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2022.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	27.857
Forward ügyletek összesen:	0	27.857

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2022.12.31.):	114.000	35.102

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Irány 2035 portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	7 946 312	6 232 059
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 937 488	1 959 438
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	356 164	360 260
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	1 271 131	1 066 484
Külföldi részvények összesen:	810 309	671 591
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	100 000	30 791
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	697 049	1 008 163
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 268 741	3 233 972
Befektetések összesen	15 387 194	14 562 758

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 1.125.247e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 3.181e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2022.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	38.492
Forward ügyletek összesen:	0	38.492

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2022.12.31.):	100.000	30.791

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Irány 2045 portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	1 169 230	1 074 346
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:	508 053	467 984
Külföldi részvények összesen:	270 311	264 312
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0

Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	90 464	93 450
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 440 344	1 502 417
Befektetések összesen	3 478 402	3 402 509

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 139.317e forint volt.

A portfólióban 2022.12.31-én 503.604e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2022.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Irány 2055+ portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	79 018	82 638
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:	55 570	60 507
Külföldi részvények összesen:	30 625	34 448
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	248 538	236 500
Befektetések összesen	413 751	414 093

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 44.662e forint volt.

A portfólióban 2022.12.31-én 81.098e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2022.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

További portfóliók állomány alakulása

Likviditási tartalék

	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)
Állampapírok:	73.043	31.138
Ingatlan befektetési alap:	7.714	4.069
Összesen:	80.757	35.207

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 13.132e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Működési tartalék

	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)
Állampapírok:	173.472	55.833
Ingatlan befektetési alap:	9.022	0
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT	80.000	80.000
Összesen:	262.494	55.833

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 66.417e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Függő tartalék

	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	0	0

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 49.369e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási Tartalék

	2021.12.31. (e Ft)	2022.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	79.610	21.436
Ingtalan befektetési alap:	8.657	3.630
Összesen:	88.267	25.066

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 71.002e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

1.12.4 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	50 938 325	46 550 944
EUR	4 909 104	5 790 942
GBP	0	0
USD	5 714 079	7 863 511
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	1 064 121	968 566
Összesen	62 625 629	61 173 963

1.12.5 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	62 625 629	61 173 963	26 169 611
Európai Gazdasági Térség összesen	58 100 949	54 590 639	19 616 872
EU tagországok összesen	58 100 949	54 590 639	19 616 872
Ausztria	209 424	188 262	188 262
Cseh Köztársaság	166 028	152 538	152 538
Írország	1 131 263	1 223 088	1 223 088

Lengyelország	642 737	593 006	593 006
Luxemburg	41 997	31 851	31 851
Magyarország	55 110 652	51 300 636	16 326 869
Németország	798 848	1 101 258	1 101 258
Egyéb ország (71OJ1301+71OJ1302+...+71OJ1306)	4 524 680	6 583 324	6 552 739
Amerikai Egyesült Államok	4 524 680	6 583 324	6 552 739

1.12.6 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.

2022-ben tovább bővítettük a választható céldátum portfoliók számát: október 3-án elindult az Irány 2055+ portfolió, mely Portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak, 1990.01.01. napján, vagy az után születtek, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövid-középtávú veszteségeket – a hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

2022-re vonatkozóan az Igazgatótanács kétszer módosította a befektetési politikát:

2022. január 1.:

- megváltoztattuk az Irány 2025 portfoliónak a referencia indexét

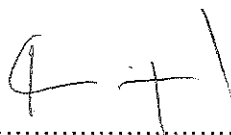
2022. október 1.:

- pontosítottuk a választható portfolióknak a kockázati besorolását

- meghatározásra kerültek az Irány 2055+ portfolióval kapcsolatos szabályozások

A Pénztár hozamteljesítménye a referencia indexhez-, és a versenytársakhoz mérve sikeresen megállta helyét 2022-ben.

Budapest, 2023.05.09.



.....
Pataki Tímea
Az Igazgatótanács elnöke